



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica Social y Administrativa

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Organización contable en la “Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios & Asociados V&APS CIA. LTDA” de la ciudad de Loja, periodo de octubre a diciembre del 2022.

**Trabajo de Integración Curricular
previo a la obtención del título de
Licenciada en Contabilidad y Auditoría**

AUTORA:

Karen Alejandra Jimenez Sarango

DOCENTE:

Dr. Franz Arturo García Torres Mg. Sc

Loja – Ecuador

2023

Certificación

Loja, 11 de diciembre de 2023

Dr. Franz Arturo García Torres Mg. Sc

DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo el proceso de elaboración del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Organización contable en la “Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios & Asociados V&APS CIA. LTDA” de la ciudad de Loja, período de octubre a diciembre del 2022**, previo a la obtención del título de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**, de la autoría de la estudiante **Karen Alejandra Jimenez Sarango**, con **cédula de identidad Nro.1727063842**, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja, para el efecto, autorizo la presentación del mismo para su respectiva sustentación y defensa.

Dr. Franz Arturo García Torres Mg. Sc

DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Autoría

Yo, **Karen Alejandra Jimenez Sarango**, declaro ser autor/a del presente Trabajo de Integración Curricular y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos, de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido del mismo. Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi Trabajo de Integración Curricular en el Repositorio Digital Institucional – Biblioteca Virtual.

Firma:

Cédula de identidad: 1727063842

Fecha: Loja, 11 de diciembre de 2023

Correo electrónico: karen.a.jimenez@unl.edu.ec

Teléfono: 0980621233

Carta de autorización por parte de la autora para la consulta, reproducción parcial o total y/o publicación electrónica del texto completo, del Trabajo de Integración Curricular.

Yo, **Karen Alejandra Jimenez Sarango** declaro ser la autora del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Organización contable en la “Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios & Asociados V&APS CIA. LTDA” de la ciudad de Loja, periodo de octubre a diciembre del 2022**, como requisito para optar por el título de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**, autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que, con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido en el Repositorio Institucional.

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el Repositorio Institucional, en las redes de información del país y del exterior con las cuales tenga convenio la Universidad.

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia del Trabajo de Integración Curricular que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la Ciudad de Loja, a los once días del mes de diciembre del dos mil veintitrés.

Firma:

Autora: Karen Alejandra Jimenez Sarango

Cédula de identidad: 1727063842

Dirección: Loja, Ciudadela “Zamora Huayco”

Correo electrónico: karen.a.jimenez@unl.edu.ec

Teléfono: 0980621233

DATOS COMPLEMENTARIOS:

Director del Trabajo de Integración Curricular: Dr. Franz Arturo García Torres Mg. Sc

Dedicatoria

El presente trabajo de integración curricular lo dedico a Dios por cada desafío que ha puesto en mi vida, ya que es quien ha sabido guiarme, protegerme, darme entendimiento y sabiduría en toda mi formación académica para que pueda con mis objetivos y metas propuestas en mi formación profesional y personal.

De manera muy especial dedico este resultado a mis padres que, con su amor y esfuerzo, cultivaron en mí el deseo de conocimiento y superación, quienes han sido el pilar fundamental en mi vida y en todo este proceso son ejemplo de fortaleza, lucha y constancia, gracias por apoyarme y brindarme fuerzas para seguir adelante, este logro es fruto de su amor incondicional que siempre me han brindado.

¡Con el corazón lleno de gratitud hacia DIOS!

Karen Alejandra Jimenez Sarango

Agradecimiento

Expreso mi gratitud a la Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, a la Carrera de Contabilidad y Auditoría a las autoridades y personal docente, que, con paciencia, dedicación, y experiencia académica supieron apoyarme en todo el proceso de mi formación profesional, impartiendo sus conocimientos.

Agradezco a la Ing. Viviana Espinosa Gerente propietaria de la Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios y Asociados V&APS CIA. LTDA, por haberme brindado y facilitado la información necesaria para realizar el presente trabajo de integración curricular en el proceso investigativo y práctico dentro de su establecimiento; en general a todas las personas que han colaborado en el desarrollo de este trabajo.

Karen Alejandra Jimenez Sarango

Índice de Contenidos

Portada.....	i
Certificado	ii
Autoría.....	iii
Carta de Autorización	iv
Dedicatoria.....	v
Agradecimiento.....	vi
1.Título.....	1
2.1 Abstract.....	3
3.Introducción.....	4
4.Marco Teórico.....	6
Compañía.....	6
La contabilidad.....	8
Usuarios de la Información Contable.....	10
Contribuyentes Obligados a llevar Contabilidad.....	11
Principios de Contabilidad generalmente aceptados.....	12
La partida doble.....	13
Principios de partida doble en contabilidad.....	13
La Ecuación Contable.....	14
Cuenta Contable.....	15
El proceso Contable.....	15
Documentos Fuente.....	16
Plan de Cuentas.....	19
Manual de Cuentas.....	21
Estado de Situación Inicial.....	23
Libro Diario.....	25
Libro Mayor.....	25
Libros Auxiliares.....	26

Balance de comprobación.....	27
Ajustes Contables.....	28
Hoja de Trabajo.....	29
Estados Financieros.....	30
Estado de Situación Financiera.....	30
Estado de Rendimiento Financiero.....	32
Estado de Cambios en el Patrimonio.....	33
Estado de Flujo de efectivo.....	35
Notas a los estados financieros.....	37
Métodos de Depreciación.....	39
Aspectos tributarios.....	46
Registro Único de Contribuyentes.....	46
Ciclo del contribuyente.....	46
Beneficios sociales.....	47
Provisiones Sociales.....	51
Obligaciones Tributarias.....	47
5. Metodología	53
6. Resultados.....	57
7. Discusión.....	192
8. Conclusiones.....	194
9. Recomendaciones.....	195
10. Bibliografía.....	196
11. Anexos.....	200

Índice de Figuras

Figura 1 Ecuación Contable.....	14
Figura 2 Tabla de Porcentajes de Depreciación.....	39
Figura 3 Tabla de Porcentajes de Depreciación.....	48

Índice de Tablas

Tabla 1. Libro Diario.....	25
Tabla 2. Libro Mayor.....	26
Tabla 3. Balance de Comprobación.....	28
Tabla 4. Hoja de Trabajo.....	30
Tabla 5. Estado de Situación Financiera.....	32
Tabla 6. Estado de Rendimiento Financiero.....	33
Tabla 7. Estado de Cambios en el Patrimonio.....	35
Tabla 8. Estado de Flujo de efectivo.....	37

1. Título

Organización contable en la “Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios & Asociados V&APS CIA. LTDA” de la ciudad de Loja, período de octubre a diciembre del 2022

2. Resumen

El Trabajo de Integración Curricular “Organización contable en la Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios & Asociados V&APS CIA. LTDA de la ciudad de Loja, período de octubre a diciembre del 2022” tiene como finalidad contribuir a la agencia con un modelo de organización contable desde el plan y manual de cuentas hasta finalizar con los estados financieros. Para cumplir con los objetivos propuestos se procedió a recopilar información acerca de su actividad económica, misma que sirvió para la elaboración del plan y manual de cuentas ajustado a las necesidades de la agencia. Seguido de ello se planificó una visita para recopilar la suficiente información sobre todos los bienes, derechos y obligaciones con los que cuenta para poder plasmarlos en el inventario inicial, cuyo resumen fue evidenciado en el estado de situación inicial, por último se recopiló la información con los documentos fuente para la elaboración del proceso contable desde la contabilización de los registros en el libro diario, seguido de los libros mayores obteniendo los saldos finales de cada cuenta contable, permitiéndonos evidenciar el balance de comprobación y la hoja de trabajo hasta llegar a los Estados financieros del período establecido, que refleja la situación económica de la empresa con la finalidad de que sirvan como instrumentos de orientación financiera para los socios de la agencia. Con los resultados obtenidos se establece que mediante la organización contable aplicada a la Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios y Asociados V&APS CIA. LTDA los usuarios internos y externos de la información financiera tomarán decisiones acertadas para el funcionamiento de la empresa.

Palabras Clave: Contabilidad, organización, proceso contable, estados financieros.

2.1 Abstract

The Curricular Integration Work "Accounting Organization in the Agency Consultant Producer of Visionaries & Associates & Visionaries V&APS CIA. LTDA of the city of Loja, period from October to December 2022" propose to contribute to the agency with an accounting organization model from the chart and manual of accounts until finalizing with the financial statements. In order to meet the proposed objectives, proceeded to collect information about its economic activity, the same one that served for the preparation of the plan and manual of accounts adjusted to the needs of the agency. This was followed by a planned visit to gather enough information about everyone the assets , rights and obligations that it has in order to be able to translate them into the initial inventory , the summary of which was evidenced in the initial statement off affairs , by the information was collected with the documents source for the elaboration of the accounting process from the posting of the records in the journal , followed by the General Ledgers , obtaining the final balances of each accounting account allowing us to evidence the trial balance and the worksheet until reaching the States financial of the stablished period , which reflects the economic situation of the Company with a the propose of their serving as instruments of orientation financial for agency partners . With the results obtained, it is stablished that thought the organization accounting applied to the Visionaries and Partners Insurance Production Advisory Agency V&APS CIA. LTDA, internal and external users of financial information they will make the right decisions for the operation of the Company.

Key words: Accounting, organization, accounting process, financial statements.

3. Introducción

La organización contable brinda información valiosa sobre el estado de la compañía permite saber si genera pérdidas o ganancias, si hay deudas que atender o si existen cuentas por cobrar, para que una compañía funcione adecuadamente es necesario tener una buena visión de negocio y controlar multitud de factores, uno de los más importantes es el control de sus cuentas y de su situación financiera, ya que son los aspectos que garantizarán su continuidad y estabilidad; en consecuencia, la organización contable es una acción muy importante para llevar un control y seguimiento de la evolución de las entradas y salidas de dinero, así como tener una visión clara de la situación financiera de la misma.

La organización contable en la “Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios & Asociados V&APS CIA. LTDA” de la ciudad de Loja, período de octubre a diciembre del 2022, se efectuó con el propósito de conocer la estructura económica de la agencia y brindar un aporte a través de la elaboración del proceso contable de acuerdo a las necesidades y naturaleza de la misma, realizado en base a la documentación fuente y la normativa aplicable vigente para la elaboración de los estados financieros que son necesarios para evaluar la posición financiera, presente y pasada, y los resultados de las operaciones de la agencia con el objetivo primario de establecer las mejores estimaciones y predicciones posibles sobre las condiciones y resultados futuros.

El trabajo de integración curricular o titulación se encuentra estructurado a lo estipulado en el Reglamento del Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, el mismo que está conformado por: **Título**, que es el objeto de estudio; **Resumen** donde se hace una breve síntesis del trabajo realizado mismo que está en castellano y traducido al inglés, dando cumplimiento a los objetivos propuestos, **Introducción**, se destaca la importancia del tema, el aporte que le da a la

agencia y la estructura del trabajo investigativo, **Revisión de Literatura**, incluye la revisión bibliográfica de las bases indispensables en la elaboración del trabajo de integración curricular como: conceptos, definiciones, leyes y principios en relación al tema; **Métodos**, se describen los métodos, técnicas y procedimientos utilizados en el transcurso de su desarrollo; **Resultados**, se describe el contexto empresarial, el proceso contable iniciando con el plan y manual de cuentas, inventario inicial, hasta la presentación de los Estados Financieros en base a la documentación fuente y normativa legal vigente, de modo que los Estados Financieros obtenidos son confiables, oportunos y razonables; **Discusión**, permite contrastar la situación en la que se encontraba la agencia antes de la implantación del proceso contable, con la situación actual en base a los resultados obtenidos; **Conclusiones**, se establecen las conclusiones en base a las situaciones más relevantes de acuerdo los objetivos propuestos y lo que conllevó a la obtención de los resultados; **Recomendaciones**, se proponen alternativas de solución en base a las conclusiones; **Bibliografía**, listado de todas las fuentes que respaldan el trabajo de titulación; y, **Anexos**, hace referencia a la documentación que complementa la información y justifica el desarrollo del trabajo de titulación.

4. Marco Teórico

Compañía

En el ámbito de la economía, es un concepto que se asocia a cualquier tipo de organización que desempeña actividades comerciales. Los individuos acceden por medio de un contrato, entre dos o más personas, a una asociación para alcanzar un bien común. Según la Ley de Compañías publicada en el Registro Oficial Suplemento 347 de 10 de diciembre del 2020 nos menciona que los tipos de compañías en Ecuador permitidas son las siguientes:

- Compañía en nombre colectivo.
- Compañía en comandita simple y dividida por acciones
- Compañía de responsabilidad limitada Cía. Ltda.
- Sociedad anónima S.A.
- Compañía de economía mixta
- La sociedad por acciones simplificada.

Estas seis especies de compañías constituyen personas jurídicas. Este tipo de personas tienen ciertas obligaciones generales que cumplir como son el tener representación legal en el país, domicilio fiscal en Ecuador, declarar mensual y anualmente impuestos y tener un capital mínimo de apertura. (Equipo Legal Ecuador, 2022)

La compañía de responsabilidad limitada; Según el artículo 92 de la Ley de Compañías nos dice que ... “es la que se contrae entre dos o más personas, que solamente responden por las obligaciones sociales hasta el monto de sus aportaciones individuales y hacen el comercio bajo una razón social o denominación objetiva, a la que se añadirá, en todo caso, las palabras "Compañía Limitada" o su correspondiente abreviatura. Si se utilizare una denominación objetiva será una que no pueda confundirse con la de una compañía preexistente.

- Se contrae entre dos o más personas, las que responden únicamente por las obligaciones sociales hasta el monto de sus aportaciones individuales y hacen el comercio bajo una razón social o denominación objetiva, a la que se añadirá, en todo caso, las palabras "Compañía Limitada" o "CIA. LTDA."
- No podrá funcionar como tal si sus socios exceden del número de quince, si excediere de este máximo, deberá transformarse en otra clase de compañía o disolverse.
- Sus socios solamente responden por las obligaciones sociales hasta el monto de sus participaciones individuales.
- La compañía de responsabilidad limitada es siempre mercantil, pero sus socios, no adquieren la calidad de comerciantes.
- Se constituye mediante escritura pública, la misma que deberá ser aprobada por el Superintendente de Compañías, el que ordenará la publicación, por una sola vez, de un extracto de la escritura, conferido por la Superintendencia, en uno de los periódicos de mayor circulación en el domicilio de la compañía y dispondrá la inscripción de ella en el Registro Mercantil.
- Esta compañía se constituye con un capital mínimo de cuatrocientos dólares de los Estados Unidos de América (\$ 400.00 USD)
- El capital deberá suscribirse íntegramente al momento de la suscripción de la compañía y deberá pagarse al menos en el 50% del valor nominal de cada participación.
- El capital está representado por participaciones transferibles.
- La compañía entregará a cada socio un certificado de aportación en el que constará,

necesariamente, su carácter de no negociable y el número de las participaciones que por su aporte le corresponde.

- Las aportaciones pueden consistir en numerario (dinero) o en especies (bienes) muebles o inmuebles e intangibles, o incluso, en dinero y especies a la vez. Las participaciones comprenden los aportes del capital, que son iguales, acumulativas e indivisibles.
- La junta general, formada por los socios legalmente convocados y reunidos, es el órgano supremo de la compañía.
- Estas sociedades están sujetas al control y vigilancia total o parcial de la Superintendencia de Compañías. (Universidad Técnica Particular de Loja, s.f.)

La contabilidad

Es la principal herramienta para comprender la situación y circunstancias en las que se encuentra la empresa y con esta documentación poder formular las estrategias necesarias para mejorar su desempeño financiero. La contabilidad es un recurso disponible para administrar los gastos e ingresos de una compañía. Cualquier empresa, en el curso de sus actividades, compra, vende, financia sus actividades, cambia activos y, como resultado de estas actividades, obtiene una ganancia o una pérdida. Es decir; la contabilidad es la parte de las finanzas que estudia las distintas partidas que reflejan los movimientos económicos y financieros de una empresa o entidad. (Susana Gil, Alejandro Moreno, 2020)

Importancia

La contabilidad es quizás el componente más importante de cualquier empresa o negocio, ya que permite conocer la realidad económica y financiera de la empresa, su evolución, tendencias y qué esperar de ella. La contabilidad nos dice cuánto tenemos, cuánto ganamos, cómo lo ganamos

y cuánto gastamos en lo que ganamos. La contabilidad no solo nos permite conocer el pasado y el presente de los negocios, sino que también nos permite predecir el futuro, que es lo más interesante.

