

"JULIO JAUREGUI CIA LTDA" AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS"
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE 2018

	Notas	2017	2018
<u>ACTIVOS</u>			
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y equivalentes de efectivo	3	1.972,70	58,24
ACTIVOS FINANCIEROS			
Cuentas por Cobrar Comercial	4	2.500,57	379,18
Provision Cuentas por Cobrar	4	(78,10)	(78,10)
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES			
Credito Tributario a Favor de la Empresa (IVA)	5	7.438,26	8.181,42
Credito Tributario a Favor de la Empresa (IRF)	5	10.013,27	10.612,28
Anticipo Impuesto a la Renta			
ACTIVOS FIJOS			
Muebles y Enseres	6	5.489,05	1.055,00
Equipo de Computo	6	5.995,50	1.844,88
Vehiculos	6	6.633,77	7.250,00
(-) Depreciacion	6	(15.545,83)	(1.772,85)
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		24.419,19	27.530,05
TOTAL ACTIVO		24.419,19	27.530,05

"JULIO JAUREGUI CIA LTDA" AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS'			
<u>ESTADO DE SITUACION FINANCIERA</u>			
<u>AL 31 DE DICIEMBRE 2018</u>			
	Notas	2017	2018
<u>PASIVOS</u>			
PASIVOS CORRIENTES			
Cuentas por Pagar	7	2.833,89	594,38
Cuentas y Documentos por Pagar			2.001,82
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES			
Con la Administracion Tributaria			
Impuesto a la Renta por Pagar del Ejercicio	8	2.088,27	2.419,50
Participacion a Trabajadores por Pagar del Ejercicio	9	813,81	1.056,79
Dividendos	10	11.671,99	-
Credito Mutuo	11	1.286,08	142,61
Jubilacion	12		15.617,83
TOTAL PASIVO CORRIENTE		18.694,04	21.832,93
TOTAL PASIVO		18.694,04	21.832,93

"JULIO JAUREGUI CIA LTDA" AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS'			
<u>ESTADO DE SITUACION FINANCIERA</u>			
<u>AL 31 DE DICIEMBRE 2018</u>			
	Notas	2017	2018
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital Suscrito o Asignado	13	500,00	500,00
Reserva Legal	14	500,00	500,00
Resultados Integrales	15	1.128,13	1.128,13
Ganancia del Periodo	16	3.597,02	3.568,99
TOTAL PATRIMONIO		5.725,15	5.697,12
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		24.419,19	27.530,05

"JULIO JAUREGUI CIA LTDA" AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS		
<u>ESTADO DE RESULTADOS</u>		
<u>POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018</u>		
	Notas	2018
INGRESOS OPERACIONALES		
Ventas de Bienes y Servicios	17	79.989,50
GASTOS GENERALES DE ADMINISTRACION		
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	18	72.944,22
GANANCIA DEL EJERCICIO		7.045,28
15% Participacion Trabajadores		1.056,79
(+) Gastos No Deducibles		5.009,23
GANANCIA ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA		10.997,72
25% Impuesto a la Renta del Ejercicio		1.497,12
UTILIDAD NETA		4.491,37

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

1. OPERACIONES

La compañía está constituida en la República del Ecuador y su objetivo "AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS".

2. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Los estados financieros han sido preparados en dólares de los Estados Unidos de América. Las políticas y normas contables de la compañía son las determinadas por la Superintendencia de Compañías. Estas políticas están basadas en Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para Pymes), sin embargo para fines tributarios se cumplen las disposiciones de la Ley de Régimen Tributario Interno y el Reglamento para la aplicación de la ley de régimen tributario.

A continuación se resumen las principales prácticas contables seguidas por la Compañía en la preparación de sus estados financieros:

Efectivo y equivalentes de efectivo: Representa el efectivo disponible y saldos en bancos.

Ingresos y Costos por ventas: Se registran cuando se realiza la transferencia del servicio además de la emisión de las facturas que se realizan a los clientes.

Valuación de inventarios: No se aplica ningún método de Valoración de en vista que la empresa es una Asesora de Seguros

Valuación de Propiedades Maquinaria y Equipo: Cuando la institución adquiera Activos fijos se valuará mediante el costo de adquisición. El costo de propiedades, maquinaria y equipo se deprecia de acuerdo con el método de línea recta en función de los años de vida útil estimada 40 para edificios, 10 para maquinaria, equipos, muebles y enseres e instalaciones, 5 para vehículos y 3 para equipos de computación.

3. EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Es el dinero efectivo que la empresa posee al finalizar un ejercicio fiscal el cual se audita de forma mensual por medio de las conciliaciones Bancarias;

	 Diciembre 31.....		
		2017	2018	
Efectivo y equivalentes de efectivo		1.972,70	58,24	

4. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Un resumen de cuentas por cobrar comerciales es como sigue:

	 Diciembre 31.....	
		2017	2018
Cuentas por Cobrar Comercial		2.500,57	379,18
Provision Cuentas por Cobrar		(78,10)	(78,10)
		<u>2.422,47</u>	<u>301,08</u>

Cuentas por cobrar clientes – Constituyen los valores por cobrar a clientes por las ventas realizadas.

