

" JULIO JAUREGUI CIA LTDA" AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS'

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE 2019

	Notas	2018	2019
<u>ACTIVOS</u>			
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y equivalentes de efectivo	3	58,24	438,28
ACTIVOS FINANCIEROS			
Cuentas por Cobrar Comercial	4	301,08	4.902,14
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES			
Credito Tributario a Favor de la Empresa (IVA)	5	8.181,42	9.244,31
Credito Tributario a Favor de la Empresa (IRF)	5	10.612,28	8.091,62
		18.793,70	17.335,93
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		19.153,02	22.676,35
ACTIVOS FIJOS			
Muebles y Enseres	6	1.055,00	1.055,00
Equipo de Computo	6	1.844,88	1.844,88
Vehiculos	6	7.250,00	9.125,35
(-) Depreciacion	6	(1.772,85)	(3.244,35)
		8.377,03	8.780,88
TOTAL ACTIVO		27.530,05	31.457,23

" JULIO JAUREGUI CIA LTDA" AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS'			
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA			
<u>AL 31 DE DICIEMBRE 2019</u>			
	Notas	2018	2019
<u>PASIVOS</u>			
PASIVOS CORRIENTES			
Cuentas por Pagar	7	2.001,82	-
Varios Acreedores	8	594,38	7.796,07
Cuentas y Documentos por Pagar			-
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES			
Con la Administracion Tributaria			
Impuesto a la Renta por Pagar del Ejercicio	9	2.419,50	116,52
Participacion a Trabajadores por Pagar del Ejercicio	10	1.056,79	82,25
Credito Mutuo	11	142,61	1.797,89
Dividendos	12		3.568,99
Provision Juvilacion	13	15.617,83	15.617,83
TOTAL PASIVO CORRIENTE		21.832,93	28.979,55
TOTAL PASIVO		21.832,93	28.979,55

"JULIO JAUREGUI CIA LTDA" AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS"

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE 2019

	Notas	2018	2019
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital Suscrito o Asignado	14	500,00	500,00
Reserva Legal	15	500,00	500,00
Resultados Integrales	16	1.128,13	1.128,13
Ganancia del Periodo	17	3.568,99	349,55
TOTAL PATRIMONIO		5.697,12	2.477,68
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		27.530,05	31.457,23

"JULIO JAUREGUI CIA LTDA" AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS"

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE DICIEMBRE 2019

	Notas	2019
INGRESOS OPERACIONALES		
Ventas de Bienes y Servicios	18	86.703,34
GASTOS GENERALES DE ADMINISTRACION		
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	19	86.155,02
GANANCIA DEL EJERCICIO		548,32
15% Participacion Trabajadores		82,25
GANANCIA ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA		466,07
25% Impuesto a la Renta del Ejercicio		116,52
UTILIDAD NETA		349,55

"JULIO JAUREGUI CIA LTDA" AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS"

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

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.....	
	2018	2019
Efectivo y equivalentes de efectivo	58,24	438,28

4. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Un resumen de cuentas por cobrar comerciales es como sigue:

 Diciembre 31.....	
	2018	2019
Cuentas por Cobrar Comercial	301,08	4.902,14
	301,08	4.902,14

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.....		
		2018	2019	
Credito Tributario a Favor de la Empresa (IVA)		8.181,42	9.244,31	
Credito Tributario a Favor de la Empresa (IRF)		10.612,28	8.091,62	
		18.793,70	17.335,93	

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 2016

6.-ACTIVOS FIJOS.

Un resumen de Activos Fijos es como sigue:

	 Diciembre 31.....		
		2018	2019	
Muebles y Enseres		1.055,00	1.055,00	
Equipo de Computo		1.844,88	1.844,88	
Vehiculos		7.250,00	9.125,35	
(-) Depreciacion		(1.772,85)	(3.244,35)	
		8.377,03	8.780,88	

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.....		
		2018	2019	
Cuentas por Pagar		2.001,82	-	
		2.001,82	-	

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

8.-VARIOS ACREEDORES.

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

	 Diciembre 31.....	
		2018	2019
Varios Acreedores		594,38	7796,07
		<u>594,38</u>	<u>7796,07</u>

Corresponde a todos los valores que la institución adeuda a proveedores de la institución por servicios o bienes entregados.

9.-OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES: IM PUESTO A LA RENTA DEL EJERCICIO

De conformidad con disposiciones legales, corresponde pagar de impuesto a la renta el 25% sobre las utilidades liquidas después de la participación de trabajadores. El cálculo del impuesto es como sigue:

	 Diciembre 31.....	
		2018	2019
Impuesto a la Renta por Pagar del Ejercicio		2.419,50	116,52
		<u>2.419,50</u>	<u>116,52</u>

10.-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			548,32
15% Participación Trabajadores			82,25

11. CREDITO MUTUO.

Un resumen de Crédito Mutuo

		 Diciembre 31.....	
			2018	2019
Credito Mutuo			142,61	1.797,89
			142,61	1.797,89

Corresponde a los valores retenidos por concepto de Impuestos retenidos.

12.-OTRAS OBLIGACIONES DIVIDENDOS.

Un resumen de Dividendos es como sigue:

		 Diciembre 31.....	
			2018	2019
Dividendos			-	3.568,99
			-	3.568,99

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

13.-PROVISION JUBILACIONES.

Un resumen de Provisión de Jubilaciones es como sigue:

		 Diciembre 31.....	
			2018	2019
Provision Jubilacion			15.617,83	15.617,83
			15.617,83	15.617,83

Son todos los valores acumulados que se provisionan anualmente que la ley permite y se devengará cuando los empleados de la entidad se acojan al derecho de jubilación.

PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

14.- Capital Social. El capital social autorizado consiste en 400 acciones / participaciones de Usd. 1 valor nominal unitario.

15.- 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.

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

17.- Resultado del Ejercicio. La empresa en este periodo de operaciones ha obtenido una utilidad de 6.965,26 USD. Es el resultado neto de sus ingresos y egresos del ejercicio fiscal del año 2016.

ESTADO DE RESULTADOS

18.-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.

19. 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