Objetivos

La contabilidad es una disciplina técnica cuyo propósito es medir y analizar el estado financiero y patrimonial de una empresa, organización o individuo (tanto público como privado) con el fin de tomar decisiones ponderadas y responsables ante la ley y la sociedad misma. El propósito principal de la contabilidad es recopilar información financiera de manera sistemática, continua, ordenada y verificable sobre una organización o individuo como entrada para los procesos de control y gestión, pero debido a que la contabilidad es una empresa compleja y multifacética, los propósitos específicos varían.

También se puede especificar, es decir, fines o deberes menores que también debe cumplir, lo que le habilita para llevar a cabo el propósito general. Estos incluyen lo siguiente:

- Mantener registros actualizados y continuos de las actividades económicas que realiza la organización, tanto de ingresos como de egresos.
- Proporcionar en cualquier momento un balance actualizado de la situación financiera de la organización, así como otra información financiera específica.
- Identificar los activos en efectivo de la organización, examinando sus activos y pasivos para poder evaluar su desempeño económico.
- Anticipe las situaciones financieras que la organización enfrentará o enfrentará en el futuro, como oportunidades laborales o crisis de financiamiento.
- Responder de manera confiable y verificable a terceros dentro o fuera de la organización

como el gobierno sobre auditorías y requisitos de desempeño normativo. Establecer lineamientos para el diseño del presupuesto de la organización. (Editorial Etece, 2022)

Usuarios de la Información Contable

Cada tipo de usuario requiere de información específica, según las necesidades para su toma de decisiones o el proceso financiero que sea pertinente. Se pueden identificar usuarios como:

- **Inversionistas:** Los cuales buscan información específica que les ayude a calcular el riesgo o rendimiento de sus operaciones, por ejemplo: la capacidad de una empresa para pagar dividendos.
- **Clientes:** Normalmente es un consumidor involucrado a largo plazo que está interesado en datos sobre la continuidad de una organización.
- **Dueños o socios:** Esperan resultados exactos sobre su negocio para conocer sus ganancias y el rendimiento de su empresa.
- **Empleados:** Las agrupaciones sindicales y los empleados en si necesitan información sobre la situación financiera de la empresa.
- **Administración pública:** Entidades gubernamentales interesadas principalmente en el desarrollo de empresas y seguimiento de los trabajadores para la distribución de recursos propios.
- **Público en general:** No todas las personas consultan información financiera, pero es un hecho que todas son impactadas directa o indirectamente por lo que pueden buscar estar enterados de su sector laboral y las empresas en él.

Los usuarios de la información son muy diversos y cada uno necesita datos específicos para tomar decisiones, por ello requiere información veraz y oportuna sobre la solvencia, liquidez, eficiencia operativa y riesgo financiero de la organización.

Contribuyentes Obligados a llevar Contabilidad

Según el Art. 37 Contribuyentes Obligados a Llevar Contabilidad del Reglamento a la Ley de régimen Tributario Interno nos menciona que: Todas las sucursales y establecimientos permanentes de compañías extranjeras y las sociedades definidas como tales en la Ley de Régimen Tributario Interno, están obligadas a llevar contabilidad. Igualmente, están obligadas a llevar contabilidad las personas naturales y las sucesiones indivisas que obtengan rentas objeto de este impuesto incluidas las actividades agrícolas, pecuarias, forestales o similares, así como los profesionales, comisionistas, artesanos, agentes, representantes, otros trabajadores autónomos, y demás personas que obtengan rentas de capital distintas de las mencionadas en el siguiente inciso, y que operen con:

Un capital propio que al inicio de sus actividades económicas o al 1o. de enero de cada ejercicio impositivo hayan sido superiores a ciento ochenta mil (USD 180.000) dólares de los Estados Unidos de América o cuyos:

- *Ingresos anuales* del ejercicio fiscal inmediato anterior, hayan sido superiores a trescientos mil (USD 300.000) dólares de los Estados Unidos de América o cuyos
- *Costos y gastos anuales* imputables a la actividad económica, del ejercicio fiscal inmediato anterior hayan sido superiores a doscientos cuarenta mil (USD 240.000) dólares de los Estados Unidos de América. Se entiende como capital propio, la totalidad de los activos menos pasivos que posea el contribuyente, relacionados con la generación de la renta.

En el caso de notarios, no se considerarán los límites de costos y gastos, y de capital propio

y estarán obligados a llevar contabilidad siempre que sus ingresos anuales del ejercicio fiscal inmediato anterior, sin considerar los valores del servicio notarial que le corresponden al Estado, hayan sido superiores a trescientos mil dólares de los Estados Unidos de América (USD 300.000).

Principios de Contabilidad generalmente aceptados

Víctor Aldea nos menciona que “Los principios contables son una serie de normas que deben respetarse a la hora de elaborar la contabilidad de una empresa. Estas normas vienen establecidas en el Plan General Contable. Su finalidad es conseguir que la contabilidad refleje fielmente la realidad económica, financiera y patrimonial de la empresa.” (Aldea, 2019). Mientras que Yaileth Herrera señala los siguientes principios:

- Equidad entre intereses opuestos
- Entidad contable
- Empresa en marcha
- Bienes económicos
- Moneda común
- Período de tiempo o ejercicio
- Devengado
- Realización o materialidad
- Costo Histórico
- Objetividad
- Significación o importancia relativa
- Uniformidad
- Contenido de fondo sobre la forma
- Dualidad económica o partida doble
- Relación fundamental de los estados financieros
- Objetivo general de la información financiera
- Exposición (Herrera Yaileth, 2020)

La partida doble

La partida doble es la base de la dualidad económica en contabilidad y parte integral de la ecuación patrimonial ($\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio}$ o $\text{Activo} - \text{Pasivo} = \text{Patrimonio}$). Hace referencia al sistema de registro de todas las operaciones contables en al menos dos cuentas:

- Haber: se refiere a los recursos disponibles.
- Debe: alude a las fuentes de los recursos

Esta anotación se denomina asiento contable y el objetivo de la técnica es asemejar una balanza en equilibrio, ya que la suma de los conceptos (haber y debe) siempre tienen que coincidir. Esta técnica de registro se basa en que toda acción económica tiene origen en otra acción de igual valor, pero de naturaleza contraria. De esta manera, se mantiene el equilibrio entre los montos recibidos (débitos) y los entregados (créditos). Así las cosas, es posible establecer, al menos, las siguientes relaciones:

- Débitos - Créditos
- Aumento de Activos - Disminuciones de Activos
- Disminuciones de Pasivos - Aumento de Pasivos
- Disminuciones de Patrimonio - Aumento de Patrimonio

Principios de partida doble en contabilidad

Teniendo en cuenta lo anterior, es posible determinar algunos principios de este sistema de registro:

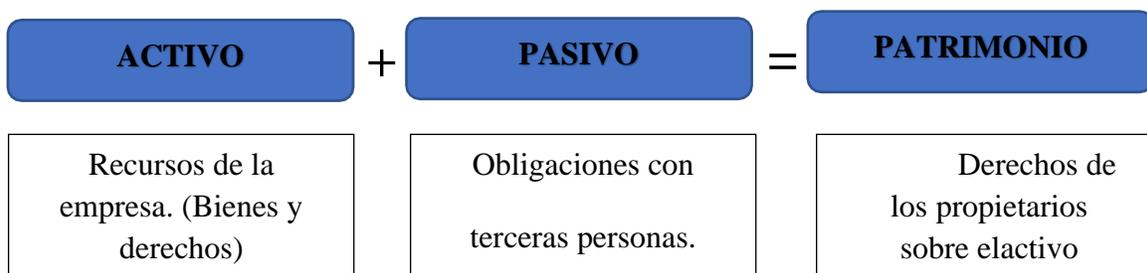
- “Quien recibe debe a quien entrega”, lo que es igual a decir que el que recibe es deudor, y el que entrega es acreedor.
- “No existe deudor sin acreedor, ni acreedor sin deudor”: los recursos deben proceder de alguna fuente.
- El valor que ingresa tiene que ser igual al valor que sale.

- Todo monto que entra por una cuenta debe salir por la misma. (Herrera Yaileth, 2022)

La Ecuación Contable

La información financiera está estructurada en base a una sencilla igualdad llamada ecuación contable básica, la cual contiene tres variables: activos, pasivos y patrimonio. De un lado de la igualdad están los recursos, estos son, los activos y del otro las fuentes de financiamiento, es decir, los pasivos y el patrimonio. La ecuación contable, también se define como una técnica básica de la contabilidad, que permite medir los cambios en el activo, pasivo y patrimonio, a través de una ecuación matemática, denominada ecuación patrimonial, que se caracteriza por mantener la igualdad:

Figura 1. Ecuación Contable



Nota: La tabla representa a la ecuación contable. Tomada de (Lupe Jaramillo, Geovana Lopez, 2018)

Activos. Son recursos controlados por la entidad como resultado de sucesos pasados, de los que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

Pasivos. Son obligaciones presentes de la empresa, surgidas a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de las cuales, y para cancelarlas, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

Patrimonio. El patrimonio neto es la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos.

Cuenta Contable

Cuenta contable es el nombre genérico que agrupa a determinados bienes, derechos, obligaciones, ingresos y gastos de la misma naturaleza, para presentar la información de los hechos económicos de manera clara, ordenada y comprensible. Cuenta contable es el registro de los conceptos homogéneos relativos a las transacciones que ocurren en la empresa, bajo un título apropiado, que facilita la comprensión e interpretación de las operaciones.

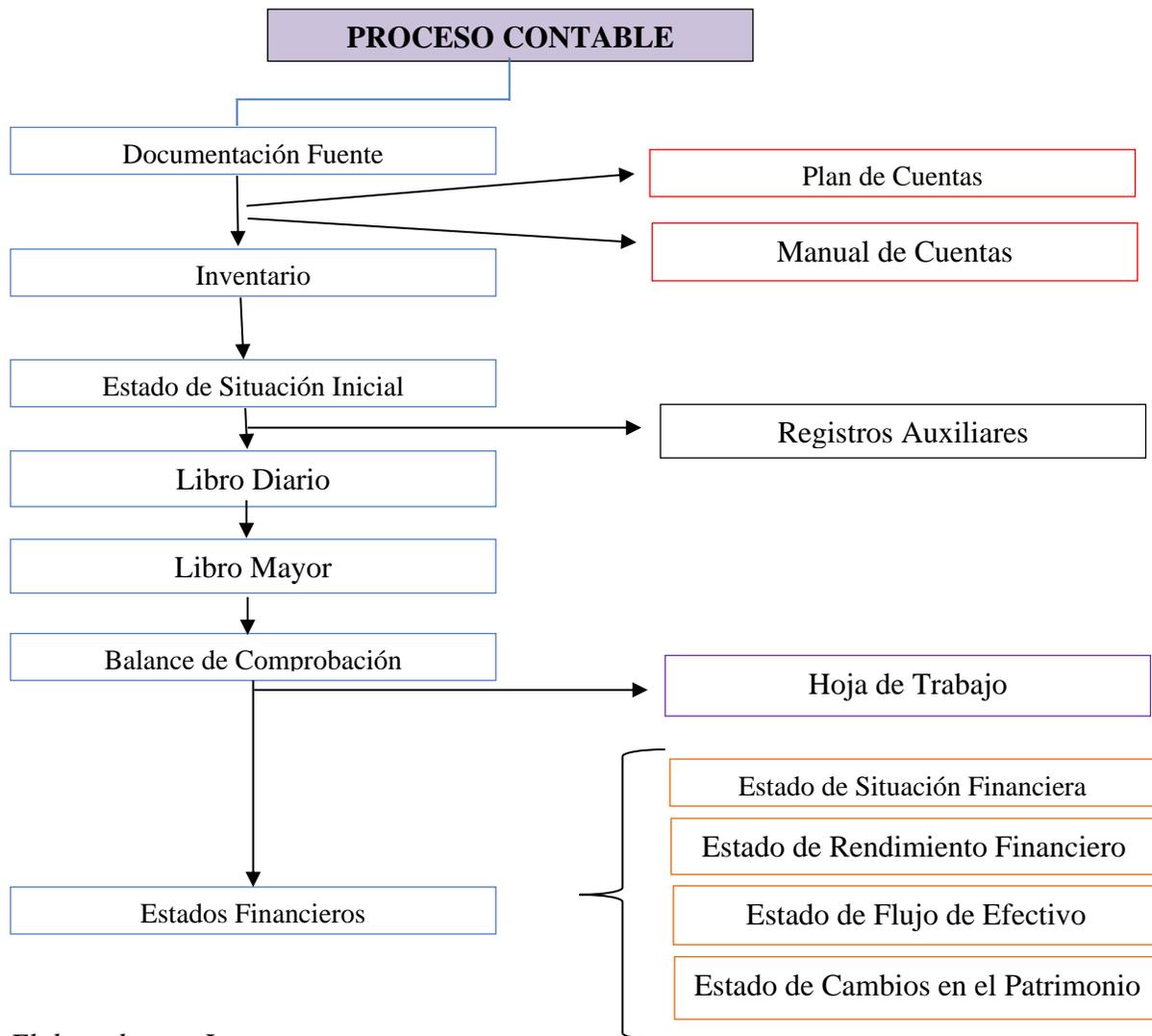
La denominación de las cuentas contables debe cumplir con ciertas características:

- **Explícita**, es decir, por sí solo debe explicarse y no dar opción a confundir los nombres de las cuentas contables.
- **Completa**, de tal manera que identifique fácilmente la naturaleza de las cuentas contables.
- **Específica**, evitar denominaciones generales como “varios” u “otros”, ya que da lugar a que se registren operaciones de distinta naturaleza, desvirtuando la transparencia de la información contable.

El proceso Contable

Cuando la información de los documentos comerciales originales se registra en el sistema de contabilidad, se indexa y almacena. En general, es necesario proporcionar y preservar los documentos originales durante algunos años, útil en caso de confirmación o verificación. El proceso inicia con la identificación de hechos y causas que impactan la estructura financiera, económica, social y ambiental de la entidad y su reconocimiento contable, hasta la aprobación y revelación de la información a través de la elaboración de informes contables.

Figura 2 Proceso Contable



Elaborado por: La autora
Recuperado de: (Mercedes Bravo, 2013)

Documentos Fuente

Dicho término hace referencia al documento original que contiene los detalles de una transacción comercial, los cuales cumplen una función de respaldo al capturar la información clave de una transacción. Al registrar la información de documentos comerciales originales en los sistemas contables estos se indizan y archivan. (Euroinnova Business School., s.f.)

Objetivo de la documentación fuente:

La documentación de naturaleza financiera sirve para ordenar, controlar e informar sobre el movimiento operacional de valores, función principal, que constituye las actividades de la empresa en relación con sus hechos financieros y/o económicos. La documentación contable representa la fuente de información financiera básica para el registro cronológico y el control de las operaciones contables y administrativas que se realizan en cada ejercicio operativo.

Funciones de la documentación fuente:

- Captar las operaciones para tomar conocimiento de ellas y poder controlarlas.
- Instrumento para ordenar e informar sobre el movimiento de valores y así establecer un dentro sobre los mismos.
- Como medio de contabilización o registro en libros y auxiliares de contabilidad, al contabilizarse se está determinando cuantitativamente y sistemáticamente, las cuentas del catálogo que resultan afectadas, estableciéndose con esto la relación de causa y efecto que se ha originado con motivo del hecho financiero o económico que se trata de registrar.

Clasificación de la documentación fuente:

Documentos no negociables.

