

1. RESUMEN DE POLITICAS IMPORTANTES DE CONTABILIDAD

Agencia Asesora Productora de Seguros Gamaseguros Cia L.ta, es una empresa dedicada a prestar servicios de asesoria y colocación de seguros en general

a) Base de presentación

Los Estados Financieros adjuntos hasta el 31 de diciembre del 2015 fueron presentados de acuerdo con las normas y practicas contables establecidas o autorizadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros

b) Propiedad Oficina y Equipos

La propiedad y equipos se hallan registrados de acuerdo a la NEC 17

Las adquisiciones importantes se capitalizan, mientras que los reemplazos menores y mantenimiento que no alargan la vida útil del activo se cargan a gastos.

c) Depreciaciones

Edificio	5%
Instalaciones	10%
Muebles y Maquinarias	10%
Vehiculos	20%
Equipos de computación	33,33%

BALANCE GENERAL

2. CAJA BANCOS

Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de la Cuenta Caja Bancos es el siguiente

	2014	2015
Caja	-	-
Banco Internacional	852,00	1.568,94
Banco Bolivariano	-	-
TOTAL CAJA BANCOS	852,00	1.568,94

3. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de las cuentas y documentos por cobrar es el siguiente

	2014	2015
Clientes	-	-
Accionistas	-	-
xxx	-	-
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	-	-

4. OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS

Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de las cuentas otras cuentas por cobrar es el siguiente

	2014	2015
Impuesto al Valor Agregado (retenciones)	-	-
Impuesto al Valor Agregado (compras)	251,16	172,25
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	251,16	172,25

5. IMPUESTOS RETENIDOS

COVERAGE S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NEC
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de las cuenta impuestos retenidos es el siguiente

Credito Tributario (Impuesto a la Renta Años Anteriores)

	2014	2015
Retenciones en la Fuente año 2013	505,96	994,12
SUMAN	505,96	994,12

Credito Tributario (Impuesto a la Renta Años Corriente)

Cientes 1 %	515,10	364,16
Cientes 2 %	-	-
Anticipo Impuesto a la Renta	86,38	-
SUMAN	601,48	364,16
TOTAL IMPUESTOS RETENIDOS	1.107,44	1.358,28

6. PROPIEDAD, OFICINA Y EQUIPOS NETO

Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de las cuenta propiedad, oficina y equipos es el siguiente

	2014	ADICIONES	2015
Muebles y Enseres	-	-	-
Equipos de Computación	-	-	-
Vehiculos	-	-	-
Total costo de adquisicion	-	-	-
Menos-Depreciación Acumulada	-	-	-
TOTAL PROPIEDAD, OFICINA Y EQUIPOS	-	-	-

Los Activos estan a valor de mercado por lo que no requieren ajustes

7. CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de las cuentas por pagar es el siguiente

	2014	2015
Hispana de Seguros S.A.	-	-
Latina Seguros Generales	-	-
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-

8. OBLIGACIONES TRIBUTARIAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de las Obligaciones Tributarias es el siguiente

	2014	2015
Impuesto a la Renta	26,94	541,87
Otros Impuestos Tributarios	175,72	122,24
TOTAL OBLIGACIONES TRIBUTARIAS POR PAGAR	202,66	664,11

9. OBLIGACIONES I.E.S.S. POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2015, las Obligaciones por pagar al IESS es el siguiente

COVERAGE S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NEC
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

	2014	2015
Aportes Individual y Patronal	-	74,45
Fondos de Reserva	-	-
TOTAL OBLIGACIONES SOCIALES POR PAGAR	0,00	74,45

10. BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2015, los Beneficios Sociales por pagar es el siguiente

	2014	2015
15% Participación de Trabajadores	21,61	434,65
TOTAL BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR	21,61	434,65

11. PARTICIPACION TRABAJADORES

De acuerdo con disposiciones del Código de Trabajo, las sociedades pagarán a sus trabajadores, el 15% de la Utilidad del Ejercicio

	2014	2015
Utilidad Contable	144,05	2.897,69
Base 15 % Participacion Trabajadores	144,05	2.897,69
15% Participación de Trabajadores	21,61	434,65