La Gerencia decidió no aplicar la provisión de cuentas incobrables, pues lo consideran 100% cobrable.

5. IMPUESTOS CORRIENTES

Un resumen de Impuestos es como sigue:

	 Diciembre 31.....	
		2017	2018
Credito Tributario a Favor de la Empresa (IVA)		7.438,26	8.181,42
Credito Tributario a Favor de la Empresa (IRF)		10.013,27	10.612,28
		<u>17.451,53</u>	<u>18.793,70</u>

Crédito Tributario a Favor de la Empresa.- Constituyen todos los valores concernientes a retenciones en la Fuente.

Estos Valores serán devengados al momento de liquidación de Impuesto a la Renta del año 2018

6.-ACTIVOS FIJOS.

Un resumen de Activos Fijos es como sigue:

	 Diciembre 31.....	
		2017	2018
Muebles y Enseres		5.489,05	1.055,00
Equipo de Computo		5.995,50	1.844,88
Vehiculos		6.633,77	7.250,00
(-) Depreciacion		(15.545,83)	(1.772,85)
		<u>2.572,49</u>	<u>8.377,03</u>

Los Activos Fijos corresponden a todos los bienes muebles de la empresa, los mismos que son para el uso de los funcionarios de la institución.

En la institución los Activos Fijos ya se Depreciaron en su totalidad

7.- CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR.

Un resumen de cuentas y Documentos por pagar es como sigue:

	 Diciembre 31.....	
		2017	2018
Cuentas por Pagar		2.833,89	594,38
Cuentas y Documentos por Pagar			2.001,82
		2.833,89	4.614,20

Se refiere a todos los valores que la empresa adeuda a proveedores locales.

8.-OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES: IMPUESTO A LA RENTA DEL EJERCICIO

De conformidad con disposiciones legales, corresponde pagar de impuesto a la renta el 22% sobre las utilidades liquidas después de la participación de trabajadores. El cálculo del impuesto es como sigue:

	 Diciembre 31.....	
		2017	2018
Impuesto a la Renta por Pagar del Ejercicio		2.088,27	2.419,50
		2.088,27	2.419,50

9.-OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES: PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO

De conformidad con disposiciones legales, los trabajadores tienen derecho a participar en las utilidades anuales de la empresa en un 15% de las utilidades liquidas. Los movimientos de la provisión para participación a trabajadores fueron como sigue:

Utilidad 15% Participación Trabajadores			
Utilidad del Ejercicio Neto		7.045,28	
15% Participación Trabajadores		1.056,79	

10.-OTRAS OBLIGACIONES DIVIDENDOS.

Un resumen de Dividendos es como sigue:

		 Diciembre 31.....	
			2017	2018
Dividendos			11.671,99	-
			11.671,99	-

Son todos los valores concernientes a pagos a socios por Dividendos.

11. CREDITO MUTUO.

Un resumen de Crédito Mutuo

		 Diciembre 31.....	
			2017	2018
Credito Mutuo			1.286,08	142,61
			1.286,08	142,61

Corresponde a los valores retenidos por concepto de Impuestos retenidos.

12. JUBILACION.

Un resumen de Jubilación

		 Diciembre 31.....	
Jubilacion			-	15.617,83
			-	15.617,83

Corresponde a los valores actualizados en caso de jubilación de los empleados de la institución

PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

13.- Capital Social. El capital social autorizado consiste en 500 acciones / participaciones de Usd. 1 valor nominal unitario.

14.- Reservas Legales. Son los valores correspondientes que la empresa ha provisionado en el cumplimiento de la norma establecida, la misma que permite incrementar el patrimonio de la empresa.

14.- **Resultados Integrales.**- Son los valores registrados como resultado de la aplicación de la Revalorización de Activos de la Empresa

15.- **Resultado del Ejercicio.** La empresa en este periodo de operaciones ha obtenido una utilidad de 4.491,37 USD. Es el resultado neto de sus ingresos y egresos del ejercicio fiscal del año 2018.

ESTADO DE RESULTADOS

15.-**INGRESOS OPERACIONALES.**- Son todas las ventas realizadas por la empresa las cuales son registradas una vez realizada la transferencia de servicios.

Representa el precio de la mercadería vendida a los clientes a un precio de costo.

16. **GASTOS ADMINISTRATIVOS.**- Son todas las cuentas en las cuales se agrupan los diferentes gastos de la gestión administrativa de la institución.



Miguel Angel Silva Falconi

CONTADOR

REG. 5067