- **Factura:** Una factura es un documento comercial que registra la información relativa a la compra o venta de un bien o servicio; es un documento de carácter mercantil que refleja la compraventa de un bien o la prestación de un servicio determinado. La información de la factura debe responder a qué, quién, cómo, cuándo, dónde y por qué de una actividad comercial entre cliente y empresa. Tiene validez fiscal y legal, por lo que se considera una prueba física de que una operación se ha realizado entre dos partes, de forma correcta y satisfactoria. (Eva Fernandez, 2022)

- **Nota de Venta:** es un documento de índole comercial que sirve para registrar los términos de una venta. En estos documentos se especifica la mercancía que se está vendiendo, su cantidad, el monto total y otros elementos que el vendedor considere necesarios. Hacer una nota de venta compromete tanto al cliente como a la empresa a cumplir con los términos de la transacción, bien sea el monto o los lapsos de pago. Por lo general se imprimen dos comprobantes para que las partes involucradas conserven uno cada uno. Este documento es importante a la hora de hacer reclamos, justificar un importe, exigir garantía u otro particular entre el vendedor y el cliente. (Sistema Impulsa, s.f.)
- **Comprobantes de retención:** Son comprobantes de retención los documentos que acreditan las retenciones de impuestos realizadas por los agentes de retención en cumplimiento de lo dispuesto en la Ley de Régimen Tributario Interno, Reglamento de Comprobantes de Venta y Retención y en las resoluciones del Servicio de Rentas Internas. A continuación, los códigos de impuestos y porcentajes de Retención Impuesto a la Renta:
- **Nota de crédito:** La Nota de Crédito es un documento administrativo que sirve de comprobante entre una empresa y un cliente, y, ofrecerá una serie de ventajas a ambos. En este documento se debe reflejar toda la información referente a este saldo a favor que se le ha concedido al cliente. Es muy usado por los proveedores y las empresas, ya que, sirve para corregir errores cometidos en alguna factura. También ofrece ventajas al cliente, ya que, dejará a los usuarios más conformes y asegurará futuras ventas para la empresa. Este documento lo emitirá el departamento de ventas, y, se entregan al cliente para: descuentos, arreglar errores, productos dañados. Las Notas de Crédito más usadas son:

Comerciales: se realizan por operaciones comerciales entre la empresa y el proveedor o el cliente, con la finalidad de que quede reflejado el saldo a su favor.

Bancaria: se emite por parte de las entidades financieras, con la finalidad de que conste la entrega de un dinero a un cliente. (Pedro Gonzalez, s.f.)

- **Guía de remisión:** Documento con el fin de sustentar el traslado de mercaderías dentro de la nación. De esta forma habrá constancia de que es un traslado legal, la función de este documento, es identificar actividades que se puedan estar realizando fuera del marco legal y además tener un control tributario, que garantiza que no se evadan los tributos; funciona como sustento para el transporte o traslado de bienes fiscalizados.

Plan de Cuentas

Un plan de cuentas es un documento que presenta las cuentas de una unidad económica de manera sistemática y sistematizada para facilitar el registro de los hechos contables, así como el contenido y posterior verificación para preparar los estados financieros.

Se requiere secuencia y concentración. Es por esto que es fundamental desarrollar un sistema contable con el fin de vincular estas cuentas a las establecidas por el Servicio de Rentas Internas, a través del Manual de Cuentas, que presenta las instrucciones para el uso de esta información. (Herrera Yaileth, 2022)

Mantiene el orden y permite identificar de forma numérica cada cuenta (...) “consiste en una lista ordenada de todas las cuentas o partidas que se utilizan en el registro de la contabilidad de una empresa.”

Es decir, es un compendio de las partidas contables que usa una empresa para el reporte de sus actividades. El mismo que se elabora con la finalidad de identificar cada cuenta del sistema contable colocando un nombre o número correspondiente a cada cuenta con una breve descripción del uso de la operación general. Sus principales objetivos son:

- Hacer más fácil el trabajo del sistema de contabilidad, especialmente cuando lo que se busca es hacer una consolidación de los datos financieros y contables.
- Servir como fundamento para el proceso de análisis y el registro uniforme de las operaciones contables y financieras.
- Usarse como guía para la elaboración de estados financieros y la preparación de presupuestos

Estructura:

Está integrado por tres niveles:

Rubro: Para empezar, el rubro es un apartado contable que permite agrupar distintas cuentas. El rubro identifica las denominaciones que reciben todas las divisiones de las operaciones que forman la estructura financiera de la empresa que ordena sus movimientos contables. Se podría estructurar en activos, pasivos y cobros.

Cuentas: En seguida, se estructuran las cuentas. La cuenta incluye todas las divisiones que integran cada rubro. Toda cuenta contable se usa para el registro de los movimientos contables que se hayan realizado y que tengan un impacto sobre la empresa. Por ejemplo, el activo se podría clasificar en caja, bancos, proveedores clientes, entre algunos que se pueden mencionar.

Subcuenta: Finalmente, encontramos las subcuentas. La subcuenta es el término contable vinculado al detalle pormenorizado de todas las cuentas. Con ello se genera el registro final del catálogo de cuentas. Las subcuentas se usan para pormenorizar y controlar las operaciones contables que hace la empresa. Por ejemplo, se utiliza la subcuenta caja chica en la cuenta de caja o la subcuenta de entidades bancarias en la cuenta banco.

Tipos:

Los tipos de catálogos de cuenta son:

Numérico: El tipo de catálogo de cuenta numérica asigna un número en orden progresivo a cada cuenta. Se asigna grupos de cuentas de acuerdo con la estructura de los estados financieros.

Decimal: Este tipo consiste en agrupar las cuentas de una empresa utilizando números decimales digitados. Para ello, previamente se deben crear los grupos de cuentas de acuerdo con la estructura de los estados financieros de la compañía. Cada grupo deberá dividirse en diez categorías como máximo.

Alfabética: La alfabética asigna una letra del alfabeto a cada una de las cuentas. Siempre deberán previamente haberse formado los grupos de cuentas basadas en los estados financieros.

Alfanumérica: En este tipo se utilizan las letras iniciales de los grupos y subgrupos. Ahora bien, si existen dos grupos con la misma letra inicial se emplea un número además de la primera letra inicial. Esto, con el propósito de poder diferenciar y así facilitar el proceso de identificación.

Combinada: La combinada utiliza dos o más de los tipos. (Myriam Quiroa, 21)

Manual de Cuentas

Un manual de contabilidad es un documento detallado que describe las normas y procedimientos contables de las organizaciones a nivel de grupo, proporcionando lineamientos firmes para las entidades del grupo. Debe ser elaborado internamente por la organización o por un proveedor de servicios in situ. Los manuales de contabilidad varían en tamaño, dependiendo del tipo de organización y de su presencia geográfica.

Es la clave para conseguir una buena información financiera y una buena gestión empresarial. Es esencial para garantizar que los resultados y las posiciones financieras y de flujo de caja de una empresa se presenten de forma precisa y fiable en circunstancias complejas, de acuerdo con los marcos contables subyacentes.

Importancia

Proporciona a una empresa, independientemente de su tamaño, un enfoque contable coherente a medida que crece. Es la base para implantar controles internos sólidos en todo el grupo, y la mejor vía para garantizar el cumplimiento de la normativa en todas las jurisdicciones pertinentes. (TMF group, 2022)

Inventario Inicial

El Inventario Inicial representa el valor de las existencias de mercancías en la fecha que comenzó el período contable. se conoce como el saldo que corresponde a tu cuenta al iniciar un periodo contable, y, por lo general, se produce después y tiene el mismo valor del inventario final que correspondió al corte del ejercicio contable anterior.

Características

- Este tipo de inventario puedes calcularlo a partir de la información de tus registros de contabilidad.
- El inventario inicial indica qué cantidad de productos se vendieron durante el periodo contable que ocurrió.
- También representa el valor de las mercancías existente a la fecha en la que inició el ejercicio.
- Esta cuenta se abre cuando el control de los inventarios, en el Mayor General, se lleva en base al método especulativo, y no vuelve a tener movimiento hasta finalizar el periodo contable cuando se cerrará con cargo a costo de ventas o bien por ganancias y pérdidas directamente.
- Muestra la existencia en productos que tiene cualquier tipo de empresa al comenzar el nuevo ejercicio contable.
- Coincide con el inventario final del ejercicio anterior.
- Además, este inventario no se encuentra incluido en el balance general, puesto que se produce en una fecha definida, que casi siempre es al finalizar un período contable. Siendo,

contrario a eso, la cantidad de los inventarios finales la que se refleja en la hoja del balance de comprobación. (Euroinnova, 2021)

Estado de Situación Inicial

En la contabilidad, se determina el saldo inicial de la posición financiera de la unidad económica.

Estructura

- **Activo:** Son todos los recursos que le pertenecen a una empresa y que le aportan valor a lo largo del tiempo. En contabilidad, se dividen en dos tipos; activo corriente y activo no corriente.

a) Activo corriente

Son todas las posesiones que pueden convertirse en dinero en 1 año o menos. Estos son algunos elementos del activo corriente:

- Dinero en efectivo (ya sea en caja o en cuentas bancarias)
- Cuentas por cobrar
- Inversiones a corto plazo
- Inventario de productos

b) Activo no corriente

También conocido como activo fijo, se refiere a los recursos que mantienen su valor a lo largo del tiempo, por ejemplo:

- Vehículos
- Terrenos
- Locales y oficinas
- Derechos de autor y propiedad intelectual
- Inversiones a largo plazo

- **Pasivo:** En cambio, el pasivo son todas las deudas y obligaciones financieras de un negocio. En palabras más sencillas, es todo lo que una empresa debe pagar. El pasivo se divide en corriente y no corriente y la única diferencia entre ambos es el período en el que la empresa debe asumir esos pagos:

a) Pasivo corriente

Son las deudas y obligaciones que el negocio tiene que pagar en el lapso de 1 año o menos:

- Deudas con el banco (que deban pagarse en 1 año o menos)
- Sueldos de los empleados
- Cuentas por pagar
- Pagos a proveedores

b) Pasivo no corriente

Se trata de las deudas y obligaciones que el negocio tendrá que pagar en un tiempo superior 1 año.

- Préstamos bancarios superiores a 1 año
- Impuestos diferidos
- Deudas a pagar dentro de varios años
- Fianzas por alquiler de un bien inmueble

- **Patrimonio neto:** Cuando una empresa da beneficios, ese dinero se incluye dentro del patrimonio de la empresa, por lo que la misión principal de los directivos es aumentar el patrimonio neto. Cuanto mayor sea el patrimonio neto, mayor es el valor de la empresa. Podemos calcular el patrimonio neto como lo que se tiene (activo) menos lo que se debe (pasivo). Es importante conocer el patrimonio neto de la empresa para saber si ésta funciona correctamente. Si la empresa tiene un patrimonio neto mayor que cero, está financiada con su propio dinero y no tiene deudas u obligación de devolvérselos a nadie. (J.samper, 2020)

Libro Diario

El libro diario consiste en la recopilación de todos los asientos contables de la empresa. Por lo tanto, es considerado el principal libro de contabilidad. Este es uno de los libros de contabilidad de la empresa, pero es un libro de contabilidad obligatorio. Además, si bien el registro diario es apropiado, siempre y cuando sus detalles aparezcan en otros libros. (Valencia, J, 2017)

Tabla 1.

Libro Diario

XXXXXXXXXXXXXXXXX					
Libro Diario					
Del ...al ...					
Expresado en USD					
Folio. 01					
Fecha	Código	Detalle	Parcial USD	Debe USD	Haber USD
F.....			F.....		
Elaborado por			Aprobado por		

Elaborado por: La autora

Recuperado de: (Mercedes Bravo, 2013)

Libro Mayor

El concepto de transacciones registradas, débitos, créditos y saldos de cuentas se muestra en el libro mayor. Este documento permite ver el detalle de los movimientos que se produjeron en cada cuenta. Detalles de entrada y salida. El procedimiento contable implica registrar la actividad en el libro diario y luego transferir la actividad al libro mayor. (Cabia, D. L, 2017)

Tabla 2.

Libro Mayor

XXXXXXXXXX					
Libro Mayor					
Nombre de la cuenta:			Código:		
Folio. 01					
Fecha	Detalle	Ref	Debe USD	Haber USD	Saldo USD
	Suman				

Elaborado por: La autora

Recuperado de: (Mercedes Bravo, 2013)

Libros Auxiliares

Cada empresa decide cuántos libros auxiliares elaborar, dependiendo de las necesidades de cada entidad. No obstante, hay diferentes tipos de libros auxiliares. Son los siguientes:

Libro de caja

En este tipo de libro auxiliar se plasmará el registro de todo el movimiento en efectivo que se llevará a cabo en la empresa, así como el saldo de caja. En este libro se deberán apuntar la fecha, el concepto, el debe, el haber y el saldo de caja.

Libro auxiliar de inventario

En este libro auxiliar se tendrá en cuenta por orden cronológico las entradas y salidas de mercancías que ha experimentado el inventario de la entidad. De esta forma, se llevará a cabo un control y registro para conocer el stock del que dispone la empresa.

Libros de compras y de ventas

En estos libros auxiliares se plasmará toda la información relativa a las operaciones de

compraventa que haya llevado a cabo la empresa, lo que resultará muy útil para llevar un control adecuado de los impuestos que se aplican a estas operaciones.

Libros auxiliares de subcuentas

En este tipo de libro auxiliar se encuentra la información recogida en el libro diario y en el libro mayor, presentando información mucho más detallada. Este libro auxiliar resultará muy útil para analizar en profundidad todas las transacciones económicas.

Libro auxiliar de vencimientos

Este libro auxiliar tiene como objetivo recoger la información relativa al vencimiento de los saldos en las cuentas por cobrar y por pagar. Así pues, este libro auxiliar resulta muy útil para conocer y controlar el flujo de caja y para proyectar el uso del dinero de la entidad.

Libro de clientes

En este libro auxiliar se encuentran las cuentas de cada cliente y toda la información relativa a las operaciones llevadas a cabo con cada cliente, desde las facturas a las notas de cargo que se hubieran emitido.

Libro de proveedores

Lo mismo que ocurre con el libro de clientes ocurre con el libro de proveedores, en el cual se anotará la información relativa a todos los movimientos que hayan tenido lugar con los proveedores de la entidad. (Alberto Torrecilas, 2022)

Balance de comprobación

Este estado se utiliza para verificar que todos los saldos de los libros mayores que se utiliza durante el año son confiables. Hay dos formas de generar este informe:

- **Suma de saldos mayores:** Todos los saldos en el libro mayor se recopilan dentro del marco de tiempo dado y se asegura que el total de los saldos deudores y acreedores sea el mismo.

- Suma de partidas diarias: En este caso, se recogen los movimientos contables diarios. Estos saldos serán del libro mayor y pueden ser de débito o crédito.(Llamas, J, 2020)

Tabla 3.

Balance de Comprobación

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX Balance de Comprobación Del alde 202X						
Nº	CODIGO	NOMINACION	Suma de movimientos		Saldos Finales	
			DEUDOR	ACREEDOR	DEUDOR	ACREEDOR
TOTAL						
f) Elaborado por			f) Revisado por			

Elaborado por: La autora

Recuperado de: (Mercedes Bravo, 2013)

Ajustes Contables

Se trata de una corrección que se hace en contabilidad para imputar los correspondientes ingresos, gastos, pasivos y activos a sus respectivos ejercicios.

Tipos de ajustes contables:

- Ajuste por amortización del inmovilizado: El inmovilizado de la empresa, al someterlo a amortización, genera para la empresa un gasto (es la llamada cuota de amortización, que indica el valor que el inmovilizado va perdiendo).
- Al cierre del ejercicio contable, hay que tenerlo en cuenta, como un gasto para su ajuste.
- Ajuste por revalorización de activos y pasivos: Por motivos legales, la empresa puede estar

obligada a realizar una revalorización de determinados activos y pasivos (por ejemplo, revalorizar las acciones por su valor de cotización).

- Ajuste por ingresos y gastos anticipados: Se trata de imputar ingresos y gastos futuros a su correspondiente ejercicio (también futuro) contable.
- Ajuste por regularización de existencias: Se trata de tener en cuenta las existencias que quedan en el almacén a fecha de 31 de diciembre y calcular la diferencia con respecto a las existencias iniciales a fecha de 1 de enero. Cuando aumentan las existencias se registran como un ingreso, y cuando disminuyen, como un gasto.
- Ajuste por deterioros: Se trata de activos (no sólo los fijos) que pierden valor por motivos excepcionales, como puede ser la deuda incobrable de un cliente en concurso de acreedores.
- Ajuste por deudas reclasificadas de largo a corto plazo: Finalmente, hay deudas y derechos de cobro que a 31 de diciembre están contabilizadas a largo plazo, pero al pasar al año siguiente son de corto plazo y así deberían estar contabilizadas. (Alejandro Donoso Sanchez, 2020)

Hoja de Trabajo

Se utiliza en el campo de la contabilidad para referirse al proyecto que construye el contador mientras lleva las cuentas. Es un documento interno que ayuda a organizar la información para la elaboración de un informe financiero, aunque su uso es opcional. En hojas de cálculo, los contadores recopilan datos de las actividades que ha realizado una empresa durante un período determinado. Allí, los organiza lógicamente y puede realizar las modificaciones que considere necesarias.

