



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

CAJA – BANCOS

Los bancos se encuentran debidamente conciliados de manera mensual con los estados de cuenta bancarios recibidos.

ANTICIPO IMPUESTOS

Corresponden a Crédito Tributarios de IVA por adquisiciones de bienes y servicios; y por retenciones de IVA efectuadas por aquellos clientes Contribuyentes Especiales.

OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Refleja un préstamo realizado a un empleado de la compañía con vencimiento al 31 de diciembre del 2017 con una tasa de interés del 8% anual; y un préstamo otorgado a Maritza Arcos.

CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS

Refleja valores a ser descontados a los empleados por seguros médicos y anticipo sueldos.

ACTIVOS FIJOS

Se reflejan los bienes adquiridos por la empresa tanto en Equipo de Computación, Software, Muebles y Enseres, Vehículos y Edificios, con su respectiva depreciación según los porcentajes establecidos en la Ley de Régimen Tributario Interno.

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

Reflejan especialmente aquellas obligaciones que fueron adquiridos con proveedores por el giro normal del negocio.

IMPUESTOS POR PAGAR

Se refleja en este grupo de cuentas los impuestos generados en diciembre del 2016 que fueron cancelados a la Administración Tributaria en el mes de enero de 2017.

Forma parte de este grupo de cuentas el impuesto a la renta por pagar de la empresa por el monto de \$ 115,872.04

IESS POR PAGAR

Se refleja en este grupo de cuentas los aportes personal del 9.45% y patronales del 12.15% generados en diciembre del 2016 que fueron cancelados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social en el mes de enero de 2017.

OBLIGACIONES CON EMPLEADOS

En este grupo de cuentas se reflejan el saldo de las provisiones por beneficios a empleados: sueldos por pagar por un monto de 102,018.79, beneficios sociales que incluyen: décima tercera remuneración, décima cuarta remuneración, vacaciones, por un monto de \$ 26,615.03, la participación trabajadores por el monto de \$ 112,368.65 Dichos beneficios sociales serán liquidados en los meses respectivos.

Se incluye también las provisiones por jubilación patronal y provisiones por desahucio.

PATRIMONIO

La Reserva legal asciende a \$ 100,00.00 valor que corresponde al 50% del total del capital suscrito, según lo estable la legislación vigente.

La empresa mantiene resultados acumulados por \$ 326,904.76

La utilidad neta después de participación trabajadores e Impuesto a la Renta del ejercicio económico 2016 fue de \$ 479,187.29

Se distribuyó dividendos a accionistas por el valor de \$615,000.00.

INGRESOS

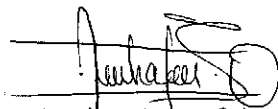
Los ingresos del 1 de enero al 31 de Diciembre del 2016 se originaron en un 98.69% por comisiones ganadas por referencia de clientes a las aseguradoras con las cuales tenemos contratos firmados previamente como son: Seguros Equinoccial, QBE Seguros Colonial; Mapfre Atlas, Liberty Seguros, AIG Metropolitana principalmente.

GASTOS

Corresponden a gastos operacionales de personal y administrativos por las obligaciones adquiridas con nuestros empleados y proveedores, los mismos que se reflejan en el Estado de Resultados de manera detallada.

UTILIDAD DEL EJERCICIO

La utilidad antes de participación trabajadores e impuesto a la renta del ejercicio al 31 de Diciembre del 2016 fue de \$ 749,124.32, generando una Participación a Trabajadores de \$ 112,368.65 un impuesto a la renta causado de \$ 157,568.35 quedando una Utilidad Liquida del Ejercicio disponible para accionistas por el monto de \$ 479,187.33


Maritza Arcos Orbe
CONTADORA