

**1. RESUMEN DE POLITICAS IMPORTANTES DE CONTABILIDAD**

*Cob-Broker 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 Compañías Valores 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	2017
Caja	-	-
Caja general	8.762,83	1.242,69
Banco del Pacifico	-	-
<b>TOTAL CAJA BANCOS</b>	<b>8.762,83</b>	<b>1.242,69</b>

**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	-	-
Accionistas	-	-
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**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)	-	480,96
Impuesto al Valor Agregado (compras)	-	-
<b>TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**5. IMPUESTOS RETENIDOS**

COB-BROKER 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	-	175,78
	-	-
<b>SUMAN</b>	<b>0,00</b>	<b>175,78</b>

Credito Tributario (Impuesto a la Renta Años Corriente)

Cientes 1 %	170,33	530,45
Cientes 2 %	-	-
Anticipo Impuesto a la Renta	8,20	-
<b>SUMAN</b>	<b>178,53</b>	<b>530,45</b>
<b>TOTAL IMPUESTOS RETENIDOS</b>	<b>178,53</b>	<b>706,23</b>

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	500,00	-	500,00
Equipos de Computación	350,00	-	350,00
Vehiculos	-	-	-
Total costo de adquisicion	-	-	-
Menos-Depreciación Acumulada	250,23	-	416,90
<b>TOTAL PROPIEDAD, OFICINA Y EQUIPOS</b>	<b>599,77</b>	<b>-</b>	<b>433,10</b>

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
Otros proveedores	-	-
Compañía de Seguros	-	-
<b>TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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	2,75	-
Otros Impuestos Tributarios	26,91	309,92
<b>TOTAL OBLIGACIONES TRIBUTARIAS POR PAGAR</b>	<b>29,66</b>	<b>309,92</b>

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

Al 31 de diciembre del 2017, las Obligaciones por pagar al IESS es el siguiente

COB-BROKER 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	-	507,92
Fondos de Reserva	-	-
<b>TOTAL OBLIGACIONES SOCIALES POR PAGAR</b>	<b>0,00</b>	<b>507,92</b>

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	2,20	-
<b>TOTAL BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR</b>	<b>2,20</b>	<b>-</b>

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	14,68	-10.524,59
Base 15 % Participacion Trabajadores	14,68	-10.524,59
15% Participación de Trabajadores	2,20	-

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 2016 es el siguiente:

	2016	2017
Utilidad Contable	14,68	-10.524,59
(-) Participación de Trabajadores 15%	2,20	-
Base 25 % Impuesto a la Renta	12,48	-10.524,59
25 % Impuesto a la Renta	2,75	-

13. RESERVA LEGAL

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

	2016	2017
Utilidad Contable	14,68	-10.524,59
(-) Participación de Trabajadores 15%	2,20	-
(-) 25% Impuesto a la Renta	2,75	-
Base Reserva Legal	9,73	-10.524,59
Reserva Legal 10%	0,97	-

### 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	8.410,85	25.531,66
Otros Ingresos	-	227,00
<b>TOTAL INGRESOS - VENTAS/SERVICIOS</b>	<b>8.410,85</b>	<b>25.758,66</b>

#### 15. EGRESOS

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

	2016	2017
Gastos de Administracion		
Remuneraciones	-	25.650,66
Beneficios Sociales	7.650,00	-
Aportes al less	-	3.116,55
Gastos de Representacion	65,00	-
Gastos de Viaje	-	-
<b>TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>7.715,00</b>	<b>28.767,21</b>

	2016	2017
Gastos varios		
Arriendo	-	-
Agua, Luz, Teléfonos	-	-
Internet	-	-
Papelería y útiles de oficina	110,85	245,67
Gastos de Computación	-	-
Honorarios	-	5.955,81
Gastos Judiciales	-	-
Suscripciones	-	-
Guardiania, Garaje	-	-
Seguros	-	-
Gastos de Capacitación	-	-
Combustible - Gasolina	128,96	859,81
Mantenimiento de Vehiculos	-	-
Mantenimiento de Oficina	148,88	-
Gastos de Salud	-	-
Movilizaciones	-	-
Gastos de Alimentos	-	-
<b>TOTAL GASTOS VARIOS</b>	<b>388,69</b>	<b>7.061,29</b>

#### 16. CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS

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

	2016	2017
Contribución Superintendencia de Bancos	42,25	131,19
Impuesto 2 por mil Universidad de Guayaquil	-	73,33

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

TOTAL CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	<u>42,25</u>	<u>204,52</u>
----------------------------------	--------------	---------------

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	250,23	250,23
Equipos de computación	-	-
Vehiculos	-	-
<b>TOTAL DEPRECIACIONES</b>	<u>250,23</u>	<u>250,23</u>

	2015	2017
Amortizaciones	-	-
Gastos anticipados	-	-
Otras amortizaciones	0,00	0,00
<b>TOTAL AMORTIZACIONES</b>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>

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	-	10.524,59
Utilidad del Ejercicio	8,76	-
<b>TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<u>8,76</u>	<u>-10.524,59</u>

  
 JOSE VICENTE CHENCHE FLORES  
 GERENTE GENERAL

VICTOR HUGO AQUIÑO VERA  
 CONTADOR - REG. 0.9182