

1. RESUMEN DE POLITICAS IMPORTANTES DE CONTABILIDAD

Pino & Asociados Asesores Legales en Seguros S.A.,
 es una empresa dedicada a prestar servicios de asesoria

a) Base de presentaciòn

Los Estados Financieros adjuntos hasta el 31 de diciembre del 2012 fueron presentados de acuerdo con las normas y practicas contables establecidas o autorizadas por la Superintendencia de Compañías

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 computaciòn	33,33%

2. CAJA BANCOS

Al 31 de diciembre del 2012, el saldo de la Cuenta Caja Bancos es el siguiente

	2011	2012
Caja	-	-
Banco del Pacifico	238,85	2.663,89
Banco	-	-
TOTAL CAJA BANCOS	238,85	2.663,89

2. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Al 31 de diciembre del 2012, el saldo de las cuentas y documentos por cobrar es el siguiente

	2011	2012
xxx	-	-
Clientes	-	8.870,00
Particulares	-	-
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	-	8.870,00

4. OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS

Al 31 de diciembre del 2012, el saldo de las cuentas otras cuentas por cobrar es el siguiente

	2011	2012
Impuesto al Valor Agregado (retenciones)	-	1.317,12
Impuesto al Valor Agregado (compras)	-	91,71
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	-	1.408,83

3. IMPUESTOS RETENIDOS

Al 31 de diciembre del 2012, el saldo de las cuenta Impuestos retenidos es el siguiente

Credito Tributario (Impuesto a la Renta Años Anteriores)

2011	2012
------	------

Retencion en la Fuente Año 2010	-	-
SUMAN	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
<i>Credito Tributario (Impuesto a la Renta Años Corriente)</i>		
Cientes 1 %	-	-
Cientes 2 %	523,64	3.148,53
Anticipo Impuesto a la Renta	-	-
SUMAN	<u>523,64</u>	<u>3.148,53</u>
TOTAL IMPUESTOS RETENIDOS	<u>-</u>	<u>-</u>

4. PROPIEDAD, OFICINA Y EQUIPOS NETO

Al 31 de diciembre del 2012, el saldo de las cuenta propiedad, oficina y equipos es el siguiente

	2011	ADICIONES	2012
Terrenos	15.000,00	-	15.000,00
Equipo de Oficina	2.856,00	-	2.856,00
Equipos de Computación	2.698,00	-	2.698,00
Vehiculos	-	-	-
Total costo de adquisicion	20.554,00	-	20.554,00
Menos-Depreciación Acumulada	4.818,62	-	5.104,22
TOTAL PROPIEDAD, OFICINA Y EQUIPOS	<u>15.735,38</u>	<u>-</u>	<u>15.449,78</u>

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

5. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Al 31 de diciembre del 2012, el saldo de la cuenta Obligaciones Financieras es el siguiente

	2011	2012
Proveedores	3.130,01	2.448,05
xxxxxx	-	-
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	<u>-</u>	<u>2.448,05</u>

6. OBLIGACIONES TRIBUTARIAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2012, el saldo de las Obligaciones Tributarias es el siguiente

	2011	2012
Impuesto a la Renta	-	3.190,63
Otros Impuestos Tributarios	28,79	1.881,60
TOTAL OBLIGACIONES TRIBUTARIAS POR PAGAR	<u>28,79</u>	<u>5.072,23</u>

7. OBLIGACIONES I.E.S.S. POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2012, las Obligaciones por pagar al IESS es el siguiente

	2011	2012
Aportes Individual y Patronal	-	-
Fondos de Reserva	-	-
TOTAL OBLIGACIONES SOCIALES POR PAGAR	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>

8. BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2012, los Beneficios Sociales por pagar es el siguiente

	2011	2012
15% Participación de Trabajadores	-	2.448,05

TOTAL BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR

-	2.448,05
---	----------

9. PARTICIPACION TRABAJADORES

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

	2011	2012
Utilidad Contable	-9,03	16.320,36
Base 15 % Participacion Trabajadores	-	16.320,36
15% Participación de Trabajadores	-	2.448,05

10. 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 23% de Impuesto a la Renta, o una tarifa del 15% de Impuesto a la Renta en caso de reinversión de utilidades

Un detalle del 23% del Impuesto a la Renta a diciembre del 2012 es el siguiente:

	2011	2012
Utilidad Contable	-9,03	16.320,36
(-) Participación de Trabajadores 15%	-	2.448,05
Base 23 % Impuesto a la Renta	-	13.872,31
23 % Impuesto a la Renta	-	3.190,63

11. RESERVA LEGAL

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

	2011	2012
Utilidad Contable	-9,03	16.320,36
(-) Participación de Trabajadores 15%	-	2.448,05
(-) 23% Impuesto a la Renta	-	3.190,63
Base Reserva Legal	-	10.681,68
Reserva Legal 10%	-	1.068,17


MARIA LAURA PINO FLORENCIA
GERENTE GENERAL


VICTOR HUGO AQUIÑO VERA
CONTADOR - REG. 0.9182