Tabla 4.

Hoja de Trabajo

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX											
HOJA DE TRABAJO											
Del Al de 202X											
CÓDIGO	DENOMINACIÓN	SALDOS		AJUSTES		BALANCE AJUSTADO		EST. RESULTADOS		EST. SITU. FINAN	
		DEUDOR	ACREEDOR	DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR	REGRESOS	GASTOS	DEBE	HABER
F)Elaborado por						F)Revisado por					

Elaborado por: La autora

Recuperado de: (Mercedes Bravo, 2013)

Estados Financieros

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiados. Un juego completo de estados financieros comprende:

Estado de Situación Financiera

El estado de situación financiera ofrece informaciones claras sobre el equilibrio entre el activo y el pasivo de una empresa. Mientras mayor sea el resultado de la resta del activo menos el pasivo, más saludable estará el negocio. Sin embargo, hay otras informaciones que se pueden obtener de este balance. Para calcularlo es necesario tener en cuenta tres conceptos fundamentales,

de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF):

- Activo: son los bienes y derechos de la organización.
- Pasivo: son las deudas y obligaciones de una empresa.
- Capital o patrimonio: son los aportes de capital y las reservas.

Hay dos importantes indicadores financieros que muestran el desempeño del negocio y deben ser observados, la liquidez y la solvencia. La liquidez es la capacidad que tienen algunos activos para convertirse en dinero fácilmente, lo que permite afrontar las deudas a corto plazo. Y la solvencia es la capacidad de cumplir con las obligaciones financieras a largo plazo.

Liquidez de la empresa

Para saber si un negocio cuenta con liquidez, deben observarse los ingresos que están en caja. A estos deben sumárseles los activos circulantes que pueden convertirse en dinero de forma fácil; por ejemplo, cuentas pendientes de cobro o inversiones a corto plazo.

Solvencia de la empresa

Para evaluar si una empresa es solvente, se suma el valor de todos los activos y se divide por el valor de los pasivos. De esta forma, podemos obtener las siguientes conclusiones:

- Cuando el valor es igual a 1,5, su solvencia es excelente.
- Si el valor es menor a 1,5, la empresa puede tener problemas para cumplir sus obligaciones financieras.
- En efecto si el valor es mayor a 1,5, su negocio cuenta con activos de sobra.

Tabla 5.*Estado de Situación Financiera*

XXXXXXXXXXXX			
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA			
AL DE DEL 20....			
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS \$			
1	ACTIVO		
101	ACTIVO CORRIENTE		
10101	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	XXX	
10102	ACTIVOS FINANCIEROS	XXX	
10104	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	XXX	
10105	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	XXX	
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE		XXX
102	ACTIVO NO CORRIENTE		
10201	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	XXX	
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		XXX
	TOTAL ACTIVO		XXX
2	PASIVO		
201	PASIVO CORRIENTE		
2010704	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	XXX	
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		XXX
202	PASIVO NO CORRIENTE		
	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES		
20203	FINANCIERAS	XXX	
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		XXX
	TOTAL PASIVO		XXX
3	PATROMONIO NETO		
301	CAPITAL		
30701	RESULTADOS DEL EJERCICIO		
	TOTAL PATRIMONIO		XXX
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		XXX

Elaborado por: La autora*Recuperado de:* (Mercedes Bravo, 2013)*Estado de Rendimiento Financiero*

Puede ser definido como un estado financiero que muestra la utilidad o pérdida que sufre el capital contable de la entidad como consecuencia de las operaciones, mediante la descripción de los diferentes conceptos de ventas, ingresos, costos y gastos que las mismas provocan.

Tabla 6.

Estado de Rendimiento Financiero

XXXXXXXXXXXXX			
ESTADO DE RENDIMIENTO FINANCIERO			
AL DE DEL 20...			
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS \$			
4101	VENTA DE BIENES		XXX
410102	Venta servicios de seguros	XXX	
	DE VENTA DE BIENES		XXX
	TOTAL INGRESOS		XXX
5201	GASTOS OPERATIVOS		XXX
	TOTAL GASTOS OPERATIVOS		XXX
5202	GASTOS ADMINISTRATIVOS		XXX
5202210101	Depreciaciones edificio	XXX	
5202210102	Depreciaciones muebles y enseres	XXX	
5202210105	Depreciación equipos de computación	XXX	
	TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS		XXX
5203	GASTOS FINANCIEROS		XXX
52030201	Comisiones y costos bancarios	XXX	
52030501	Intereses Bancarios	XXX	
	TOTAL GASTOS FINANCIEROS		XXX
	Total de Gastos		XXX
	Utilidad del ejercicio antes de impuestos y participaciones		XXX
	Participación 15% utilidades trabajadores		XXX
	Impuesto a la Renta		XXX
	Utilidad Neta del Ejercicio		XXX
Loja 01 de enero del 2023			
_____		_____	
GERENTE		CONTADOR	

Elaborado por: La autora

Recuperado de: (Mercedes Bravo, 2013)

Estado de Cambios en el Patrimonio

Es el conjunto de elementos de financiación propia de una empresa. En este grupo se encuentra su capital, las reservas y la cuenta de resultados. Es lo que muchos entienden como el resultado de la diferencia entre activo y pasivo, como su nombre indica, el documento contable

del estado de cambios es aquel que deja constancia de las modificaciones que el patrimonio neto ha sufrido a lo largo de un ejercicio contable. Este elemento quiere responder a la pregunta de qué ha cambiado en los fondos propios de la empresa y a qué se deben dichos cambios. Por ejemplo, el estado de cambios en el patrimonio neto contabilizaría una ampliación de capital que realizasen los socios, si se reparten dividendos, si se ha realizado una dotación de reservas, si se ha recibido una subvención, etc. Este documento está compuesto de dos partes:

- **Estado de ingresos y gastos reconocidos**, que recoge el resultado del ejercicio de la cuenta de pérdidas y ganancias, así como ingresos y gastos que, según las normas de registro y valoración, deban atribuirse al patrimonio neto, además de las transferencias realizadas a la cuenta de pérdidas y ganancias según el Plan General de Contabilidad. El estado de ingresos y gastos reconocidos solo será necesario para las empresas no reconocidas como pequeñas y medianas empresas, de modo que solo será obligatoria para grandes empresas.
- **Estado total de cambios en el patrimonio neto**, que incluye los cambios derivados del estado de ingresos y gastos reconocidos, y también aquellas variaciones originadas por operaciones con los socios o propietarios de la empresa, así como otras variaciones y ajustes contables. Es la parte que afecta a todas las empresas. Obliga a resumir todos los movimientos realizados en el patrimonio neto, ya sea mediante transacciones entre propietarios como la entrada de nuevos socios capitalistas. (Software DELSOL, 2020)

Tabla 7.

Estado de Cambios en el Patrimonio

XXXXXXXXXX				
Estado de Cambios en el Patrimonio				
Al ... de ... del ...				
Expresado en dólares americanos \$				
Detalle	Balance Al...de. del 2022	Ajustes Positivos	Ajustes Negativos	Balance de capital Al. de... del 2022
Loja,31 de diciembre de 2022				
		PROPIETARIA	CONTADORA	

Elaborado por: La autora
Recuperado de: (Mercedes Bravo, 2013)

Estado de Flujo de efectivo

El flujo de efectivo es el movimiento de dinero que se presenta en una empresa, es la manera en que el dinero es generado y aprovechado durante la operación de la empresa. Existe un ciclo en el cual sale dinero de la empresa el cual es el costo por producir bienes y/o servicios que se entregan a los clientes y obtiene dinero de parte de ellos para generar más riqueza.

Los flujos de efectivo se pueden dividir en las siguientes tres actividades

Actividades operativas/producción:

- Es la principal fuente de ingresos y el crecimiento proviene de las ventas, los dividendos y los intereses recibidos de las inversiones realizadas.
- Los ingresos netos disminuyen debido a los costos de producción, incluidos los pagos de intereses e impuestos generados.

Actividades de inversión:

- Está actividad incluye los flujos de efectivo asociados a activos a largo plazo.
- La disminución del volumen de las inversiones, el abandono de bienes inmuebles, bienes inmuebles, equipos, intangibles y otros activos se produce por el aumento de los fondos.
- El incremento de cada una de las áreas conduce al gasto de la empresa.

Actividades de financiación:

- Esta actividad se forma por los pasivos a largo plazo y patrimonio.
- Un aumento en los préstamos a largo plazo o la venta de acciones genera una entrada de dinero, una disminución de los pasivos y la distribución de dividendos a los accionistas: una salida.
(Julio Castro , 2022)

Para la formulación del estado de flujos de efectivo se utiliza el método directo y el indirecto:

- **El método directo:** Se formula ordenando los cobros y pagos con base en las categorías principales a las que estos pertenecen. Con este método las magnitudes derivadas de las distintas categorías se presentan por su importe bruto.
- **El método indirecto:** Se formula partiendo de la utilidad arrojada por el estado de resultados para luego ir depurándola con partidas conciliatorias hasta llegar al saldo efectivo en libros. Este método es más complejo en la práctica y menos usado ya que algunas de las partidas conciliatorias no representan movimientos reales de efectivo, aunque afectan a la capacidad de la empresa para realizar pagos. (Francisco Javier Marco Sanjuán, 2016)

Tabla 8.

Estado de Flujo de efectivo

XXXXXXXXXXXXX		
ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO		
DEL AL DEL 2022		
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS \$		
a) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		XXX
Efectivo en caja chica	XXX	
Efectivo en caja general	XXX	
Efectivo en bancos	XXX	
Dinero recibido de los clientes	XXX	
Pago de sueldos de septiembre a noviembre		XXX
Pago por suministros de oficina		XXX
Pago por emisión de chequera		XXX
b) ACTIVIDADES DE INVERSION		XXX
Actividades de inversión		XXX
c) ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		XXX
Pago préstamo bancario		XXX
Aumento neto en efectivo y sus equivalentes		XXX
Efectivo y equivalentes del efectivo al inicio del periodo		XXX
Efectivo y equivalentes del efectivo al finalizar el periodo		XXX
 Loja,31 de diciembre de 2022		
	PROPIETARIA	CONTADORA

Elaborado por: La autora
Recuperado de: (Mercedes Bravo, 2013)

Notas a los estados financieros

El objetivo de las notas a los estados financieros es brindar una estructura clara y entendible de las prácticas contables de una empresa, para que aquellos usuarios que los consultan puedan comprenderlos y analizarlas de manera correcta para la toma de decisiones.

Se trata de explicar qué se hizo, cómo y por qué se hizo, durante algún tiempo determinado y así evaluar los elementos más relevantes del estado financiero que podrían afectar el futuro de la empresa en alguna medida.

Información a incluir en una nota a los estados financieros

Entendiendo qué son las notas a los estados financieros y su finalidad podemos preguntarnos cuál es la información que se incluye acá, teniendo en cuenta que cada entidad debe incluir lo necesario para que cualquier usuario logre entender dos sencillas cosas:

- La forma en que se han elaborado las notas mismas.
- La situación financiera de la entidad.

Presentación de las notas a los estados financieros

Dentro del contenido de las notas se encuentra la información acerca de las bases para la preparación de dichos estados financieros, y sobre las políticas contables específicas utilizadas. Las notas también revelan la información requerida por las NIIF que no haya sido incluida en otro lugar de los estados financieros. El orden de aparición de las notas también es importante para ayudar a los usuarios a comprender los estados financieros y compararlos con los presentados por otras entidades, dicho orden es:

- Una declaración de cumplimiento con las NIIF.
- Un resumen de las políticas contables significativas aplicadas.
- Información de respaldo para las partidas presentadas en cada uno de sus estados
- Otra información a revelar, incluyendo: pasivos contingentes y compromisos contractuales no reconocidos, revelaciones de información no financiera, por ejemplo, los objetivos y políticas de gestión del riesgo financiero.

La forma en que se han elaborado las notas mismas se logra explicando, por ejemplo, el marco normativo que utiliza la entidad, las políticas contables, las bases de medición utilizadas y cosas semejantes, mientras que la situación financiera de la entidad se cumple detallando cada una de las cuentas adjuntas a las notas. (NIC 1, s.f.)

Métodos de Depreciación

Los activos empiezan a depreciarse cuando están disponibles para su uso y hasta que sean dados de baja, incluso si el bien ha dejado de ser utilizado. La depreciación es reconocida en el resultado del periodo con base al método lineal sobre las vidas útiles estimadas por la Administración de la Compañía. Los métodos de depreciación más comunes son:

Método de Línea Recta

En este método, la depreciación es considerada en función del tiempo y no del uso de los activos. Es uno de los métodos más sencillos y consiste en aplicar cada año la misma cantidad de depreciación hasta agotar el valor del bien siguiendo la fórmula:

$$\text{Depreciación} = \frac{\text{Costo histórico} - \text{Valor Residual}}{\text{Vida útil (años, meses. etc.)}}$$

- **Costo histórico:** es el costo de adquisición más valores generados hasta la puesta en marcha o uso del activo fijo
- **Valor residual:** es el valor monetario estimado que se espera obtener al concluir el período de vida útil.
- **Vida útil:** es la duración estimada en años, meses, etc., que un activo fijo operará en la compañía.

Figura 3 Tabla de Porcentajes de Depreciación según la Ley de Régimen Tributario Interno
Extracto Atrs. 10 al 15

TIPO DE BIEN	VIDA UTIL	%VALOR RESIDUAL
Inmuebles (excepto terrenos), naves, aeronaves, barcasas y similares	20 AÑOS	5% anual.
Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles	10 AÑOS	10% anual.
Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil	10 AÑOS	20% anual.
Equipos de cómputo y software	5 AÑOS	33% anual.

Normas Internacionales de Información Financiera-NIIF

NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera

El objetivo de esta NIIF es asegurar que los primeros estados financieros conforme a las NIIF de una entidad, así como sus informes financieros intermedios, relativos a una parte del periodo cubierto por tales estados financieros, contienen información de alta calidad que:

- (a) sea transparente para los usuarios y comparable para todos los periodos en que se presenten;
- (b) suministre un punto de partida adecuado para la contabilización según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF); y
- (c) pueda ser obtenida a un costo que no exceda a sus beneficios

NIIF 2 Pagos basados en acciones

El objetivo de esta NIIF consiste en especificar la información financiera que ha de incluir una entidad cuando lleve a cabo una transacción con pagos basados en acciones. En concreto, requiere que la entidad refleje en el resultado del periodo y en su posición financiera, los efectos de las transacciones con pagos basados en acciones.

NIIF 3 Combinaciones de negocios

El objetivo de esta NIIF es mejorar la relevancia, la fiabilidad y la comparabilidad de la información sobre combinaciones de negocios y sus efectos, que una entidad que informa proporciona a través de su estado financiero. Para lograrlo, esta NIIF establece principios y requerimientos sobre la forma en que la entidad adquirente:

- (a) reconocerá y medirá en sus estados financieros los activos identificables adquiridos, los pasivos asumidos y cualquier participación no controladora en la entidad adquirida;
- (b) reconocerá y medirá la plusvalía adquirida en la combinación de negocios o una ganancia

procedente de una compra en condiciones muy ventajosas; y

- (c) determinará qué información revelará para permitir que los usuarios de los estados financieros evalúen la naturaleza y los efectos financieros de la combinación de negocios.

NIIF 4 Contratos de seguro

El objetivo de esta NIIF consiste en especificar la información financiera que debe ofrecer, sobre los contratos de seguro, la entidad emisora de dichos contratos (que en esta NIIF se denomina aseguradora), hasta que el Consejo complete la segunda fase de su proyecto sobre contratos de seguro. En particular, esta NIIF requiere:

- (a) Realizar un conjunto de mejoras limitadas en la contabilización de los contratos de seguro por parte de las aseguradoras.
- (b) Revelar información que identifique y explique los importes de los contratos de seguro en los estados financieros de la aseguradora, y que ayude a los usuarios de dichos estados a comprender el importe, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros procedentes de dichos contratos

NIIF 5 Activos No Corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas

El objetivo de esta NIIF es especificar el tratamiento contable de los activos mantenidos para la venta, así como la presentación e información a revelar sobre las operaciones discontinuadas. En particular, la NIIF requiere que:

- (a) los activos que cumplan los criterios para ser clasificados como mantenidos para la venta, sean valorados al menor valor entre su importe en libros y su valor razonable menos los costos de venta, así como que cese la depreciación de dichos activos; y
- (b) los activos que cumplan los criterios para ser clasificados como mantenidos para la venta, se presenten de forma separada en el estado de situación financiera, y que los resultados de las

operaciones discontinuadas se presenten por separado en el estado del resultado integral.

