

## NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS EJERCICIO ECONÓMICO 2017

### 1. CAJA

La cuenta Caja Chica mantiene un fondo de \$ **150,00**.

### 2. BANCOS

En la cuenta Banco de Guayaquil al 31 de diciembre del 2017 se tiene un saldo de \$**1.094,28**.

### 3. CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre del 2017 **NO** adeuda ninguna aseguradora

### 4. IMPUESTOS RETENIDOS

Corresponde a:

- ✓ Retenciones recibidas del Impuesto a la renta \$ **16.718,24**

### 5. ACTIVOS FIJOS.

Activo Fijo	Fecha de Adquisición	Costo	DEPRECIACIÓN						Total
			2012	2013	2014	2015	2016	2017	
Equipos De Oficina	Dic - 11	910,15	91,02	91,02	91,02	91,02	91,02	91,02	364,04
Muebles De Oficina	Dic - 11	340,00	34,00	34,00	34,00	34,00	34,00	34,00	136,00
Muebles De Oficina	Ene - 12	680,00	68,00	68,00	68,00	68,00	68,00	68,00	272,00
Equipos De Oficina	Ene - 12	589,00	58,90	58,90	58,90	58,90	58,90	58,90	235,60
Oficina	Ene - 12	31.712,41	3.171,24	3.171,24	3.171,24	3.171,24	3.171,24	3.171,24	12.684,97
Otros	Mar - 12	965,17	80,43	96,52	96,52	96,52	96,52	96,52	402,14
Programas	May - 12	3.570,00	785,40	1.178,10	1.178,10	428,40			
Muebles De Oficina (Sillones)	Jul - 13	1.125,00		65,63	112,50	112,50	112,50	112,50	609,37
Vehículo	Jul - 17	34.375,00						3.437,52	30.937,48
<b>Total Activos</b>		<b>74.266,73</b>							
<b>Total Depreciación</b>		<b>28.625,14</b>							
<b>Activos Fijos Netos</b>		<b>45.641,59</b>							

Presentan un saldo de \$**45.641,59**, incluida la depreciación.

### 6. IESE POR PAGAR.

Corresponde a:

- ✓ la planilla de Aportes del mes de diciembre del 2017 y se pagaran hasta el 16 de enero del 2018 por un valor de \$**1.640,47**

**7. PROVISIÓN DE BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR**

Corresponde a:

Fondo de Reserva	168,68
Décimo Tercer	1.121,69
Décimo Cuarto	2.019,81
Vacaciones	4.301,02
<b>TOTAL</b>	<b>7.611,20</b>

Los mismos que se pagaran en las fechas correspondientes para cada uno de los beneficios.

**8. CUENTAS POR PAGAR SRI**

Corresponde a:

Retención Impuesto a Renta	213,30
Retención Iva	387,01
<b>TOTAL</b>	<b>600,31</b>

Los mismos que se pagarán en el 2018

**9. CUENTAS POR PAGAR TRABAJADORES.**

Corresponde a:

- ✓ Participación a trabajadores **\$2.617,72**

**10. CUENTAS POR PAGAR**

Francisco Hidalgo	869,00
Tarjeta De Crédito	1.406,52
Proveedores	4.064,18
Anticipos Aseguradoras	120,00
Préstamo	15.137,59
<b>TOTAL</b>	<b>21.597,29</b>

**11. CAPITAL**

Corresponde al Capital social de la Empresa constituido por 20.000 acciones de \$ 0,04.

<b>Accionistas</b>	<b>Número de Acciones</b>	<b>Valor</b>
Francisco Hidalgo	19.000	760,00
Denisse Crusellas	1.000	40,00
<b>TOTAL</b>		<b>800,00</b>

## 12. RESERVA LEGAL

Corresponde a reserva Legal calculada hasta el año 2012 por un valor de **\$400,00**

## 13. OTRAS RESERVAS

Corresponde a Reserva Facultativa hasta el 2009 por un valor de **\$366,83**

## 14. RESULTADOS

Corresponde a:

Resultados Años Anteriores	-4.415,58
Resultado del Ejercicio	8.495,70
<b>TOTAL</b>	<b>4.080,12</b>

## 15. INGRESOS

Los Ingresos provienen 100% de comisiones de la gestión, el asesoramiento y colocación de contratos de seguros para varias empresas de seguros. Por un total de **\$299.323,35**

## 16. EGRESOS

El uso de los fondos y gastos se explica en el siguiente resumen:

Gastos de personal	128.346,85
Gastos de asesoría	3.240,00
Gastos administrativos	16.816,93
Otros egresos	133.468,11
<b>TOTAL</b>	<b>281.871,89</b>

---

**Bélgica Álvarez**  
CONTADOR

---

**Francisco Hidalgo**  
PRESIDENTE