

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS RENASEG CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL AÑO 2019

NOTA N° 1

ACTIVOS:

Activo Disponible.- Representa los valores de caja chica y los depositados por los ingresos generados por la prestación de servicios para los cuales fue creada la compañía, el saldo al 31 de diciembre del 2019 es de **USD 7.094,03.**

Activo Exigible.- Representa los por cobrar a nuestros clientes, el valor al cheque No. 486 girado por USD 24,00 pero en el banco se contabiliza el pago por USD 150,00; al igual que los valores por impuestos anticipados y los créditos tributarios por IVA su saldo al 31 de diciembre del 2019 es de **USD 1.979,19.**

Activo Fijo.- Representa los valores por compra de activos como Muebles y Enseres, y Vehículos, menos su depreciación, el saldo al 31 de diciembre del 2019 es de **USD 15.342,51.**

NOTA N° 2

PASIVOS:

Sueldos por Pagar.- Representa los valores por concepto de sueldo del mes de diciembre del 2019 y el saldo de esta cuenta es de **USD 802,71.**

Proveedores Nacionales.- Representa los valores que la compañía tiene pendiente de cancelar a los diferentes proveedores de servicios y bienes, el saldo de esta cuenta es de **USD 292,50.**

Préstamos Accionistas por Pagar.- Representa los valores que la compañía tiene pendiente de cancelar a los accionistas, el saldo de esta cuenta es de **USD 10.635,13.**

Impuestos por Pagar al SRI.- En esta cuenta están registrados los valores por concepto de Retenciones de Impuesto a Renta y de IVA del mes de Diciembre del 2019 el saldo de esta cuenta es de **USD 74,17.**

Provisiones de Leyes Sociales.- Dentro de esta cuenta están registrados los valores por concepto de IESS por pagar y Beneficios Sociales como el Décimo Tercero, Décimo Cuarto y Vacaciones por pagar a los empleados, el saldo al 31 de Diciembre del 2019 es **USD 1.816,57.**

NOTA NO. 3

PATRIMONIO

Capital Suscrito y Pagado.- Dentro de este rubro están los valores aportados por cada uno de los accionistas, el saldo es de **USD 20.400,00.**

Reserva Legal.- Corresponde al 10% de la utilidad generada en el ejercicio económico, y su saldo es **USD 3.048,59.**

Utilidad Acumulada.- Representan la suma de las pérdidas en ejercicios anteriores y el saldo de esta cuenta al 31 de diciembre 2019 es de **USD 2.646,02.**

Perdida Acumulada.- Representa el valor correspondiente a la pérdida obtenida en años anteriores y el saldo de esta cuenta al 31 de diciembre 2019 es de **USD 7.867,84.**

Perdida Del Ejercicio.- Representa el valor correspondiente a la pérdida obtenida y el saldo de esta cuenta al 31 de diciembre 2019 es de **USD 7.432,12.**

NOTA N° 4

INGRESOS ORDINARIOS:

Venta de Servicio Con IVA.- Representa los ingresos generados por la prestación de servicios para los cuales fue creada la compañía, el valor recibido por este concepto es de **USD 7.953,74.**

Venta de Servicios Sin IVA.- Representa los ingresos generados por la prestación de servicios para los cuales fue creada la compañía, el valor recibido por este concepto es de **USD 2.806,08.**

Diferencia en Cobros.- Representa los ingresos generados por las diferencias a favor en cobros por prestación de servicios, el valor recibido por este concepto es de **USD 2,15.**

NOTA N° 5

GASTOS

GASTOS ADMINISTRATIVOS.- Dentro de este grupo tenemos las siguientes cuentas:

Sueldos y Beneficios Sociales.- Dentro de este rubro están los valores correspondientes a sueldos y demás beneficios sociales, el saldo es de **USD 13.892,46.**

Suministros.- Dentro de este rubro están los valores cancelados por la emisión de facturas, retenciones, el saldo es de **USD 72,08.**

Gastos Legales y Auditoria.- Dentro de este rubro están los valores cancelados por concepto de honorarios de abogados, registrador mercantil y auditor, el saldo es de **USD 700,00.**

Diversos Administrativos.- Dentro de este rubro están los valores cancelados por programas de computación, comisariato, IVA enviado al gasto, adornos oficina, comisariato, cafetería, refrigerios, parqueadero, encomiendas y transporte, gastos varios, pólizas de seguros y deducibles de seguros, el saldo es de **USD 886,85.**

Honorarios Contador.- Corresponde al valor cancelado al contador por sus servicios, el saldo es de **USD 585,00.**

Impuestos y Contribuciones.- Corresponde al pago a la superintendencia de Bancos y Seguros y afiliaciones, el saldo es de **USD 539,10.**

Gastos de Gestión.- Corresponde al valor cancelado por concepto de atención y obsequios para los clientes, el saldo es de **USD 73,98.**

Gastos de Vehículos.- Dentro de este rubro están los valores cancelados por mantenimiento, repuestos, combustible, lubricantes y matrícula del vehículo, el saldo es de **USD 1.377,48.**

Gastos Financieros.- Dentro de este rubro están las comisiones bancarias, el costo de chequera, e intereses por financiamiento de tarjeta de crédito, su saldo es de **USD 41,63.**

NOTA NO. 6

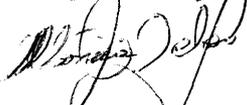
GASTOS NO DEDIBLES.- Dentro de este grupo tenemos las siguientes cuentas:

Intereses Pagadas.- corresponde a los valores pagados al SRI, al IESS, Municipio, su saldo es de **USD 34,35.**

Retenciones Asumidas.- corresponde a los valores retenidos a proveedores y que no fueron descontadas en los pagos, su saldo es de **USD 0,89.**

Diferencia en Pagos.- corresponde a los valores pagados a los proveedores para que queden los saldos en cero, su saldo es de **USD 0,27.**

Cuenca, 27 de Mayo del 2020.



Mónica Ochoa Abril

Contadora