NIIF 6 Exploración y evaluación de recursos minerales

El objetivo de esta NIIF es especificar la información financiera relativa a la exploración y evaluación de recursos minerales. En particular, la NIIF requiere que:

- (a) mejoras limitadas en las prácticas contables existentes para los desembolsos por exploración y evaluación;
- (b) que las entidades que reconozcan activos para exploración y evaluación realicen una comprobación de su deterioro del valor de acuerdo con esta NIIF, y midan cualquier deterioro de acuerdo con la NIC 36 Deterioro del Valor de los Activos;
- (c) revelar información que identifique y explique los importes que en los estados financieros de la entidad surjan de la exploración y evaluación de recursos minerales, que ayude a los usuarios de esos estados financieros a comprender el importe, calendario y certidumbre de los flujos de efectivo futuros de los activos para exploración y evaluación que se hayan reconocido.

NIIF 7 Instrumentos financieros: información a revelar

El objetivo de esta NIIF es requerir a las entidades que, en sus estados financieros, revelen información que permita a los usuarios evaluar:

- (a) la relevancia de los instrumentos financieros en la situación financiera y en el rendimiento de la entidad; y
- (b) la naturaleza y alcance de los riesgos procedentes de los instrumentos financieros a los que la entidad se haya expuesto durante el periodo y lo esté al final del periodo sobre el que se informa, así como la forma de gestionar dichos riesgos.

Los principios contenidos en esta NIIF complementan a los de reconocimiento, medición y presentación de los activos financieros y los pasivos financieros de la NIC 32 Instrumentos

NIIF 8 Segmentos de operación

Como principio básico una entidad revelará información que permita que los usuarios de sus estados financieros evalúen la naturaleza y los efectos financieros de las actividades de negocio que desarrolla y los entornos económicos en los que opera.

NIIF 9 Instrumentos financieros

El objetivo de esta NIIF es establecer los principios para la información financiera sobre activos financieros y pasivo financieros de forma que presente información útil y relevante para los usuarios de los estados financieros para la evaluación de los importes, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros de la entidad.

NIIF 10 Estados financieros consolidados

El objetivo de esta NIIF es establecer los principios para la presentación y preparación de estados financieros consolidados cuando una entidad controla una o más entidades distintas.

NIIF 11 Acuerdos conjuntos

El objetivo de esta NIIF es establecer los principios para la presentación de información financiera por entidades que tengan una participación en acuerdos que son controlados conjuntamente (es decir acuerdos conjuntos).

NIIF 12 Información a revelar sobre participaciones en otras entidades

El objetivo de esta NIIF es requerir que una entidad revele información que permita a los usuarios de sus estados financieros evaluar:

(a) la naturaleza de sus participaciones en otras entidades y los riesgos asociados con éstas,y

(b) los efectos de esas participaciones en su situación financiera, rendimiento financiero y flujos

NIIF 13 Medición del valor razonable

Esta NIIF:

(c) define valor razonable;

(d) establece en una sola NIIF un marco para la medición del valor razonable; y

(e) requiere información a revelar sobre las mediciones del valor razonable

El valor razonable es una medición basada en el mercado, no una medición específica de la entidad. Para algunos activos y pasivos, pueden estar disponibles transacciones de mercado observables o información de mercado. Para otros activos y pasivos, pueden no estar disponibles transacciones de mercado observables e información de mercado. Sin embargo, el objetivo de una medición del valor razonable en ambos casos es el mismo -estimar el precio al que tendría lugar una transacción ordenada para vender el activo o transferir el pasivo entre participantes del mercado en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes (es decir, un precio de salida en la fecha de la medición desde la perspectiva de un participante de mercado que mantiene el activo o debe el pasivo).

NIIF 14 Cuentas de Diferimientos de Actividades Reguladas

El objetivo de esta Norma es especificar los requerimientos de información financiera para los saldos de las cuentas de diferimientos de actividades reguladas que surgen cuando una entidad proporciona bienes o servicios a clientes a un precio o tarifa que está sujeto a regulación de tarifas.

Para alcanzar este objetivo, la Norma requiere:

(a) cambios limitados en las políticas contables que se aplicaban de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados anteriores (PCGA anteriores) para los saldos de las

cuentas de diferimientos de actividades reguladas, que se relacionan principalmente con la presentación de estas cuentas; y

(b) revelar información que: identifique y explique los importes reconocidos en los estados financieros de la entidad que surgen de la regulación de tarifas; y ayude a los usuarios de los estados financieros a comprender el importe, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros procedentes de los saldos de las cuentas de diferimientos de actividades reguladas que se reconocen.

NIIF 15 Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes

El objetivo de esta Norma es establecer los principios que aplicará una entidad para presentar información útil a los usuarios de los estados financieros sobre la naturaleza, importe, calendario e incertidumbre de los ingresos de actividades ordinarias y flujos de efectivo que surgen de un contrato con un cliente.

NIIF 17 Contratos de Seguro

La NIIF 17 Contratos de Seguro establece principios para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de los contratos de seguro que están dentro del alcance de la Norma. El objetivo de la NIIF 17 es asegurar que una entidad proporciona información relevante que represente fidedignamente esos contratos. Esta información proporciona una base a los usuarios de los estados financieros para evaluar el efecto que los contratos de seguro tienen sobre la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la entidad. (Ministerio de Economía y Finanzas, 2021)

Aspectos tributarios

Registro Único de Contribuyentes

Es un instrumento que tiene por función registrar e identificar a los contribuyentes con fines impositivos y proporcionar esta información a la Administración Tributaria. Sirve para realizar alguna actividad económica de forma permanente u ocasional en el Ecuador. Corresponde al número de identificación asignado a todas aquellas personas naturales y/o sociedades, que sean titulares de bienes o derechos por los cuales deben pagar impuestos.

Ciclo del contribuyente

- Inscripción en el RUC
- Emisión de comprobantes de venta
- Declaración de impuestos
- Pago de impuestos
- Exigir mis derechos

¿Cómo se conforma?



Personas naturales ecuatorianos y extranjeros residentes:

Sociedades privadas y extranjeros no residentes (sin cédula de identidad):

- Dos primeros dígitos: código de la provincia donde se emite el número de RUC.
- Tercer dígito: siempre es 9.
- Del cuarto al noveno dígito: son números consecutivos.
- Décimo dígito: dígito verificador.
- Los últimos tres dígitos serán 001.



Sociedades públicas:

Dos primeros dígitos: código de la provincia donde se emite el número de RUC.

- Tercer dígito: siempre es 6.
- Del cuarto al octavo dígito: son números consecutivos.
- Noveno dígito: dígito verificador.
- Décimo dígito: siempre es 0.
- Los últimos tres dígitos serán 001. (SRI, s.f.)



Obligaciones Tributarias

Declaración de IVA

Es un impuesto que grava al valor de las transferencias locales o importaciones de bienes muebles, en todas sus etapas de comercialización y al valor de los servicios prestados. La tarifa vigente es del 0% y del 12% y aplica tanto para bienes como para servicios. Existen también transferencias que no son objeto del IVA las cuales se detallan en la Ley de Régimen Tributario Interno.

Declaración de Impuesto a la Renta Sociedades

El Impuesto a la Renta se aplica sobre aquellas rentas que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades sean nacionales o extranjeras. El ejercicio impositivo comprende del 1 de enero al 31 de diciembre.

La declaración de Impuesto a la Renta es obligatoria para todas las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades, nacionales o extranjeras, domiciliadas o no en el país, conforme los resultados de su actividad económica; aun cuando la totalidad de sus rentas estén constituidas por ingresos exentos, a excepción de:

1. Los contribuyentes domiciliados en el exterior, que no tengan representante en el país y que exclusivamente tengan ingresos sujetos a retención en la fuente.
2. Las personas naturales cuyos ingresos brutos durante el ejercicio fiscal no excedieren de la fracción básica no gravada.

Están obligados a llevar contabilidad todas las sucursales y establecimientos permanentes de compañías extranjeras y las sociedades.

Igualmente, están obligadas a llevar contabilidad las personas naturales y las sucesiones, incluyendo los profesionales, comisionistas, artesanos, agentes, representantes, otros trabajadores autónomos, de acuerdo a las siguientes condiciones:

- Capital propio superior a USD 180.000.
- Ingresos brutos anuales superiores USD 300.000 o,
- Costos y gastos anuales superiores a USD 240.000.

Anexo Relación Dependencia

El Servicio de Rentas Internas (SRI) cataloga como beneficiarios de realizar la presentación del anexo de retenciones en la fuente bajo relación de dependencia, a personas naturales (ecuatorianas o extranjeras) o personas jurídicas (públicas o privadas).

Anexo Transaccional Simplificado

Corresponde a un informe detallado de las transacciones correspondientes a compras, ventas, exportaciones y retenciones de IVA y de Impuesto a la Renta, tanto emitidas como recibidas. Instituciones Financieras, Emisoras de tarjetas de crédito, Administradoras de Fondos y Fideicomisos.

Anexo Accionistas, partícipes, socios, miembros del directorio y administradores-anual

Trámite habilitado por el Servicio de Rentas Internas (SRI) que permite a las personas jurídicas presentar información sobre la composición societaria de la empresa mediante el anexo de accionistas, partícipes, socios, miembros de directorio y administradores (APS), a través de la página web institucional. El Servicio de Rentas Internas (SRI) cataloga como beneficiarios de realizar la presentación del anexo de accionistas, partícipes, socios, miembros de directorio y administradores (APS) a las personas jurídicas (privadas).

Anexo de dividendos, utilidades o beneficios-ADI

Trámite habilitado por el Servicio de Rentas Internas (SRI) que permite a las personas jurídicas presentar los dividendos distribuidos por sociedades residentes en el país o establecidas en el Ecuador a favor de personas naturales y otras sociedades, mediante el anexo de dividendos (ADI), a través de la página web institucional. Están obligados a presentar los siguientes sujetos:

- Las sociedades nacionales o extranjeras, residentes o establecidas en el Ecuador; y, las personas naturales residentes en el Ecuador, la información relativa a dividendos que les hayan sido distribuidos durante el período reportado, provenientes de sociedades extranjeras no residentes ni establecidas en el Ecuador.
- Sociedades nacionales o extranjeras, incluyendo las de economía mixta, residentes o establecidas en el Ecuador, respecto de la información relativa a:
 - La utilidad generada durante el período reportado.
 - Las utilidades generadas en períodos anteriores, que al uno de enero del periodo reportado se encuentren pendientes de distribución.
 - Los dividendos distribuidos durante el período informado.
 - El valor que los sujetos pasivos deberán considerar por utilidad, para efectos del anexo, será el valor que resulte de restar de la utilidad contable los siguientes rubros: la participación de utilidades a trabajadores; el gasto por impuesto a la renta del periodo; y las reservas que correspondan.
- Las organizaciones que se encuentren bajo el régimen de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario deberán presentar la información señalada en la letra a) del presente respecto de los valores generados o distribuidos que provengan exclusivamente de las utilidades definidas como tales en la Ley de Régimen Tributario Interno para este grupo de sujetos pasivos.

Beneficios sociales

Los beneficios sociales corresponden exactamente a aquellos derechos reconocidos a los trabajadores y que también son de carácter obligatorio.

1. Afiliación a la Seguridad Social: El trabajador debe ser afiliado (por parte del empleador) desde el primer día de trabajo.

2. Pago por horas extras y suplementarias: El trabajador tiene derecho a percibir el pago por horas extras y suplementarias, en el caso que trabaje estas horas.
3. Pago del décimo tercero y décimo cuarto sueldo: El trabajador tiene derecho a percibir el pago del décimo tercer sueldo en las fechas establecidas.
4. Pago del fondo de reserva: El trabajador tiene derecho a percibir los Fondos de Reserva a partir del segundo año de trabajo.
5. Vacaciones anuales: El trabajador tiene derechos a un periodo de vacaciones laborales remuneradas.
6. Pago de la jubilación patronal: Los trabajadores que por 25 años o más hubieren prestado servicios, continuada o interrumpidamente, tendrán derecho a ser jubilados por sus empleadores.
7. Licencia por paternidad: El trabajador (padre de familia) tiene derecho a un periodo de licencia por paternidad.
8. Licencia por maternidad: La mujer trabajadora tiene derecho a un periodo de licencia por maternidad.
9. Pago del subsidio por maternidad: La madre trabajadora tiene derecho al subsidio.
10. Pago de utilidades: El trabajador tiene derechos al pago por concepto de utilidades. (Banco de Preguntas/Beneficios Sociales, 2014)

Provisiones Sociales

Aporte Patronal

Por Ley los empleadores están obligados a entregar mensualmente, al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en favor de cada uno de sus trabajadores, un aporte igual al 11,15% del sueldo o salario en el sector privado, sin perjuicio de los casos de empresas que tienen contrato de seguro adicional, mientras que en el sector público es del 11,45%

Aporte Personal

Al afiliado le corresponde entregar un aporte al IESS del 9,45% de su sueldo o salario básico unificado.

Tienen derecho por enfermedad:

- El afiliado (a) con mínimo tres meses de aportes al IESS.
- Hijos de hasta 18 años de edad de afiliado (a).
- Cónyuge o conviviente de afiliado, con el aporte adicional del 3,41% del salario de aportación.
- Cónyuge o conviviente de jubilado con el descuento de la pensión del 4,15%.
- Hijos de hasta 18 años de edad de jubilados por vejez, invalidez y de montepío.

Tienen derecho por maternidad:

- La afiliada que registre 12 meses continuos de aportes al IESS.

Prestaciones del Seguro de Riesgos del Trabajo

El afiliado está protegido con prestaciones de salud y económicas, desde el primer día de trabajo, en caso de accidente de trabajo. Este Seguro también entrega prestaciones a los afiliados que adquieren una enfermedad profesional.

Prestaciones y servicios:

- Cursos y talleres de capacitación de prevención
- Auditorías a empresas
- Subsidios o indemnizaciones en forma de pensión o de capital.
- Asistencia médica, quirúrgica, farmacéutica, hospitalaria y de rehabilitación.
- Pensiones mensuales temporales o permanentes.

5. Metodología

La ruta metodológica siguió la siguiente dinámica:

Método Científico. Ayudó a recopilar toda la información en cada etapa del proceso investigativo, teórico y práctico partiendo de diversos criterios y opiniones de los distintos autores de libros, folletos y diversas páginas web, con el fin de obtener conocimientos concretos y válidos, y con ello poder lograr el cumplimiento de los objetivos planeados.

Método Deductivo. Se utilizó para identificar la normativa vigente con una estrategia de razonamiento, se emplearon conclusiones lógicas frente a la situación financiera y su correcto desempeño en la unidad económica.

Método Inductivo: Se aplicó al momento de iniciar el desarrollo del proceso desde la selección de la documentación fuente, registros auxiliares y su registro en el libro diario, hasta llegar a los estados financieros que permitieron tener una idea clara de la situación real.

Método Analítico. Permitió el análisis de cada hecho contable de la empresa, a su vez sirvió para clasificar y ordenar de manera cronológica la documentación considerando los principios y las normas contables que permitió el registro adecuado de las transacciones.

Método Sintético: Se utilizó para integrar de forma resumida los diversos resultados obtenidos en el desarrollo de todo el Trabajo de Integración Curricular, también en la generación de conclusiones definitivas frente a los objetivos propuestos.

Método Matemático: Se utilizó para la realización de cálculos en las operaciones del proceso contable a desarrollarse, partiendo con los documentos y registros contables, para verificar la veracidad de los valores que constan tanto en los documentos de ingresos como de egreso del periodo determinado.

6. RESULTADOS

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V & APS CIA.LTDA

En la ciudad de Loja, parroquia el Sagrario en la avenida Orillas del Zamora y Clodoveo Carrión 93-50 se encuentra la Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios & Asociados V & APS CIA.LTDA inscrita con el RUC 1191767590001 dedicada a las actividades de agentes y corredores de seguros (intermediarios de seguros) que venden, negocian u ofertan contratos de anualidades y pólizas de seguros y reaseguros.