12. IMPUESTO A LA RENTA

La Ley de Regimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación establecen que las sociedades nacionales pagarán sobre la utilidad después del 15% de participación de trabajadores la tarifa del 22% de Impuesto a la Renta, o una tarifa del 15% de Impuesto a la Renta en caso de reinversión de utilidades

Un detalle del 22% del Impuesto a la Renta a diciembre del 2015 es el siguiente:

	2014	2015
Utilidad Contable	144,05	2.897,69
(-) Participación de Trabajadores 15%	21,61	434,65
Base 22 % Impuesto a la Renta	122,44	2.463,04
22 % Impuesto a la Renta	26,94	541,87

13. RESERVA LEGAL

La Reserva Legal se debe provisionar hasta completar el 50% del Capital Social

	2014	2015
Utilidad Contable	144,05	2.897,69
(-) Participación de Trabajadores 15%	21,61	434,65
(-) 22% Impuesto a la Renta	26,94	541,87
Base Reserva Legal	95,51	1.921,17
Reserva Legal 10%	9,55	192,12

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

14. INGRESOS

Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de las cuenta de Ingresos (ventas/servicios) es el siguiente

	2014	2015
Ventas		
Comisiones	24.427,99	17.162,47
Otros Ingresos	309,09	1.045,29
TOTAL INGRESOS - VENTAS/SERVICIOS	24.737,08	18.207,76

15. EGRESOS

Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de las cuenta de Egresos es el siguiente

	2014	2015
Gastos de Administracion		
Remuneraciones	4.169,40	4.336,80
Beneficios Sociales	7.740,00	3.860,00
Aportes al less	900,59	936,75
Gastos de Representacion	165,00	-
Gastos de Viaje	351,20	-
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	13.326,19	9.133,55

	2014	2015
Gastos varios		
Arriendo	-	-
Agua, Luz, Teléfonos	-	1.568,97
Internet	262,68	262,68
Papelería y útiles de oficina	57,27	236,58
Gastos de Computación	22,32	-
Honorarios	-	-
Gastos Judiciales	-	-
Suscripciones	-	-
Guardiania, Garaje	-	-
Seguros	1.102,08	-
Gastos de Capacitación	-	-
Combustible - Gasolina	192,86	-
Mantenimiento de Vehiculos	1.013,06	245,68
Mantenimiento de Oficina	757,14	3.256,41
Gastos de Salud	198,06	-
Gastos de Vestimenta	42,32	-
Gastos de Alimentos	7.496,46	-
TOTAL GASTOS VARIOS	11.144,25	5.570,32

16. CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS

Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de la cuenta contribuciones e Impuestos es el siguiente

	2014	2015
Contribución Superintendencia de Bancos	122,59	85,81
Impuesto 2 por mil Universidad de Guayaquil	-	-

COVERAGE S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NEC
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

TOTAL CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	<u>122,59</u>	<u>85,81</u>
----------------------------------	---------------	--------------

17. DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de las cuenta depreciaciones y amortizaciones es el siguiente

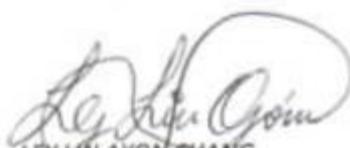
	2014	2015
Depreciaciones		
Muebles y enseres	-	-
Equipos de computación	-	-
Vehículos	-	-
TOTAL DEPRECIACIONES	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>

	2014	2015
Amortizaciones	-	-
Gastos anticipados	-	-
Otras amortizaciones	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
TOTAL AMORTIZACIONES		

18. RESULTADOS DEL EJERCICIO ECONOMICO

Al 31 de diciembre del 2014, el saldo de la cuenta resultados del ejercicio es el siguiente

	2014	2015
Resultados		
Perdidas del Ejercicio	-	-
Utilidad del Ejercicio	<u>85,95</u>	<u>1.729,05</u>
TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO	<u>85,95</u>	<u>1.729,05</u>


 LEY LIN AYON CHANG
 GERENTE GENERAL


 VICTOR HUGO AQUIÑO VERA
 CONTADOR - REG. 0.9182