

1. RESUMEN DE POLITICAS IMPORTANTES DE CONTABILIDAD

Coverage S.A. Agencia Asesora Productora de Seguros, 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 2018 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 2018, el saldo de la Cuenta Caja Bancos es el siguiente

	2017	2018
Caja	-	-
Banco Internacional	690,05	3.513,18
Banco Bolivariano	-	-
TOTAL CAJA BANCOS	690,05	3.513,18

3. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Al 31 de diciembre del 2018, el saldo de las cuentas y documentos por cobrar es el siguiente

	2017	2018
Clientes	-	-
Accionistas	5.503,71	15.331,19
xxx	-	-
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	5.503,71	15.331,19

4. OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS

Al 31 de diciembre del 2018, el saldo de las cuentas otras cuentas por cobrar es el siguiente

	2017	2018
Impuesto al Valor Agregado (retenciones)	25,48	419,17
Impuesto al Valor Agregado (compras)	-	-
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	25,48	419,17

5. IMPUESTOS RETENIDOS

COVERAGE S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NEC
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

Al 31 de diciembre del 2018, el saldo de las cuenta Impuestos retenidos es el siguiente

Credito Tributario (Impuesto a la Renta Años Anteriores)

	2017	2018
Retenciones en la Fuente año 2016	975,51	-
SUMAN	975,51	0,00

Credito Tributario (Impuesto a la Renta Años Corriente)

Cientes 1 %	619,96	-
Cientes 2 %	-	1.077,62
Anticipo Impuesto a la Renta	-	-
SUMAN	619,96	1.077,62
TOTAL IMPUESTOS RETENIDOS	1.595,47	1.077,62

6. PROPIEDAD, OFICINA Y EQUIPOS NETO

Al 31 de diciembre del 2018, el saldo de las cuenta propiedad, oficina y equipos es el siguiente

	2017	ADICIONES	2018
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 2018, el saldo de las cuentas por pagar es el siguiente

	2017	2018
Hispana de Seguros S.A.	-	-
Latina Seguros Generales	-	-
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-

8. OBLIGACIONES TRIBUTARIAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2018, el saldo de las Obligaciones Tributarias es el siguiente

	2017	2018
Impuesto a la Renta	106,66	2.925,24
Otros Impuestos Tributarios	4,75	437,59
TOTAL OBLIGACIONES TRIBUTARIAS POR PAGAR	111,41	3.362,83

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

Al 31 de diciembre del 2018, 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 2018

	2017	2018
Aportes Individual y Patronal	82,56	81,06
Fondos de Reserva	-	-
TOTAL OBLIGACIONES SOCIALES POR PAGAR	82,56	81,06

10. BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2018, los Beneficios Sociales por pagar es el siguiente

	2017	2018
15% Participación de Trabajadores	75,29	2.064,88
TOTAL BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR	75,29	2.064,88

11. PARTICIPACION TRABAJADORES

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

	2017	2018
Utilidad Contable	501,92	13.765,85
Base 15 % Participacion Trabajadores	501,92	13.765,85
15% Participación de Trabajadores	75,29	2.064,88

12. IMPUESTO A LA RENTA

La Ley de Régimen 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 2018 es el siguiente:

	2017	2018
Utilidad Contable	501,92	13.765,85
(-) Participación de Trabajadores 15%	75,29	2.064,88
Base 25 % Impuesto a la Renta	426,63	11.700,97
25 % Impuesto a la Renta	106,66	2.925,24

13. RESERVA LEGAL

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

	2017	2018
Utilidad Contable	501,92	13.765,85
(-) Participación de Trabajadores 15%	75,29	2.064,88
(-) 25% Impuesto a la Renta	106,66	2.925,24
Base Reserva Legal	319,97	8.775,73
Reserva Legal 10%	32,00	877,57

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

14. INGRESOS

Al 31 de diciembre del 2018, el saldo de las cuenta de Ingresos (ventas/servicios) es el siguiente

	2017	2018
Ventas		
Comisiones	30.997,73	53.792,89
Otros Ingresos	-	-
TOTAL INGRESOS - VENTAS/SERVICIOS	30.997,73	53.792,89

15. EGRESOS

Al 31 de diciembre del 2018, el saldo de las cuenta de Egresos es el siguiente

	2017	2018
Gastos de Administracion		
Remuneraciones	4.586,88	4.721,76
Beneficios Sociales	15.120,00	24.000,00
Aportes al less	990,77	573,69
Gastos de Representacion	785,84	496,49
Gastos de Viaje	-	513,45
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	21.483,49	30.305,39

	2017	2018
Gastos varios		
Arriendo	-	-
Agua, Luz, Teléfonos	1.094,88	264,46
Internet	257,88	259,28
Papelería y utiles de oficina	4,90	136,58
Gastos de Computación	-	238,93
Honorarios	910,00	-
Gastos Judiciales	-	-
Suscripciones	179,87	187,50
Guardiana, Garaje	-	-
Seguros	503,36	398,81
Gastos de Capacitación	-	-
Combustible - Gasolina	1.314,75	1.614,65
Mantenimiento de Vehiculos	1.099,63	562,40
Mantenimiento de Oficina	976,67	2.782,26
Gastos de Salud	688,79	1.265,51
Gastos de Vestimenta	66,47	498,69
Gastos de Alimentos	1.760,13	1.242,66
TOTAL GASTOS VARIOS	8.857,33	9.451,73

16. CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS

Al 31 de diciembre del 2018, el saldo de la cuenta contribuciones e Impuestos es el siguiente

	2017	2018
Contribución Superintendencia de Bancos	154,99	269,92
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 2018

TOTAL CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	<u>154,99</u>	<u>269,92</u>
----------------------------------	---------------	---------------

17. DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

Al 31 de diciembre del 2018, el saldo de las cuenta depreciaciones y amortizaciones es el siguiente

	2017	2018
Depreciaciones		
Muebles y enseres	-	-
Equipos de computación	-	-
Vehiculos	-	-
TOTAL DEPRECIACIONES	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>

	2017	2018
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 2018, el saldo de la cuenta resultados del ejercicio es el siguiente

	2017	2018
Resultados		
Perdidas del Ejercicio	-	-
Utilidad del Ejercicio	<u>501,92</u>	<u>13.765,85</u>
TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO	<u>501,92</u>	<u>13.765,85</u>

LEY LIN AYON CHANG
 GERENTE GENERAL

VICTOR HUGO AQUIÑO VERA
 CONTADOR - REG. 0.9182