Visión

Ser una aseguradora líder en el mercado de seguros, a través de nuestro compromiso con una excelente experiencia al cliente, por medio de la eficiencia y la innovación de productos y servicios, mejorando la calidad de vida de nuestros asegurados.

Misión

Brindar protección y tranquilidad a nuestros asegurados, por medio de una solidez financiera, con el más alto estándar de calidad en el servicio al cliente y las mejores prácticas del mercado asegurador.

Objetivos

- Ofrecer una excelente calidad del servicio y la mejor atención de sus clientes, siguiendo un modelo de gestión en el mercado.
- Personalizar las pólizas en cada una de las necesidades de los clientes, garantizado su bienestar, seguridad y satisfaciendo sus necesidades.

- Estar continuamente investigando sobre elementos de innovación tecnológica y de enseñanza que ayuden a la aplicación de nuevas metodologías de aprendizaje que se adapten a las necesidades de la empresa.
- Ser un referente importante en la formación de seguros mediante una formación actualizada, avanzada y de excelencia.

Base Legal

El factor legal representa a las leyes, reglamentos ordenanzas, que se rigen según la actividad:

- Ley de Compañías
- Ley de Régimen Tributario Interno
- Ley Servicio de Rentas Internas (SRI)
- Código de Trabajo y Reglamentos de Aplicación
- Normas internacionales de Información Financiera (NIIF)

Agencia Asesora Productora de Seguros
VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA
Plan de Cuentas
Del 01 de octubre de 2022
Expresado en dólares americanos \$

CUENTA	DESCRIPCIÓN
1	ACTIVO
101	ACTIVO CORRIENTE
10101	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO
1010101	CAJA GENERAL
1010102	CAJA CHICA
1010103	BANCOS
101010301	Banco Produbanco Cta. Cte. 2005279530
101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228
10102	ACTIVOS FINANCIEROS
1010201	ANTICIPOS SUELDOS EMPLEADOS
1010202	OTRAS CUENTAS POR COBRAR
101020201	Cuentas por cobrar Banco Guayaquil
101020202	Cuentas por cobrar SRI
1010203	(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES
10103	INVENTARIOS
1010301	INVENTARIOS DE SUMINISTROS O MATERIALES A SER CONSUMIDOS
1010302	INVENTARIOS REPUESTOS, HERRAMIENTAS Y ACESSORIOS
1010303	(-) PROVISION DE INVENTARIOS POR DETERIORO
101031201	Provisión de inventarios por deterioro
10104	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS
1010401	SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO
101040101	Seguros pagados por anticipado
1010402	ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO
101040201	Arriendos pagados por anticipado
1010403	ANTICIPOS A PROVEEDORES
101040301	Anticipos a proveedores
10105	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES
1010501	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)
101050101	Crédito IVA por Adquisiciones
101050102	Crédito IVA por retenciones
101050103	IVA en compras

Agencia Asesora Productora de Seguros
VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA
Plan de Cuentas
Del 01 de octubre de 2022
Expresado en dólares americanos \$

CUENTA	DESCRIPCIÓN
1010502	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I.R)
1010503	ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA
101050301	Anticipo de impuesto a la renta
102	ACTIVO NO CORRIENTE
10201	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
1020101	TERRENOS
1020102	EDIFICIOS
1020103	INSTALACIONES
1020104	MUEBLES Y ENSERES
1020105	MAQUINARIA Y EQUIPO
1020106	EQUIPO DE COMPUTACION
1020107	VEHICULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINE
1020111	(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO
102011201	Depreciación acumulada edificios
102011202	Depreciación acumulada muebles y enseres
102011203	Depreciación acumulada maquinaria y equipo
102011205	Depreciación acumulada equipos de computación
102011206	Depreciación acumulada vehículos, equipos camineros
1020113	(-) DETERIORO ACUMULADA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
102011301	Deterioro acumulado edificios
102011302	Deterioro acumulado muebles y enseres
102011303	Deterioro acumulado maquinaria y equipo
102011305	Deterioro acumulado de equipos de computación
102011306	Deterioro acumulado de vehículos y equipos camineros
2	PASIVO
201	PASIVO CORRIENTE
20101	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR
20104	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS
2010401	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES
201040101	Préstamo Banco de Loja
201040106	Préstamo Banco Guayaquil 2

Agencia Asesora Productora de Seguros
VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA
Plan de Cuentas
Del 01 de octubre de 2022
Expresado en dólares americanos \$

CUENTA	DESCRIPCIÓN
201040107	Préstamo Quirografario IESS
20107	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES
2010701	OBLIGACION CORRIENTE CON LA ADMINISTRATIVA TRIBUTARIA
201070101	IVA en ventas
201070113	IVA por liquidar
201070114	SRI por pagar
2010702	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO
201070201	Impuesto a la renta por pagar
2010703	OBLIGACION CORRIENTE CON EL IESS
201070301	Aportes IESS patronal por pagar
201070302	Fondos de reserva por pagar
201070303	Prestamos IESS por pagar
201070305	Aportes IESS personal por pagar
2010704	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS
201070401	Sueldos por pagar
201070402	3er Sueldo por pagar
201070403	4to Sueldo por pagar
201070404	Vacaciones por pagar
2010705	PARTICIPACION TRABAJADORES DEL EJERCICIO
201070501	15% utilidad de trabajadores por pagar
2010706	DIVIDENDOS POR PAGAR
201070601	Utilidad socio/accionista A
201070602	Utilidad socio/accionista B
201070603	Utilidad socio/accionista C
202	PASIVO NO CORRIENTE
20203	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS
2020301	Prestamos IESS por pagar
2020302	Préstamo Banco de Loja
2020303	Préstamo Banco Guayaquil 2
2020304	Préstamo Quirografario IESS
2020302	DEL EXTERIOR
3	PATROMONIO NETO
301	CAPITAL
30101	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO
3010101	Capital inicial
301010101	Natalia Jenny Ontaneda Cordero

Agencia Asesora Productora de Seguros
VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA
Plan de Cuentas
Del 01 de octubre de 2022
Expresado en dólares americanos \$

CUENTA	DESCRIPCIÓN
301010102	Patricia Viviana Espinosa Espinosa
301010103	Darío Javier Peñarreta León
303	PRIMA POR EMISION PRIMARIA DE ACCIONES
30401	RESERVAS
3040101	RESERVA LEGAL
304010101	Reserva Legal
30403	RESERVA DE CAPITAL
304030101	Reserva de capital
30404	OTRAS RESERVAS
3040401	Otras reservas
30501	RESULTADOS ACUMULADOS
3050101	GANANCIAS ACUMULADAS
305010101	Utilidades años anteriores no distribuidas
3050201	(-) PERDIDAS ACUMULADAS
305020101	Pérdidas acumuladas años anteriores
30601	RESULTADOS DEL EJERCICIO
3060101	GANANCIA NETA DEL PERIODO
307010101	Resultado del ejercicio
3070102	Utilidad 31 enero 2020
30702	(-) PERDIDA NETA DEL PERIODO
3070201	Perdida del ejercicio
4	INGRESOS
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS
410102	VENTA DE SERVICIOS DE SEGUROS
4105	REGALIAS
4106	INTERESES
410601	Intereses ganados
4107	DIVIDENDOS
4109	INGRESOS OPERACIONALES
410901	Utilidad Bruta en Ventas
5	COSTOS
51	COSTOS DE VENTAS
5101	(+) MANO DE OBRA DIRECTA
510101	SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES
5102	(+) OTROS COSTOS INDIRECTO

Agencia Asesora Productora de Seguros
VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA
Plan de Cuentas
Del 01 de octubre de 2022
Expresado en dólares americanos \$

CUENTA	DESCRIPCIÓN
510201	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES
51020101	Mantenimiento de equipos de seguridad
510203	OTROS COSTOS DE PRODUCCION
51020301	Capacitación técnica
51020302	Comisiones externas
52	GASTOS
5201	GASTOS OPERATIVOS
520101	SUELDO SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES
52010101	Sueldos
52010102	Horas extras
52010103	Bonificaciones
52010104	Desahucios e indemnizaciones
520102	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL
52010201	Aportes patronal IESS
52010202	Fondos de reserva
520103	BENEFICIOS SOCIAL E INDEMNIZACION
52010301	Décimo tercer sueldo
52010302	Décimo cuarto sueldo
52010303	Vacaciones
520107	HONORARIOS A EXTRANJEROS POR SERVICIOS OCASIONAL
520108	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES
52010801	Mantenimiento local
52010802	Mantenimiento vehículos
52010803	Mantenimiento equipo de computo
52010804	Renovación página WEB
52010805	Mantenimiento otros activos fijos
520109	GASTO OPERATIVO
52010901	Arrendamiento local
520110	COMISIONES
520111	PROMOCIONES Y PUBLICIDAD
52011101	Promociones y publicidad
520115	TRANSPORTE
52011501	Fletes y transporte
520116	GASTOS DE GESTION
52011602	Atención clientes

Agencia Asesora Productora de Seguros
VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA
Plan de Cuentas
Del 01 de octubre de 2022
Expresado en dólares americanos \$

CUENTA	DESCRIPCIÓN
5202	GASTOS ADMINISTRATIVOS
520201	SUELDOS, SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES
52020101	Sueldos
52020102	Alimentación
52020103	Movilización
520202	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL
52020201	Aporte patronal IESS
52020202	Fondos de reserva
520203	BENEFICIOS SOCIAL E INDEMNIZACION
52020301	Décimo tercer sueldo
52020302	Décimo cuarto sueldo
520205	HONORARIOS COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES
52020501	Honorarios Contables
52020502	Honorarios legales
52020503	Honorarios SSO
52020504	Honorarios varios
52020505	Honorarios médicos
52020506	Honorarios comisiones
520206	REMUNERACION A OTROS TRABAJADORES AUTONOMOS
520208	GASTO PERSONAL, DIRECTORES Y GERENTE
52020801	Participación 15% utilidades trabajadores
52020802	Gasto Impuesto a la Renta
520212	COMBUSTIBLES
52021201	Combustibles
520214	SEGUROS Y REASEGUROS
52021401	Seguros de vida
52021402	Seguros de activos fijos
52021403	Seguros de responsabilidad civil
520215	TRANSPORTE
52021501	Fletes y transporte
52021502	Movilización

Agencia Asesora Productora de Seguros
VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA
Plan de Cuentas
Del 01 de octubre de 2022
Expresado en dólares americanos \$

CUENTA	DESCRIPCIÓN
520216	GASTOS DE GESTION
52021602	Atención clientes
52021603	Atención empleados
52021604	Suministros de oficinas
52021605	Servicio de mensajería
52021606	Suministros de aseo y cafetería
52021607	Afiliación y suscripciones
520217	GASTOS DE VIAJE
52021701	Movilización
52021702	Alimentación
52021703	Hospedaje
520218	GASTOS SERVICIOS BASICOS
52021801	Agua
52021802	Luz
52021803	Teléfono e internet
52021804	Telecomunicaciones
520219	SEGURIDAD Y VIGILANCIA
5202210101	Depreciaciones edificio
5202210102	Depreciaciones muebles y enseres
5202210103	Depreciaciones maquinaria y equipo
5202210104	Depreciaciones naves, barcasas y similares
5202210105	Depreciación equipos de computación
5202210106	Depreciación vehículos equipos camineros

**“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS
V&APS CIA. LTDA”**

MANUAL DE CUENTAS

A continuación, se detallan las principales cuentas, aplicadas dentro del área aplicada la contabilidad, cada una de ellas nos indican cuando se debita, porque se acredita y que saldo corresponde si es acreedora o deudora, dentro de sus distintos grupos y clases.

1 Activo

Los activos son un elemento controlado por la sociedad como resultado de sucesos pasados del que la entidad o empresa espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

101 Activo corriente El activo corriente integra el efectivo, cuentas corrientes, otros recursos y derechos que se espera convertirlos en efectivo, consumirlos o venderlos en un periodo que no exceda de un año.

10101 Efectivos y Equivalentes de efectivo. En esta cuenta se registrarán todas las transacciones realizadas de ingresos y egresos de efectivo y equivalentes al efectivo, representando la existencia de efectivo en Caja General, Caja Chica, cuentas corrientes y depósitos bancarios.

1010101 Caja General. Representa el dinero en efectivo para el desarrollo normal del negocio. Se ubica en activos corrientes en el balance general.

- Se debita: Se debitan todos los ingresos o entradas de efectivo en la caja diariamente.
- Se acredita: Se acreditan todos los egresos o salidas de efectivo en la caja diariamente.
- Saldo: Deudor

1010102 Caja chica. Registra el monto de dinero destinado para gastos urgentes y por montos pequeños.

- Se debita: Por el valor asignado para caja chica o por incrementos del fondo.
- Se acredita: Por disminuciones del fondo o por eliminación de caja chica
- Saldo: Deudor

1010103 Bancos. La cuenta bancos representa el valor de dinero a favor de la compañía en las distintas instituciones financieras. Se ubica en activos corrientes en el balance general.

- Se debita: Los depósitos en efectivo o en cheques. Los préstamos obtenidos, el traspaso recibido de otras cuentas bancarias y los intereses acreditados
- Se acredita: Se acreditan el importe de los cheques expendidos y el valor de la cantidad que los bancos cargan en la cuenta de cheques por concepto comisiones, intereses, etc
- Saldo: Deudor

1010201 Anticipos Sueldos Empleados. Se trata de una cantidad que percibe por adelantado y que posteriormente se descontará de su salario.

- Se debita: Cuando se paga, la cuenta del anticipo se coloca en el debe del apunte.
- Se acredita: Cuando se cancela al contabilizar la nómina, la cuenta del anticipo se coloca en el haber del asiento.
- Saldo: Deudor

1010202 Cuentas por Cobrar. Derechos exigibles que se originan por actividades distintas a la venta de bienes o prestación de servicios como son: préstamos otorgados a empleados, saldos de impuestos a favor, reclamaciones por siniestros y otras transacciones.

- Se debita: Por los montos correspondientes a los créditos a cobrar de bienes enajenados o servicios prestados a largo plazo
- Se acredita: Por los cobros parciales o totales de los créditos.
- Saldo: Deudor.

1010301 Inventarios de Suministros o Materiales a ser Consumidos. Documento donde se registran todos los bienes tangibles y en existencia de una empresa.

- Se debita: Por el inventario inicial de mercaderías, por las adquisiciones de mercadería, por la devolución de mercaderías por parte de los clientes
- Se acredita: Por la venta de mercaderías al precio de costo, por la devolución de mercaderías a los proveedores, por el error en la facturación.
- Saldo: Deudor

1010302 Inventarios de Repuestos, Herramientas y Accesorios. Documento donde se registran todos los bienes tangibles y en existencia de una empresa.

- Se debita: Por el inventario inicial de mercaderías, por las adquisiciones de mercadería, por la devolución de mercaderías por parte de los clientes
- Se acredita: Por la venta de mercaderías al precio de costo, por la devolución de mercaderías a los proveedores, por el error en la facturación.
- Saldo: Deudor

10104 Servicios y Otros Pagos Anticipados. Representan un pago efectuado por servicios que se van a recibir o por bienes que se van a consumir en el uso exclusivo de la compañía.

1010401 Seguros Pagados por Anticipados. Representan un pago efectuado por servicios que se van a recibir o por bienes que se van a consumir en el uso exclusivo de la compañía.

- Se debita: El reconocimiento de la entrega de efectivo para el cumplimiento de la obligación contractual.
- Se acredita: La cancelación de la compra de bienes o servicios de las obligaciones contractuales contraídas.
- Saldo: Deudor

1010402 Arriendos Pagados por Anticipado. Son contratos por alquileres adquiridos por la empresa y pagados por adelantado en un lapso que, por lo general, puede ser un año.

- Se debita: El reconocimiento de la entrega de efectivo anticipado por motivo de arrendamiento.
- Se acredita: Al recibir el bien cuya compra se había anticipado, por devolución del anticipo, por ajustes que disminuyan su saldo.
- Saldo: Deudor

1010403 Anticipos a Proveedores. Pagos realizados en carácter de anticipos a proveedores y contratistas cuyo vencimiento se operará con posterioridad a los doce meses de cerrado el ejercicio.

- Se debita: Por el monto de los anticipos realizados por alguna compra efectuada
- Se acredita: Al recibir el bien cuya compra se había anticipado, por devolución del anticipo, por ajustes que disminuyan su saldo
- Saldo: Deudor

10105 Activos por Impuestos Corrientes. Corresponde a todos los tipos de crédito tributario contemplados en la normativa tributaria vigente que el contribuyente recuperará en el corto plazo.

