

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

CAJA – BANCOS

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

INVERSIONES LOCALES

Las inversiones corresponden a los siguientes Certificados de Inversión, con los intereses generado a la fecha:

	MONTO
FONDO REAL	1,677.41
BANCO BOLIVARIANO	304,644.57
Suman	306,321.98

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.

CLIENTES

Corresponde a los valores pendientes de cobro por comisiones por la colocación de seguros, con las diferentes aseguradas con las que se mantiene contratos.

CLIENTE	VALOR
QBE SEGUROS COLONIAL S.A.	164,591.23
MAPFRE ATLAS COMPAÑIA DE SEGUROS S.A.	134,467.29
SEGUROS EQUINOCCIAL S. A.	130,615.37
AIG METROPOLITANA CIA. DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.	43,959.97
KERYGMASEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.	11,627.41
CHUBB SEGUROS ECUADOR S.A.	6,728.12
BMI IGUALAS MEDICAS DEL ECUADOR S.A.	6,635.06
LIBERTY SEGUROS S.A.	772.64
ORIGINARSA S.A.	711.20
MEDICINA PARA EL ECUADOR MEDIECUADOR HUMANA S.A.	229.12
Suman	500,337.41

OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

La cuenta Anticipo a Tercero, refleja anticipos entregados a proveedores pendientes de liquidar.

La cuenta Cuentas por cobrar empleados, refleja básicamente valores por descontar a empleados por seguros médicos.

ACTIVOS FIJOS

Se reflejan los bienes adquiridos por la empresa tanto en 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 2017 que fueron cancelados a la Administración Tributaria en el mes de enero de 2018.

Forma parte de este grupo de cuentas, el impuesto a la renta por pagar de la empresa por el monto de \$ 272,082.36

IESS POR PAGAR

Se refleja en este grupo de cuentas los aportes personales del 9.45% y patronales del 12.15% generados en diciembre del 2017 que fueron cancelados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social en el mes de enero de 2018.

OBLIGACIONES CON EMPLEADOS

En este grupo de cuentas se reflejan el saldo de las provisiones por beneficios sociales: sueldos \$ 105,000.00, décima tercera remuneración, decima cuarta remuneración, vacaciones, por un monto de \$ 27,377.34, la participación trabajadores por el monto de \$ 256,067.54. Dichos beneficios sociales serán liquidados en los meses respectivos.

Forman parte de este grupo las provisiones por jubilación patronal y desahucio, sustentados con el estudio actuarial realizado por la compañía Logaritmo Consultoría Matemático Actuarial Dueñas Loza Cía. Ltda.

PATRIMONIO

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

La empresa mantiene resultados acumulados por \$ 106,092.08

La utilidad neta después de participación trabajadores y gasto Impuesto a la Renta corriente y diferido del ejercicio económico 2015 fue de \$ 1'121,594.94

Se distribuyó dividendos a accionistas en el año 2017 por el valor de \$ 700,000.00.

INGRESOS

Los ingresos del 1 de enero al 31 de diciembre del 2017 se originaron en un 99% 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, 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 2017 fue de \$1'707,116.95, generando una Participación a Trabajadores de \$ 256,067.54 un impuesto a la renta causado de \$ 325,726.69 quedando una Utilidad Liquida del Ejercicio disponible para accionistas por el monto de \$ 1'121,594.94



Martín Aguirre Andrade
GERENTE GENERAL
INTERBROQUER S.A.



Maritza Arcos
CONTADOR GENERAL
INTERBROQUER S.A.