

**LAYANA Y ASOCIADOS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2018**

Nota 1. Identificación de la Compañía y Actividad Económica

La empresa **LAYANA Y ASOCIADOS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.**, fue constituida el 04 de Junio del 2014. La actividad principal de la compañía es la de corredores de Seguros. El domicilio de la compañía, donde se encuentran sus oficinas es en la ciudad de Loja, cantón Loja, Av. Zoilo Rodríguez 06-48 y Virgilio Abarca.

Los Estados Financieros por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2018 fueron aprobados por el Directorio de la compañía en sesión que se llevó a cabo el 29 de Marzo del 2019.

Los estados financieros reflejan la actividad individual de la compañía, puesto que no posee subsidiarias.

Nota 2. Políticas Contables

Las políticas contables utilizadas por la compañía en la preparación y presentación de sus estados financieros son las siguientes:

Base de preparación y presentación:

Los Estados Financieros se preparan y presentan de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador, Normas de Contabilidad vigentes.

Los Estados Financieros de la compañía son presentados en la moneda funcional, es decir dólares de los estados unidos de américa.

A continuación se citara los aspectos importantes de las cuentas más relevantes que componen los Estados Financieros.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA O BALANCE GENERAL

ACTIVO:

Al finalizar el periodo 2018 el Estado de Situación Financiera refleja que el Activo está conformado por las siguientes cuentas: Caja chica \$ 150.00 monto asignado para gastos de menores cuantías; Bancos contiene el saldo al cierre del período en la cuenta corriente que la compañía mantiene en el Banco del Pichincha por un valor de \$ 5.288,98. Clientes \$ 70.19 dicho valor corresponde a una factura de cobro de comisiones emitida a la compañía Aseguradora cuyo valor no ingreso a la compañía dentro del período 2018. Anticipos nómina \$ 1500.00 valor entregado al trabajador Layana Paredes María Soledad, a quién se le descontará el primer mes del año 2019; Anticipo a Proveedores \$ 5,900.00 valor entregado

como anticipo de comisiones a la trabajadora Layana Paredes María Soledad, el mismo que según autorización de los directivos se descontará en tres partes durante el período 2019. Inversiones Financieras \$ 11,002.00 que se encuentran en una póliza de Acumulación en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy, con vencimiento en abril 2019, Cuentas por Cobrar empleados \$ 8,001.04 valor correspondiente a una deuda por cobrar a la trabajadora Layana Paredes María Soledad, por un inconveniente presentado en el BIESS debido a un incremento en las cuotas del crédito hipotecario, lo cual ya se encuentra solucionado y en proceso de corrección dentro del sistema y, en el grupo de Activos No Corrientes tenemos como saldo lo siguiente: Muebles y Enseres \$ 9,375.54 correspondiente a todo el mobiliario que la compañía dispone para el desarrollo de sus actividades, Equipos de Computación y Software \$5,223.00 los equipos de computación y el software contable adquiridos por la compañía, los mismos que generan una depreciación acumulada al cierre del ejercicio 2018 por un valor de \$ (4.856,45). En el grupo de otros Activos tenemos la cuenta Iva Compras por \$ 760,39 que corresponde al iva generado en las compras del mes de diciembre 2018 y que va a ser liquidado y pagado en enero 2019, Retenciones en venta-Iva \$ 155.59 son las retenciones que le han sido efectuadas a la compañía en las ventas de mes de diciembre 2018; Retención venta-renta son todas las retenciones en la fuente que durante el período 2018 le han efectuado a la compañía en las ventas por el valor de \$ 3.976,04 y Crédito Tributario por retenciones de IVA \$ 267.00.

PASIVO:

Los saldos reflejados en las cuentas del Pasivo son deudas que mantiene la compañía al cierre del ejercicio económico 2018: Obligaciones Fiscales con el SRI \$ 1.381,70 correspondiente al Iva generado en las ventas del mes de diciembre y las retenciones en la fuente en las compras; y la cuenta Obligaciones Patronales por un valor de \$13,087.02 dentro de las cuales se encuentran los aportes pendientes del mes de diciembre y la deuda en planillas de préstamos hipotecarios que se encuentran pendientes de pago por el inconveniente presentado por un trabajador de la compañía.

PATRIMONIO:

En el grupo del Patrimonio se refleja el Capital Social \$400.00; el Aporte de Socios para Futuras Capitalizaciones \$ 4.146,70; la Reserva Legal \$ 2,347.40; y la utilidad del ejercicio por \$ 24.801,86.

ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS:

Al finalizar el Estado de Resultados en este periodo observamos que se registra un ingreso total de \$ 198.565,00 generadas por la Ventas propias de la compañía.

GASTOS:

Dentro del grupo de gastos tenemos la cuenta Gastos en Personal por un valor de \$ 99.273,71 correspondiente a sueldos y demás beneficios que se han entregado a los trabajadores durante el período; Gastos en Materiales por \$ 7.962,91 son todas las adquisiciones efectuadas por la compañía en suministros y materiales, así como también las depreciaciones del período; Gastos en Servicios por \$ 58.872,69 dentro de este grupo se ha clasificado a todos los servicios adquiridos por la compañía como honorarios, arrendamientos operativos, limpieza de oficinas, transporte, envío de correspondencia, entre otros; Otros Gastos \$ 7.653,83 en dicho rubro tenemos impuestos y contribuciones, pérdida por factor de proporcionalidad, gastos bancarios y el rubro de Gastos No Deducibles que se origina por el gasto de Energía Eléctrica, en vista de que el medidor no consta a nombre de la compañía; y finalmente el resultados del ejercicio fiscal 2018 una utilidad de \$ 24.801.

Loja, 29 de Marzo del 2019



ING. VERONICA ROSALES VASQUEZ
CONTADORA
REG. NO. 1031-11-1054829