1010501 Crédito Tributario A Favor De La Empresa (IVA). El valor del impuesto pagado en sus compras es mayor al cobrado por efecto de sus ventas, produciendo lo que se denomina crédito tributario o saldo a favor de la empresa, mismo que podrá hacerse efectivo en la declaración del mes siguiente o acumularse

- Se debita: Al realizar la declaración mensualmente, es decir cuando el IVA en ventas es inferior al IVA en compras.
- Se acredita: Por la declaración mensual del IVA, para compensar el saldo del IVA ventas e IVA compras.
- Saldo: Deudor

101050101 Crédito IVA por Adquisiciones. Registra los valores a favor de la empresa cuando la suma entre el IVA compras es mayor que el IVA ventas.

- Se debita: Al realizar la declaración mensualmente, es decir cuando el IVA en ventas es inferior al IVA en compras.
- Se acredita: Por la declaración mensual del IVA, para compensar el saldo del IVA ventas e IVA compras.
- Saldo: Deudor

101050102 Crédito IVA por retenciones. Registra los valores a favor de la empresa cuando la suma entre el IVA compras es mayor que el IVA ventas en las retenciones efectuadas.

- Se debita: Al realizar la declaración mensualmente, es decir cuando el IVA en ventas es inferior al IVA en compras.
- Se acredita: Por la declaración mensual, para compensar el saldo del IVA ventas e IVA compras.
- Saldo: Deudor

101050103 IVA en compras. Registra los valores cancelados por concepto de impuesto al valor agregado en la compra de bienes y/o servicios que se encuentran grabados con este impuesto.

- Se debita: Por la compra de bienes o servicios gravados con el impuesto al valor agregado.
- Se acredita: Se acredita por la devolución en compras, por la liquidación y pago del IVA.
- Saldo: Deudor

1010502 Crédito Tributario A Favor de la Empresa (I.R). Registra los valores a favor de la empresa cuando la suma entre el IVA compras es mayor que el IVA ventas, mismo que podrá hacerse efectivo en la declaración del mes siguiente o acumularse.

1010503 Anticipo de Impuesto A la Renta Es el pago anticipado del impuesto a la renta que realizan los sujetos pasivos de acuerdo con lo establecido en la Ley

101050301 Anticipo de Impuesto a la Renta. Es el pago anticipado del impuesto a la renta que realiza la agencia.

- Se debita: El valor del anticipo de impuesto a la renta pagado por las entidades conforme la LORTI.
- Se acredita: La compensación de pago de impuesto a la renta anual.
- Saldo: Deudor

102 Activo no Corriente. Activo que permanece en la empresa más de un año. Se denomina también activo fijo y forma parte del activo de la empresa por lo que aparece en el balance de

situación. Es un activo que es complicado convertir en dinero en un plazo corto de tiempo y de forma sencilla.

10201 Propiedades, Planta y Equipo. Son los activos tangibles que posee una empresa para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros o para propósitos administrativos, y se esperan usar durante más de un período económico.

1020101 Terrenos. Registra el valor de los predios donde están construidas las diferentes edificaciones de propiedad del ente económico, así como los destinados a futuras ampliaciones o construcciones para el uso o servicio del mismo. La diferencia resultante con el precio de enajenación se registrará en las cuentas de ingresos (gastos) no operacionales.

- Se debita: Por el costo histórico; por el valor de las mejoras y otros cargos capitalizables que representen un mayor valor del activo; por el valor convenido o determinado mediante avalúo técnico de los terrenos recibidos por cesión o donación.
- Se acredita: Por el costo de los terrenos vendidos.
- Saldo: Deudor

1020102 Edificios. representan las casas que son propiedad del comerciante. Se carga cada vez que se compre uno. Se abona cuando se venden o se dan de baja por inservibles.

- Se debita: Cuando se construyen o se compran dichos edificios
- Se acredita: Cuando se venden o bien cuando se destruyen total o parcialmente.
- Saldo: Deudor

1020103 Instalaciones. Representa el valor de bienes muebles propiedad de la empresa, adheridos en forma permanente a otros bienes. Por ejemplo, equipos de aire acondicionado,

estanterías, mostradores, heladeras exhibidoras, etcétera.

- Se debita: Cuando se construyen o se compran.
- Se acredita: Cuando se venden o bien cuando se destruyen total o parcialmente.
- Saldo: Deudor

1020104 Muebles y enseres. Clasifican como muebles, accesorios u otros equipos móviles que no tienen una conexión permanente con la estructura de un edificio o servicios públicos.

- Se debita: Cuando se construyen o se compran.
- Se acredita: Cuando se venden o bien cuando se destruyen total o parcialmente.
- Saldo: Deudor

1020105 Maquinaria y equipo. Conjunto de máquinas de las que se sirven las empresas para realizar su producción.

- Se debita: Cuando se construyen o se compran.
- Se acredita: Cuando se venden o bien cuando se destruyen total o parcialmente.
- Saldo: Deudor

1020106 Equipo de computación. todas las computadoras y software que se usan en la operación del negocio.

- Se debita: Cuando se construyen o se compran.
- Se acredita: Cuando se venden o bien cuando se destruyen total o parcialmente.
- Saldo: Deudor

1020107 Vehículos, Equipos de Transporte. Equipos de transporte y demás equipos móviles de propiedad exclusiva de la empresa, utilizados para el desarrollo de sus operaciones.

- Se debita: Cuando se construyen o se compran.
- Se acredita: Cuando se venden o bien cuando se destruyen total o parcialmente.
- Saldo: Deudor

1020111 (-) Depreciación Acumulada Propiedades Planta y Equipo. Es el saldo acumulado a la fecha, de la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil, considerando para el efecto el periodo durante el cual se espera utilizar el activo por parte de la entidad; o el número de unidades de producción o similares que se espera obtener del mismo por parte de la entidad. Se registrarán las cuotas, porcentajes o cantidades estimadas en concepto de desgaste en la utilización de activos clasificados como bienes depreciables establecidos de acuerdo a las necesidades técnicas y legales.

- Se debita: Con el valor del saldo acumulado cuando se vendan los bienes o cuando se retiren del Activo No Corriente por cualquier causa.
- Se acredita: Con las cantidades de los porcentajes establecidos por la ley de acuerdo al método de depreciación adoptado.
- Saldo: Acreedor

1020113 (-) Deterioro Acumulada De Propiedades, Planta y Equipo. Un activo de propiedades, planta y equipo se considerará deteriorado cuando el valor del servicio recuperable sea inferior al valor neto en libros. En el caso de que exista deterioro se debe reducir el valor del activo y reconocer un gasto por deterioro en el resultado del período

- Se debita: Con el valor del saldo acumulado cuando se vendan los bienes o cuando se retiren del Activo No Corriente por cualquier causa.
- Se acredita: Con las cantidades de los porcentajes establecidos por la ley de acuerdo al método de depreciación adoptado.
- Saldo: Acreedor

2 Pasivo

El Pasivo son las obligaciones actuales surgidas como consecuencia de sucesos pasados, cuya extinción es probable que dé lugar a una disminución de recursos que puedan producir beneficios o rendimientos económicos en el futuro.

21 Pasivo Corriente. Pasivo Corriente comprende, con carácter general, las obligaciones contraídas cuyo vencimiento o extinción se espera que se produzca durante el periodo del ejercicio contable, o no exceda el plazo máximo de un año contado a partir de la fecha de cierre del ejercicio. Son Pasivos Corrientes: Las provisiones, deudas a corto plazo y los Acreedores.

20101 Cuentas y Documentos Por Pagar Se registrarán todas las deudas que tiene la Sociedad, con los proveedores, cuentas comerciales por pagar provenientes de compras de materia prima u otros insumos para las operaciones de la misma; documentos por pagar, como pagares, letras de cambio, que se firman como medio de garantía. Deudas a un plazo menor de un año.

20104 Obligaciones Con Instituciones Financieras. Obligaciones provenientes exclusivamente de las operaciones comerciales de la entidad en favor de terceros, así como los préstamos otorgados por bancos e instituciones financieras.

2010401 Obligaciones Con Instituciones Financieras Locales. Son una herramienta de endeudamiento que utilizan la empresa para obtener recursos y financiar sus actividades. Con ellas,

la entidad se compromete a pagar en el futuro el dinero que recibió como préstamo, con una tasa fija de interés.

- Se debita; Por la cancelación parcial o total de las obligaciones que se mantienen con instituciones financieras.
- Se acredita: Por las obligaciones contraídas con instituciones financieras.
- Saldo: Acreedor

20107 Otras Obligaciones Corrientes. Obligaciones y deudas a corto plazo (un año o menos) que tiene la empresa, que exige a la empresa tener la capacidad para generar recursos de los que pueda disponer en el mismo lapso.

2010701 Obligación Corriente con la Administrativa Tributaria. Incluyen las obligaciones presentes que resultan de hechos pasados, que deben ser asumidos por la empresa, tal el caso del pago del impuesto a la renta, de la retención en la fuente, participación a trabajadores, dividendos

- Se debita: Por la cancelación parcial o total de las obligaciones
- Se acredita: Por las obligaciones contraídas con la administración.
- Saldo: Acreedor

2010702 Impuesto a la Renta por Pagar del Ejercicio. Se registrará la cantidad a pagar (recuperar) por el impuesto a las ganancias relativo con la ganancia o pérdida del periodo. En esta cuenta se registrará las obligaciones impositivas provenientes de tributos fiscales que serán liquidados posteriormente a la fecha en que se generan.

- Se debita: Por los valores que los diversos servicios y transacciones que generen.

- Se acredita: Con los valores que sean pagados ya sea parcial o totalmente
- Saldo: Acreedor

2010703 Obligación Corriente con el IESS Son las obligaciones que la empresa tiene que cancelar al IESS por concepto de aportes patronales, aportes individuales y otros aportes por pagar

201070301 Aportes IESS patronal por pagar Al empleador le corresponde pagar el 11,15% del salario del trabajador al IESS.

- Se debita: Por los valores pagados (depósito mensual de los aportes) al IESS.
- Se acredita: Por los valores retenidos a los empleados en el rol de pagos
- Saldo: Acreedor

201070302 Fondos de reserva por pagar Es una obligación monetaria pagada por el empleador a los trabajadores, equivale al 8,33% del salario. Todos los empleados afiliados al IESS tienen derecho a recibir fondos de reserva una vez que han cumplido un año de labores.

- Se debita: Por los valores pagados al IESS.
- Se acredita: Por los valores retenidos a los empleados en el rol de pagos
- Saldo: Acreedor

201070303 Prestamos IESS por pagar Es un préstamo destinado para que los afiliados, jubilados y pensionistas, puedan obtener recursos para solventar sus necesidades de consumo.

- Se debita: Por los valores pagados al IESS.
- Se acredita: Por las obligaciones contraídas con instituciones financieras.
- Saldo: Acreedor

201070305 Aportes IESS personal por pagar Al afiliado le corresponde entregar un aporte al IESS del 9,45% de su sueldo o salario.

- Se debita: Por los valores pagados al IESS.
- Se acredita: Por los valores retenidos a los empleados en el rol de pagos
- Saldo: Acreedor

2010704 Por Beneficios De Ley A Empleados. En esta cuenta se registrará los valores relacionados con las prestaciones sociales de ley y las que por disposiciones propias de la sociedad conforme a sus políticas administrativas y contables que provea a sus empleados, a un mayor menor de un año.

- Se debita: Con el valor que se determine del beneficio que la empresa proporcionará al empleado o empleados.
- Se acredita: Con los valores de las prestaciones beneficios sociales otorgados a sus empleados.
- Saldo: Acreedor

2010705 Participación Trabajadores del Ejercicio. Registra el valor de las utilidades a los trabajadores que les corresponde anualmente, de acuerdo a disposiciones legales.

- Se debita: Por la cancelación de las utilidades a los trabajadores
- Se acredita: Por el valor de las utilidades a los trabajadores causadas y se encuentran pendientes de pago.
- Saldo: Acreedor

2010706 Dividendos por Pagar Los dividendos son la parte de los beneficios corporativos que se le asigna a los accionistas. Las empresas más estables eligen mantener el equilibrio reinvertiendo un porcentaje y pagar el resto como dividendos, lo que puede hacerse en efectivo o en forma de acciones.

201070601 Utilidad socio/accionista A Son el pago que obtienen cada uno de los accionistas de una empresa, estos provienen de las ganancias y se reparten de acuerdo al crecimiento anual que tuvo la compañía.

- Se debita: Por la distribución de las utilidades
- Se acredita: Por el valor obtenido de las utilidades del ejercicio económico
- Saldo: Acreedor

201070602 Utilidad socio/accionista B Son el pago que obtienen cada uno de los accionistas de una empresa, estos provienen de las ganancias y se reparten de acuerdo al crecimiento anual que tuvo la compañía.

- Se debita: Por la distribución de las utilidades
- Se acredita: Por el valor obtenido de las utilidades del ejercicio económico
- Saldo: Acreedor

201070603 Utilidad socio/accionista C Son el pago que obtienen cada uno de los accionistas de una empresa, estos provienen de las ganancias y se reparten de acuerdo al crecimiento anual que tuvo la compañía.

- Se debita: Por la distribución de las utilidades
- Se acredita: Por el valor obtenido de las utilidades del ejercicio económico

- Saldo: Acreedor

202 Pasivo No Corriente. Esta clasificación permite considerar las obligaciones contraídas por la empresa, los cuales

20203 Obligaciones Con Instituciones Financieras. Porción no corriente de las obligaciones con bancos y otras instituciones financieras. En esta cuenta se registrará todos los pagos por cuenta de terceros y las obligaciones adquiridas por medio de aceptaciones negociables, pagarés, letras de cambio para la empresa a un plazo mayor de un año.

2020301 Prestamos IESS por pagar. Representa las obligaciones contraídas por la empresa con el IESS, cuyo plazo excede un año.

- Se debita: Por la cancelación parcial o total de las obligaciones que se mantienen
- Se acredita: Por las obligaciones contraídas con instituciones financieras.
- Saldo: Acreedor

2020302 Préstamo Banco de Loja. Representa las obligaciones contraídas por la empresa con la institución financiera, cuyo plazo excede un año.

- Se debita: Por la cancelación parcial o total de las obligaciones que se mantienen
- Se acredita: Por las obligaciones contraídas con instituciones financieras.
- Saldo: Acreedor

2020303 Préstamo Banco Guayaquil 2 Representa las obligaciones contraídas por la empresa con la institución financiera, cuyo plazo excede un año.

- Se debita: Por la cancelación parcial o total de las obligaciones que se mantienen
- Se acredita: Por las obligaciones contraídas con instituciones financieras.

- Saldo: Acreedor

2020304 Préstamo Quirografario IESS. Representa las obligaciones contraídas por la empresa con la institución, cuyo plazo excede un año.

- Se debita: Por la cancelación parcial o total de las obligaciones que se mantienen
- Se acredita: Por las obligaciones contraídas con instituciones financieras.
- Saldo: Acreedor

3 Patrimonio Neto

Elemento que representa la parte residual de los activos de la sociedad, una vez deducidos todos sus pasivos

301 Capital. Este rubro demuestra la parte residual de los activos de la sociedad después de deducir el pasivo; representa el capital contable de la empresa que lo componen el capital aportado por los accionistas, más las reservas y resultados pendientes de aplicar.

30101 Capital Suscrito O Asignado. Es la parte del capital autorizado que los accionistas de una sociedad por acciones se comprometen a pagar. Corresponde a los aportes que los socios entregan a la compañía y que pueden ser pagados de contado o a plazos.

3010101 Capital inicial Está conformado por la inversión inicial realizada por los propietarios y lo constituye la diferencia entre activos y pasivos.

- Se debita: Por disminución del capital o por la amortización de las pérdidas del ejercicio económico.
- Se acredita: Por el valor de la inversión inicial realizada por los propietarios de la empresa, por los incrementos de capital o por capitalizaciones de las utilidades del

ejercicio.

- Saldo: Acreedor

3040101 Reserva Legal. Tipo de mandato por el cual una sociedad mercantil reserva una determinada cantidad de capital para que sirva como garantía de su actividad.

- Se debita: El valor correspondiente se debita de la cuenta de reservas
- Se acredita en la cuenta que corresponda al uso que se haga de las reservas.
- Saldo: Acreedor

3040301 Reserva De Capital. Las reservas de una empresa son una parte de los fondos propios de la empresa y se caracterizan por ser los beneficios que han retenido, es decir, no repartidos entre los socios o propietarios de dicha empresa.

