

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 2019 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 2019, el saldo de la Cuenta Caja Bancos es el siguiente

	2018	2019
Caja	-	-
Caja general	1.325,68	4.521,76
Banco del Pacifico	-	-
TOTAL CAJA BANCOS	1.325,68	4.521,76

3. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Al 31 de diciembre del 2019, el saldo de las cuentas y documentos por cobrar es el siguiente

	2018	2019
Clientes	-	-
Accionistas	-	-
Accionistas	-	-
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	-	-

4. OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS

Al 31 de diciembre del 2019, el saldo de las cuentas otras cuentas por cobrar es el siguiente

	2018	2019
Impuesto al Valor Agregado (retenciones)	-	-
Impuesto al Valor Agregado (compras)	-	470,97
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	-	-

5. IMPUESTOS RETENIDOS

COB-BROKER S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NEC
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

Al 31 de diciembre del 2019, el saldo de las cuenta Impuestos retenidos es el siguiente

Credito Tributario (Impuesto a la Renta Años Anteriores)

	2018	2019
Retenciones en la Fuente año 2017	706,23	984,54
	-	-
SUMAN	706,23	984,54

Credito Tributario (Impuesto a la Renta Años Corriente)

Cientes 1 %	527,93	854,69
Cientes 2 %	-	-
Anticipo Impuesto a la Renta	-	-
SUMAN	527,93	854,69
TOTAL IMPUESTOS RETENIDOS	1.234,16	1.839,23

6. PROPIEDAD, OFICINA Y EQUIPOS NETO

Al 31 de diciembre del 2019, el saldo de las cuenta propiedad, oficina y equipos es el siguiente

	2018	ADICIONES	2019
Muebles y Enseres	500,00	-	500,00
Equipos de Computación	350,00	-	350,00
Vehículos	-	-	-
Total costo de adquisicion	-	-	-
Menos-Depreciación Acumulada	416,90	-	575,07
TOTAL PROPIEDAD, OFICINA Y EQUIPOS	433,10	-	274,93

Los Activos estan a valor de mercado por lo que no requieren ajustes

7. CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2019, el saldo de las cuentas por pagar es el siguiente

	2018	2019
Otros proveedores	-	-
Compañía de Seguros	-	-
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-

8. OBLIGACIONES TRIBUTARIAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2019, el saldo de las Obligaciones Tributarias es el siguiente

	2018	2019
Impuesto a la Renta	-	-
Otros Impuestos Tributarios	249,62	609,05
TOTAL OBLIGACIONES TRIBUTARIAS POR PAGAR	249,62	609,05

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

Al 31 de diciembre del 2019, 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 2019

	2018	2019
Aportes individual y Patronal	512,92	393,83
Fondos de Reserva	-	-
TOTAL OBLIGACIONES SOCIALES POR PAGAR	512,92	393,83

10. BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2019, los Beneficios Sociales por pagar es el siguiente

	2018	2019
15% Participación de Trabajadores	-	1.331,71
TOTAL BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR	-	1.331,71

11. PARTICIPACION TRABAJADORES

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

	2018	2019
Utilidad Contable	-2.259,22	8.878,09
Base 15 % Participacion Trabajadores	-2.259,22	8.878,09
15% Participación de Trabajadores	-	1.331,71

12. IMPUESTO A LA RENTA

La Ley de Regimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación establecen que las sociedades nacionales pagaran 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:

	2018	2019
Utilidad Contable	-2.259,22	8.878,09
(-) Participación de Trabajadores 15%	-	1.331,71
Base 25 % Impuesto a la Renta	-2.259,22	7.546,38
25 % Impuesto a la Renta	-	1.886,60

13. RESERVA LEGAL

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

	2018	2019
Utilidad Contable	-2.259,22	8.878,09
(-) Participación de Trabajadores 15%	-	1.331,71
(-) 25% Impuesto a la Renta	-	1.886,60
Base Reserva Legal	-2.259,22	5.659,77
Reserva Legal 10%	-	565,98

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

14. INGRESOS

Al 31 de diciembre del 2019, el saldo de las cuenta de Ingresos (ventas/servicios) es el siguiente

	2018	2019
Ventas		
Comisiones	26.413,66	37.762,18
Otros Ingresos	227,00	-
TOTAL INGRESOS - VENTAS/SERVICIOS	26.640,66	37.762,18

15. EGRESOS

Al 31 de diciembre del 2019, el saldo de las cuenta de Egresos es el siguiente

	2018	2019
Gastos de Administracion		
Remuneraciones	24.899,10	23.138,48
Beneficios Sociales	-	1.014,43
Aportes al less	3.025,24	2.835,26
Gastos de Representacion	52,96	-
Gastos de Viaje	-	-
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	27.977,30	26.988,17

	2018	2019
Gastos varios		
Arriendo	-	-
Agua, Luz, Teléfonos	-	-
Internet	-	-
Papelería y útiles de oficina	62,19	106,34
Gastos de Computación	-	389,54
Honorarios	-	-
Gastos Judiciales	-	-
Suscripciones	-	-
Guardiana, Garaje	-	-
Seguros	-	-
Gastos de Capacitación	-	-
Combustible - Gasolina	525,22	1.105,07
Mantenimiento de Vehículos	-	-
Mantenimiento de Oficina	-	31,96
Gastos de Salud	-	-
Movilizaciones	-	-
Gastos de Alimentos	-	-
TOTAL GASTOS VARIOS	587,41	1.632,91

16. CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS

Al 31 de diciembre del 2019, el saldo de la cuenta contribuciones e impuestos es el siguiente

	2018	2019
Contribución Superintendencia de Bancos	-	213,01
Impuesto 2 por mil Universidad de Guayaquil	-	-

COB-BROKER S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NEC
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

TOTAL CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	<u>0,00</u>	<u>213,01</u>
----------------------------------	-------------	---------------

17. DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

Al 31 de diciembre del 2019, el saldo de las cuenta depreciaciones y amortizaciones es el siguiente

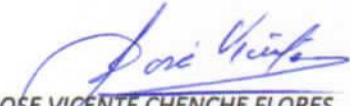
	2018	2019
Depreciaciones		
Muebles y enseres	108,17	50,00
Equipos de computación	-	-
Vehiculos	-	-
TOTAL DEPRECIACIONES	<u>108,17</u>	<u>50,00</u>

	2018	2019
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

	2018	2019
Resultados		
Perdidas del Ejercicio	2.259,22	-
Utilidad del Ejercicio	-	8.878,09
TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO	<u>-2.259,22</u>	<u>8.878,09</u>


JOSE VICENTE CHENCHE FLORES
GERENTE GENERAL


VICTOR HUGO AQUIÑO VERA
CONTADOR - REG. 0.9182