

COVERAGE S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NEC
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

1. RESUMEN DE POLITICAS IMPORTANTES DE CONTABILIDAD

Coverage S.A. Agencia Asesora Productora de Seguros, es una empresa dedicada a prestar servicios de asesoría y colocación de seguros en general

a) Base de presentación

Los Estados Financieros adjuntos hasta el 31 de diciembre del 2017 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 2017, el saldo de la Cuenta Caja Bancos es el siguiente

	2016	2016
Caja	-	-
Banco Internacional	3.586,13	690,05
Banco Bolivariano	-	-
TOTAL CAJA BANCOS	3.586,13	690,05

3. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Al 31 de diciembre del 2017, el saldo de las cuentas y documentos por cobrar es el siguiente

	2016	2017
Clientes	-	-
Accionistas	3.500,00	5.503,71
xxx	-	-
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	3.500,00	5.503,71

4. OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS

Al 31 de diciembre del 2017, el saldo de las cuentas otras cuentas por cobrar es el siguiente

	2016	2017
Impuesto al Valor Agregado (retenciones)	-	25,48
Impuesto al Valor Agregado (compras)	-	-
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	-	25,48

5. IMPUESTOS RETENIDOS

COVERAGE S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NEC
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

Al 31 de diciembre del 2017, el saldo de las cuenta Impuestos retenidos es el siguiente

Credito Tributario (Impuesto a la Renta Años Anteriores)

	2016	2017
Retenciones en la Fuente año 2015	1.063,74	975,51
SUMAN	1.063,74	975,51

Credito Tributario (Impuesto a la Renta Años Corriente)

Cientes 1 %	730,07	619,96
Cientes 2 %	-	-
Anticipo Impuesto a la Renta	-	-
SUMAN	730,07	619,96
TOTAL IMPUESTOS RETENIDOS	1.793,81	1.595,47

6. PROPIEDAD, OFICINA Y EQUIPOS NETO

Al 31 de diciembre del 2017, el saldo de las cuenta propiedad, oficina y equipos es el siguiente

	2016	ADICIONES	2017
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 2017, el saldo de las cuentas por pagar es el siguiente

	2016	2017
Hispana de Seguros S.A.	-	-
Latina Seguros Generales	-	-
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-

8. OBLIGACIONES TRIBUTARIAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2017, el saldo de las Obligaciones Tributarias es el siguiente

	2016	2017
Impuesto a la Renta	935,85	106,66
Otros Impuestos Tributarios	4,75	4,75
TOTAL OBLIGACIONES TRIBUTARIAS POR PAGAR	940,60	111,41

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

Al 31 de diciembre del 2017, 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 2017

	2016	2017
Aportes Individual y Patronal	80,71	82,56
Fondos de Reserva	-	-
TOTAL OBLIGACIONES SOCIALES POR PAGAR	80,71	82,56

10. BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2017, los Beneficios Sociales por pagar es el siguiente

	2016	2017
15% Participación de Trabajadores	750,68	75,29
TOTAL BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR	750,68	75,29

11. PARTICIPACION TRABAJADORES

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

	2016	2017
Utilidad Contable	5.004,53	501,92
Base 15 % Participacion Trabajadores	5.004,53	501,92
15% Participación de Trabajadores	750,68	75,29

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 25% de Impuesto a la Renta, o una tarifa del 15% de Impuesto a la Renta en caso de reinversión de utilidades

Un detalle del 25% del Impuesto a la Renta a diciembre del 2017 es el siguiente:

	2016	2017
Utilidad Contable	5.004,53	501,92
(-) Participación de Trabajadores 15%	750,68	75,29
Base 25 % Impuesto a la Renta	4.253,85	426,63
25 % Impuesto a la Renta	935,85	106,66

13. RESERVA LEGAL

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

	2016	2017
Utilidad Contable	5.004,53	501,92
(-) Participación de Trabajadores 15%	750,68	75,29
(-) 25% Impuesto a la Renta	935,85	106,66
Base Reserva Legal	3.318,00	319,97
Reserva Legal 10%	331,80	32,00

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

14. INGRESOS

Al 31 de diciembre del 2017, el saldo de las cuenta de Ingresos (ventas/servicios) es el siguiente

	2016	2017
Ventas		
Comisiones	35.908,95	30.997,73
Otros Ingresos	358,12	-
TOTAL INGRESOS - VENTAS/SERVICIOS	36.267,07	30.997,73

15. EGRESOS

Al 31 de diciembre del 2017, el saldo de las cuenta de Egresos es el siguiente

	2016	2017
Gastos de Administracion		
Remuneraciones	4.483,80	4.586,88
Beneficios Sociales	14.400,00	15.120,00
Aportes al less	968,50	990,77
Gastos de Representacion	349,42	785,84
Gastos de Viaje	1.133,10	-
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	21.334,82	21.483,49

	2016	2017
Gastos varios		
Arriendo	-	-
Agua, Luz, Teléfonos	736,32	1.094,88
Internet	262,68	257,88
Papelería y utiles de oficina	9,98	4,90
Gastos de Computación	-	-
Honorarios	250,00	910,00
Gastos Judiciales	-	-
Suscripciones	147,55	179,87
Guardiania, Garaje	136,28	-
Seguros	450,14	503,36
Gastos de Capacitación	-	-
Combustible - Gasolina	1.075,90	1.314,75
Mantenimiento de Vehiculos	417,40	1.099,63
Mantenimiento de Oficina	2.149,90	976,67
Gastos de Salud	1.105,44	688,79
Gastos de Vestimenta	206,99	66,47
Gastos de Alimentos	2.798,41	1.760,13
TOTAL GASTOS VARIOS	9.746,99	8.857,33

16. CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS

Al 31 de diciembre del 2017, el saldo de la cuenta contribuciones e Impuestos es el siguiente

	2016	2017
Contribución Superintendencia de Bancos	180,73	154,99
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 2017

TOTAL CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	180,73	154,99
----------------------------------	--------	--------

17. DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

Al 31 de diciembre del 2017, el saldo de las cuenta depreciaciones y amortizaciones es el siguiente

	2016	2017
Depreciaciones		
Muebles y enseres	-	-
Equipos de computación	-	-
Vehiculos	-	-
TOTAL DEPRECIACIONES	0,00	0,00

	2015	2017
Amortizaciones	-	-
Gastos anticipados	-	-
Otras amortizaciones	0,00	0,00
TOTAL AMORTIZACIONES		

18. RESULTADOS DEL EJERCICIO ECONOMICO

Al 31 de diciembre del 2017, el saldo de la cuenta resultados del ejercicio es el siguiente

	2016	2017
Resultados		
Perdidas del Ejercicio	-	-
Utilidad del Ejercicio	5.004,53	501,92
TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO	5.004,53	501,92



LEY LIN AYON CHANG
GERENTE GENERAL



VICTOR HUGO AQUIÑO VERA
CONTADOR - REG. 0.9182