NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2017

(Expresado en US. Dólares)

ANTECEDENTES.

PROTECSEGUROS CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, fue suscrita el 29 de Julio de 1983 en el Registro Mercantil de la ciudad de Quito, y su actividad principal es "Actividades de Agentes y Corredores de Seguros (Intermediarios de Seguros) que venden, negocian u ofertan".

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS:

Las Notas Aclaratorias corresponden a los Estados Financieros cortados al 31 de Diciembre de 2017 que tienen el siguiente detalle:

ACTIVO CORRIENTE

NOTA 1. DISPONIBLES:

Los valores en efectivo y sus equivalentes al 31 de Diciembre 2017

CONCEPTO	VALOR
CAJA CHICA	57,26
BANCO PRODUBANCO CTA. CTE	19.346,90
BANCO PRODUBANCO CTA. AH33	1,05
BANCO PRODUBANCO CTA. AH22.	27.130,45
TOTAL	**46.535,66**

Caja Chica : *Se tiene una asignación de fondo caja chica por $220 y la persona responsable es la secretaria de recepción y cuando ya tiene consumido el 90%realiza la reposición del mismo y su saldo actual es $57.26*

Banco Produbanco cta. Cte.: *Su saldo se encuentra conciliado con el estado bancario al 31 de diciembre 2017.*

Banco Produbanco cta. Ahorros 12005212133: *Su saldo se encuentra conciliado con el estado bancario al 31 de diciembre 2017.*

Banco Produbanco cta. Ahorros 12005503022: *Su saldo se encuentra conciliado con el estado bancario al 31 de diciembre 2017.*

NOTA 2. CUENTAS POR COBRAR

Cuentas por Cobrar Clientes: *Valor que corresponde a los saldos por servicios de comisiones facturadas y que no fueron cancelados al 31 de Diciembre del 2017.*

Registrando a final de año un saldo por cobrar de $4.141,30 de las diferentes aseguradoras.

NOTA 3. PRESTAMOS POR COBRAR EMPLEADOS

En esta cuenta se hallan valores que se entregaron en calidad de anticipos a empleados Quedando al 31 de Diciembre del 2017 el valor de $ 45.180,35

PRESTAMOS EMPLEADOS		
ADRIANA ENRIQUEZ	UNIFORMES	300,00
HENRRY MORENO	PRESTAMOS, HUMANA,IMPUESTOS/15	13.596,85
JOSE MORENO	SEGURO SALUD HUMANA,PRESTAMO	28.026,00
LEIDY ALVARADO	PRESTAMOS	2.000,00
BOLIVAR SILVA	PRESTAMOS	600.00
GABRIELA ZAVALA	PRESTAMOS	338,00
YADIRA A. GALLARDO	PRESTAMOS	104,00
NATALY ROBLES A.	PRESTAMOS-UNIFORMES	215,50
PRESTAMOS EMPLEADOS		**45.180,35**

NOTA 4. IMPUESTOS FISCALES DEUDORES

CREDITO IVA DE COMPRAS: *Valor de $ 2.000,21 que corresponde al crédito de las compras mensuales durante el mes de Diciembre 2017, que se declararan en enero del 2018.*

RETENCIONES DEL IVA DE VENTAS 70%: *Valor de $ 2.666,14 que corresponde a las retenciones del IVA de las ventas mensuales correspondiente al mes de Diciembre 2017, de igual manera se declarara en enero del 2018.*

CREDITO IVA ACUMULADO: *Valores de $ 48.514,75 que corresponde al IVA y retenciones acumuladas, que de igual manera se compensaran en enero del 2018.*

RETENCION EN LA FUENTE EJERCICIO: *Valor que corresponde a retenciones que nos realizaron durante el período fiscal 2017, y que suman $ 10.151,87, que se declararan en enero del 2018.*

CREDITO TRIBUTARIO IMP. A LA RENTA: *Retenciones acumuladas, que de igual manera se compensaran en enero del 2018 en la liquidación impuesto a la renta 2017 por $ 986,84*

NOTA 5.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO: *El saldo que se encuentra al 31 de Diciembre 2017 menos la depreciación acumulada según anexo adjunto. Se aplica el método de línea recta según las tasas del Servicio de Rentas Internas. (Anexo adjunto) Su saldo es de $ 32.889,67 y el saldo de amortización software $ 2.312,06*

PASIVOS

NOTA 6. PROVISIONES POR PAGAR: *Corresponde a los beneficios sociales y IESS del mes de diciembre 2017 y que se cancelaran en enero del 2018, sueldos, décimos 13vo, 14to, fondo de reserva, más Utilidades $ 2017, esto suman un total de $26.633,46 dólares.*

NOTA 7. RETENCIONES DE IMPUESTOS: *Corresponden a las retenciones realizadas en las compras de diciembre 2017 a más del IVA por ventas de diciembre 2017 que suman $6.842.18 y el valor del impuesto a la causado del ejercicio que se liquidara en el 2018 por $ 19.174,33*

NOTA 8. OTROS PASIVOS CORRIENTES:

Estos valores corresponden a los anticipos de clientes que se devengan en el próximo período 2018, además saldos por pagar accionistas por diversos créditos realizados en el año 2017. Suman un monto de $ 2.092,18 al 31 de diciembre 2017.

NOTA 9. PATRIMONIO

Capital Social	*20.000,00*
Reservas Legal	*57.428,53*
Otras Reservas	*13.301,94*
Utilidad del año 2017	*49.906,23*
TOTAL PATRIMONIO	***140.636,70***

NOTA 10. INGRESOS Y GASTOS

Los ingresos: *fueron registrados de acuerdo a la emisión de facturas durante el periodo 2017 y ascendió al monto de* ***$ 506.892,93***

Los gastos: *se registraron de acuerdo a los sustentos presentados para su gasto deducible de la institución, mediante comprobante de egreso y cheque respectivo, según detalle de gastos clasificados por grupos del personal, administrativos, generales, y las depreciaciones de activos del año 2017 suman* ***$ 425.621,68****; quedando un resultado positivo de* ***$ 81.271,25*** *antes de participación empleados, impuesto a la renta y reservas.*

CPA. DR. SIGFRIDO NARVAEZ G.
CONTADOR REG.17-129