

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

CAJA – BANCOS

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

El detalle de bancos al 31 dic 2019 es el siguiente:

1.01.01.02.03	Banco Bolivariano	63,980
1.01.01.02.04	Banco Internacional	96,066
1.01.01.02.50	Helm Bank	65,027
1.01.01.02.	BANCOS	225,073

INVERSIONES LOCALES

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

INVERSIÓN	FECHA DE INICIO	VENCIMIENTO	TASA	PLAZO	MONTO	INTERÉS
HELM BANK	22/11/2019	30/11/2019	1.25%	8.00	351,102.74	97.25
HELM BANK	30/11/2019	31/12/2019	1.25%	31.00	351,102.74	376.84
BANCO INTERNACIONAL	21/11/2019	30/11/2019	4.25%	9.00	100,675.61	106.97
BANCO INTERNACIONAL	30/11/2019	31/12/2019	4.25%	31.00	100,675.61	368.44
BANCO BOLIVARIANO	16/12/2019	31/12/2019	5.00%	15.00	203,466.46	423.89
BANCO INTERNACIONAL	11/11/2019	30/11/2019	4.25%	19.00	130,000.00	291.60
BANCO INTERNACIONAL	30/11/2019	31/12/2019	4.25%	31.00	130,000.00	475.77

TOTAL	1,268,462.22	2,140.77
--------------	---------------------	-----------------

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.

Aseguradora	Valor
AIG METROPOLITANA CIA. DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.	18,921.46
BLUECARD ECUADOR S.A	53.23
CHUBB SEGUROS ECUADOR S.A.	735.59
EQUIVIDA COMPAÑIA DE SEGUROS S.A.	681.81
KERYGMASEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.	21,689.68
MAPFRE ATLAS COMPAÑIA DE SEGUROS S.A.	91,541.15
OLEAS ORDOÑEZ SANTIAGO	1,171.62
SEGUROS EQUINOCCIAL S. A.	104,070.08
VUMILATINA MEDICINA PREPAGADA S. A.	388.08
ZURICH SEGUROS DEL ECUADOR SA	49,988.53
Total general	289,241.23

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.

ANTICIPO DIVIDENDOS

La cuenta Anticipo Dividendos, reflejan el anticipo entregado al accionista José Iván Nieto Rosero con fecha septiembre 2019.

ANTICIPO UTILIDADES

La cuenta Anticipo Dividendos, reflejan el anticipo de utilidades correspondientes al ejercicio económico 2019, a Señor José Iván Nieto, las mismas que serán descontadas en el mes de abril del 2020.

GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Se refleja los gastos por seguros médicos pagados por anticipados cuya vigencia termina en el 2020:

FECHA	RUC	VALOR
15/03/2019	BESTDOCTOR	1,775.50
15/03/2019	BESTDOCTOR	348.73
22/11/2019	BESTDOCTOR	526.08
22/11/2019	SEGUROS EQUINOCCIAL	164.39
22/11/2019	SEGUROS EQUINOCCIAL	3,529.30
30/11/2019	BESTDOCTOR	1,363.45
Total general		7,707.33

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, según el siguiente detalle:

1.02.01.09.01	Edificios	486,351
1.02.01.04.01	Vehículos	208,362
1.02.01.01.01	Muebles y Enseres	19,829
1.02.01.03.01	Equipo de Computación	16,878
1.02.01.02.01	Equipo de Oficina	5,556
1.02.01.05.01	Software	7,815
1.02.01.05.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	744,790
1.02.01.09.02	(-) Edificios	(24,184)
1.02.01.04.02	(-) Depre. Acum. Vehículos	(66,800)
1.02.01.01.02	(-) Depre. Acum. Muebles y Enseres	(6,418)
1.02.01.03.02	(-) Depre. Acum. Equipo de Computación	(10,731)
1.02.01.02.02	(-) Depre. Acum. Equipo de Oficina	(1,326)
1.02.01.05.02	(-) Dep. Acum. Software	(6,378)
1.02.01.	DEPRECIACIONES ACUMULADA	(115,837)

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 2019 que fueron cancelados a la Administración Tributaria en el mes de enero de 2020.

Forma parte de este grupo de cuentas, el impuesto a la renta por pagar de la empresa por el monto de \$ 173,119.17

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 2019 que fueron cancelados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social en el mes de enero de 2020.

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 \$49,039.04, la participación trabajadores por el monto de \$ 163,138.51. Dichos beneficios sociales serán liquidados en los meses respectivos, según el siguiente detalle:

2.01.01.05.01	Sueldos por pagar	(105,000)
2.01.01.05.03	Beneficios Sociales por Pagar	(48,949)
2.01.01.05.04	Participacion Trabajadores por pagar	(163,139)
2.01.01.05.05	Fondo cumpleaños	(90)
2.01.01.05.	OBLIGACIONES CON EMPLEADOS	(317,178)

BENEFICIOS A EMPLEADOS A LARGO PLAZO

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.

2.02.01.03.01	Otros Beneficios Empleados	(5,500)
2.02.01.03.02	Provisión Desahucio	(23,688)
2.02.01.03.03	Provisión Jubilación Patronal	(18,613)
2.02.01.03.	BENEFICIOS A EMPLEADOS L/P	(47,802)

PASIVOS DIFERIDOS

Forman parte de este grupo la cuenta anticipo clientes que asciende \$ 11,983.04 correspondiente al Anticipo entregado por la aseguradora Liberty Seguros S.A., la misma que se apropia mensualmente contra las cuentas de ingresos.

La cuenta por pasivos por impuestos diferidos que asciende a \$ 27,891.25 que corresponde impuestos diferidos por diferencias temporarias por revaluación de activos fijos y su cargo por depreciación.

PATRIMONIO

El capital social de la compañía es de \$ 200.000.00

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 \$ 607,346.09

Se distribuyó dividendos a accionistas en el año 2019 por el valor de \$ 600,000.00.

INGRESOS

Los ingresos del 1 de enero al 31 de diciembre del 2019 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, Zúrich Seguros del Ecuador S.A., Mapfre Atlas, AIG Metropolitana, principalmente.

CUENTAS	Real Acumulado
Comisiones Vehiculos	(1,982,484)
Comisiones Ramos Generales	(90,433)
Comisiones Poscrédito	(56,228)
Comisiones Servicios Médicos	(107,254)
Comisiones Proyecto Admicar	(20,878)
COMISIONES GENERADAS	(2,257,276)
Otros Ingresos	(28,956)
Arriendos	(5,400)
Ganancias Actuariales	(230)
OTROS INGRESOS	(34,586)
INGRESOS	(2,291,862)

GASTOS

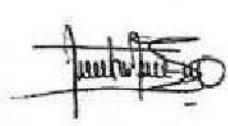
Corresponden a gastos operacionales de personal y administrativos por las obligaciones adquiridas con nuestros empleados y proveedores, los mismos que se reflejan en el Estado de Resultados de manera detallada.

UTILIDAD DEL EJERCICIO

La utilidad después de participación trabajadores e impuesto a la renta del ejercicio al 31 de diciembre del 2019 fue de \$709,779.33.



Martin Aguirre Andrade
GERENTE GENERAL
INTERBROQUER S.A.



Maritza Arcos
CONTADOR GENERAL
INTERBROQUER S.A.