- Se debita: El valor correspondiente se debita de la cuenta de reservas
- Se acredita en la cuenta que corresponda al uso que se haga de las reservas.
- Saldo: Acreedor

3050101 Resultados Acumulados. Son los resultados obtenidos por la entidad durante el ejercicio o ejercicios económicos anteriores (Ganancia neta) que aún no se han utilizado o distribuido entre los accionistas como dividendos.

- Se debita: Por el valor liquidado como reserva, el valor acumulado como resultado de ejercicios anteriores, el valor liquidado como resultado del presente ejercicio.
- Se acredita: Por el valor nominal de los aportes al momento de liquidarse el ente económico, por las pérdidas acumuladas, por las pérdidas del presente ejercicio, por el traslado de los dividendos a cuentas por pagar.

- Saldo: Acreedor

3050101 Ganancias Acumuladas. Son ganancias generadas, pero no distribuidas a los accionistas como dividendos en efectivo o como impuestos a las ganancias corporativas. En cambio, se retienen para reinvertir en una nueva oportunidad comercial, aumentar los niveles de inventario, reducir la deuda a largo plazo o aumentar las reservas de efectivo.

30601 Resultados Del Ejercicio. Registra las variaciones cuantitativas producidas por los hechos económicos contabilizados durante el período. Es una cuenta diferencial que recoge todos los quebrantos, pérdidas y gastos del período en el debe y, todos los beneficios, ganancias, ingresos del período en el haber.

3060101 Ganancia Neta del Periodo Las ganancias netas son el efectivo que nos queda luego de pagar todos los costos del negocio. Es el resultado de restar todos los ingresos del negocio de los gastos totales.

4 Ingresos.

Los ingresos representan beneficios que percibe la empresa en el desarrollo de sus actividades, en un determinado ejercicio económico. Incluye tanto a los ingresos de actividades ordinarias como las ganancias. Los ingresos de actividades ordinarias surgen en el curso de las actividades ordinarias de la entidad, y corresponden a una variada gama de denominaciones.

41 Ingresos de Actividades Ordinarias. En este rubro se agrupará las cuentas de mayor en las que debe registrarse los ingresos económicos del período, surgidos en el curso normal de las actividades ordinarias de la empresa.

410102 Venta de Servicios de Seguros. Incluye los ingresos por la prestación de servicios por la entidad a terceros y a sus socios.

- Se debita: Las devoluciones de bienes y/o servicios con clientes o socios/asociados, el saldo al cierre del ejercicio.
- Se acredita: Con el valor recibido por las ventas efectuadas, el saldo al cierre del ejercicio.
- Saldo: Acreedor

4105 Regalías. Los pagos de cualquier clase por el uso o goce temporal de patentes, certificados de invención o mejora, marcas de fábrica, nombres comerciales, derechos de autor sobre obras literarias, artísticas o científicas, incluidas las películas, etc.

- Se debita: Los egresos entregados a los socios por los subsidios recibidos del gobierno.
- Se acredita: El interés ganado en entidades financieras
- Saldo: Acreedor

4106 Intereses. Son los rendimientos derivados de las inversiones financieras realizadas por la compañía en las diferentes Instituciones financieras, así como los intereses ganados por el saldo disponible en las cuentas de ahorro y corriente.

- Se debita: Por el cierre de cuentas para determinar excedente o pérdida del ejercicio.
- Se acredita por: Por el registro del interés generado.
- Saldo: Acreedor

4107 Dividendos. Es una parte del beneficio que la compañía acuerda entregar a los accionistas antes de que finalice el ejercicio financiero.

- Se debita la cuenta de ganancias retenidas.

- Se acredita: Si durante ese año se pagan dividendos, se carga a la cuenta de dividendos
- Saldo: Acreedor

4109 Ingresos Operacionales. Se registran los valores que ingresan a la empresa, ya sea por las ventas, servicios prestados y la utilidad bruta en ventas.

- Se debita: En el proceso de regulación cuando se vaya a determinar la utilidad.
- Se acredita: Al momento de cerrar las cuentas de ventas y costo de ventas, siempre y cuando el precio de ventas sea mayor al costo de la mercadería
- Saldo: Acreedor

5 Costos

Son los desembolsos económicos que se realizan para la producción de algún bien o la oferta de algún servicio. El costo incluye la compra de insumos, el pago de la mano de obra, los gastos en la producción y los gastos administrativos, entre otras actividades.

51 Costo de Ventas Comprende el costo de los inventarios vendidos, que comprende todos los costos derivados en la adquisición y utilizados durante el proceso

510101 Sueldos Y Beneficios Sociales Registra los gastos ocasionados por concepto de sueldos del personal de la empresa, de conformidad con las disposiciones legales los sueldos y salarios.

- Se debita: Por el valor pagado o causado por conceptos de sueldos de personal de la empresa
- Se acredita: Por ajustes realizados, al final del ejercicio económico, o por el cierre de las cuentas de gasto.

- Saldo: Deudor

510201 Mantenimiento y Reparaciones. Gastos que no amplían la capacidad o eficiencia del activo y que simplemente mantienen el activo en su condición ya existente o que restablecen el activo para que trabaje bien.

- Se debita: El valor cancelado por mantenimiento y por el valor entregado por gastos incurridos en redes de datos.
- Se acredita: El saldo al cierre del ejercicio.
- Saldo: Deudor

52 Gastos. Un gasto es un egreso o desembolso de dinero que una empresa hace para adquirir determinado bien o servicio en función del correcto desarrollo de sus actividades.

5201 Gastos Operativos. Es un gasto relacionado con las operaciones principales de un negocio. Este tipo de gasto es el primero que se muestra en el estado de ganancias y pérdidas de una empresa.

520101 Sueldo Salarios y Demas Remuneraciones. Registra los gastos ocasionados por concepto de sueldos del personal de la empresa, de conformidad con las disposiciones legales los sueldos y salarios. valor que interviene como una parte importante en la formación del costo de producción.

- Se debita: Por el valor pagado o causado por concepto de sueldos del personal
- Se acredita: Por ajustes realizados. Al final del ejercicio económico por el cierre de las cuentas de gasto.
- Saldo: Deudor

520102 Aportes a la Seguridad Social. Registra el valor de los gastos pagados o causados por la empresa por concepto de aporte patronal al IESS, de conformidad con las disposiciones legales

- Se debita: Por el valor pagado o causado por de aporte patronal al IESS del personal que labora en la empresa
- Se acredita: Por ajustes realizados. Al final del ejercicio económico por el cierre de las cuentas degasto.
- Saldo: Deudor

520103 Beneficios Social e Indemnización. Registra el valor de los beneficios a los empleados como décimo tercero décimo cuarto, vacaciones, por concepto de la relación laboral existente de conformidad con las disposiciones legales vigentes, el reglamento interno del ente económico y pacto laboral.

- Se debita: Por el valor pagado o causado por cada uno de los conceptos.
- Se acredita: Por la cancelación del saldo al cierre del ejercicio.
- Saldo: Deudor

520107 Honorarios a Extranjeros por Servicios Ocasional. Registra los gastos ocasionados por concepto de honorarios profesionales por servicios recibidos

- Se debita: Por el valor pagado según factura recibida por concepto de honorarios profesionales y dietas.
- Se acredita: Por ajustes de cierre al final del ejercicio económico.
- Saldo: Deudor

520108 Mantenimiento y Reparaciones. Registra los valores pagados o causados por concepto de mantenimiento y reparación de activos

- Se debita: Por el valor pagado o causado por concepto de mantenimiento y reparación de activos.
- Se acredita: Por ajustes de cierre al final del ejercicio económico.
- Saldo: Deudor

520110 Comisiones. Son las cantidades que los bancos adeudan a la compañía como contraprestación a los servicios que le ofrecen.

- Se debita: El importe de las comisiones incurridas
- Se acredita: Por ajustes de cierre al final del ejercicio económico.
- Saldo: Deudor

520111 Promociones y Publicidad. Promoción son todas las estrategias de divulgación del producto para alcanzar el público objetivo. La publicidad es una de ellas, pero también puede envolver acciones de asesorías de imprenta, relaciones públicas, patrocinios, entre otros.

- Se debita: Por el valor pagado por promocionar publicidad para beneficio
- Se acredita: Por ajustes de cierre al final del ejercicio económico.
- Saldo: Deudor

520115 Transporte. Se hace referencia al transporte en general que es necesario para el correcto funcionamiento de la empresa y movilización del personal.

- Se debita: Por el valor incurrido en el transporte y movilización
- Se acredita: Por ajustes de cierre al final del ejercicio económico.

- Saldo: Deudor

52021602 Atención clientes En las fechas de celebración como navidad, fin de año, entre otras festividades, las compañía usualmente realiza regalos a sus clientes, proveedores y empleados con el objetivo de mantener una buena relación con ellos.

- Se debita: El valor cancelado por la atención al cliente.
- Se acredita: Por ajustes de cierre al final del ejercicio económico.
- Saldo: Deudor

52021603 Atención empleados En las fechas de celebración como navidad, fin de año, entre otras festividades, las compañía usualmente realiza regalos a sus clientes, proveedores y empleados con el objetivo de mantener una buena relación con ellos.

- Se debita: El valor cancelado por la atención al cliente.
- Se acredita: Por ajustes de cierre al final del ejercicio económico.
- Saldo: Deudor

52021604 Suministros de oficinas En esta cuenta se registran el valor de los gastos de suministros de oficinas adquiridos por la entidad para su futura utilización.

- Se debita: El valor cancelado por la compra de suministros de oficina
- Se acredita: Por ajustes de cierre al final del ejercicio económico.
- Saldo: Deudor

52021605 Servicio de mensajería En esta cuenta se registran el valor de los gastos por servicio de mensajería prestados a la entidad para su futura utilización.

- Se debita: El valor cancelado por el servicio de mensajería
- Se acredita: Por ajustes de cierre al final del ejercicio económico.
- Saldo: Deudor

52021606 Suministros de aseo y cafetería En esta cuenta se registran el valor de los suministros de aseo y cafetería adquiridos por la entidad para su futura utilización.

- Se debita: El valor cancelado por la compra de suministros de aseo y cafetería
- Se acredita: Por ajustes de cierre al final del ejercicio económico.
- Saldo: Deudor

52021607 Afiliación y suscripciones En esta cuenta se registran el valor de la afiliación y suscripción con la que la entidad cuenta.

- Se debita: El valor cancelado por la afiliación y suscripción
- Se acredita: Por ajustes de cierre al final del ejercicio económico.
- Saldo: Deudor

52021701 Movilización En esta cuenta se registran el valor pagado por la movilización de los empleados de la compañía.

- Se debita: El valor cancelado por concepto de movilización
- Se acredita: Por ajustes de cierre al final del ejercicio económico.
- Saldo: Deudor

52021702 Alimentación En esta cuenta se registran el valor pagado por concepto de alimentación al personal de la compañía.

- Se debita: Por el valor pagado de alimentación y refrigerios
- Se acredita: Por ajustes de cierre al final del ejercicio económico.
- Saldo: Deudor

52021703 Hospedaje En esta cuenta se registran el valor pagado por concepto de hospedaje del personal de la compañía.

- Se debita: Por el valor pagado por el hospedaje.
- Se acredita: Por ajustes de cierre al final del ejercicio económico.
- Saldo: Deudor

52021801 Agua Registra los gastos correspondientes de agua potable de la compañía.

- Se debita: El importe de los gastos incurridos en agua potable.
- Se acredita: Por ajustes de cierre al final del ejercicio económico.
- Saldo: Deudor

52021802 Luz Registra los gastos correspondientes de luz durante el mes en la compañía.

- Se debita: El importe de los gastos incurridos en luz eléctrica.
- Se acredita: Por ajustes de cierre al final del ejercicio económico.
- Saldo: Deudor

52021803 Teléfono e internet Registra los gastos correspondientes por el uso del internet en la compañía.

- Se debita: El importe de los gastos incurridos en telefonía e internet.

- Se acredita: Por ajustes de cierre al final del ejercicio económico.
- Saldo: Deudor

5202210101 Depreciaciones edificio Comprende la estimación de la disminución del valor de los bienes muebles e inmuebles por su uso.

- Se debita: La depreciación por la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil.
- Se acredita: El saldo al cierre del ejercicio.
- Saldo: Deudor

5202210102 Depreciaciones muebles y enseres Comprende la estimación de la disminución del valor de los bienes muebles e inmuebles por su uso.

- Se debita: La depreciación por la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil.
- Se acredita: El saldo al cierre del ejercicio.
- Saldo: Deudor

5202210103 Depreciaciones maquinaria y equipo Comprende la estimación de la disminución del valor de los bienes muebles e inmuebles por su uso.

- Se debita: La depreciación por la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil.
- Se acredita: El saldo al cierre del ejercicio.
- Saldo: Deudor

5202210104 Depreciaciones naves, barcas y similares Comprende la estimación de la disminución del valor de los bienes muebles e inmuebles por su uso.

- Se debita: La depreciación por la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil.
- Se acredita: El saldo al cierre del ejercicio.
- Saldo: Deudor

5202210105 Depreciación equipos de computación Comprende la estimación de la disminución del valor de los bienes muebles e inmuebles por su uso.

- Se debita: La depreciación por la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil.
- Se acredita: El saldo al cierre del ejercicio.
- Saldo: Deudor

5202210106 Depreciación vehículos equipos camineros Comprende la estimación de la disminución del valor de los bienes muebles e inmuebles por su uso.

- Se debita: La depreciación por la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil.
- Se acredita: El saldo al cierre del ejercicio.
- Saldo: Deudor

Agencia Asesora Productora de Seguros
VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA
Inventario Inicial
Al 1 de octubre de 2022
Expresado en dólares

CODIGO	CANT	DETALLE	V/UNITARIO	V/PARCIAL	V/TOTAL
1		ACTIVO			
101		ACTIVO CORRIENTE			
10101		EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO			
1010101		CAJA GENERAL			593,45
	12	Billetes	20,00	240,00	
	16	Billetes	10,00	160,00	
	32	Billetes	5,00	160,00	
	26	Monedas	1,00	26,00	
	54	Monedas	0,10	5,40	
	37	Monedas	0,05	1,85	
	20	Monedas	0,01	0,20	
1010102		CAJA CHICA			150,00
	4	Billetes	20,00	80,00	
	5	Billetes	10,00	50,00	
	4	Billetes	5,00	20,00	
1010103		Bancos			39.847,75
101010301	1	Banco Produbanco Cta. Cte. 2005279530	15.785,26	15.785,26	
101010302	1	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228	17.842,15	17.842,15	
101010303	1	Coop Ahorro CREA Nro. 0130010019085372	6.220,34	6.220,34	
10102		ACTIVOS FINANCIEROS			
1010206		DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS			1.724,00
101020601		Clientes Locales Relacionados		1.724,00	
		Eras Diaz Freddy Giovanni	1.374,00		
		Becerra Thalia del Cisne	350,00		

Agencia Asesora Productora de Seguros
VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA
Inventario Inicial
Al 1 de octubre de 2022
Expresado en dólares

CODIGO	CANT	DETALLE	V/UNITARIO	V/PARCIAL	V/TOTAL
10104		SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS			
1010401		SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO			600,00
		Latina Seguros C.A	200,00	200,00	
		Seguros Alianza	200,00	200,00	
		CONFIAMED	200,00	200,00	
		TOTAL ACTIVO CORRIENTE			42.915,20
102		ACTIVO NO CORRIENTE			
10201		PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			
1020101		TERRENOS			6.000,00
	1	Terreno ubicado en el sector Obrapia de 30m cuadrados	6.000,00	6.000,00	
1020102		EDIFICIOS	30.000,00	30.000,00	30.000,00
1020104		MUEBLES Y ENSERES			1.870,00
	3	Escritorios de madera	120,00	360,00	
	1	Archivadores de madera	190,00	190,00	
	2	Sillones	135,00	270,00	
	2	Perchas de madera	100,00	200,00	
	1	Semanero de madera	130,00	130,00	
	1	Televisor LG 32 pulgadas	320,00	320,00	
	1	Refrigerador indurama RI-375 AVANT CR	400,00	400,00	
1020106		EQUIPO DE COMPUTACION			3.120,00
	1	Computadora LENOVO Core i3 4 GB de RAM - 128 GB SSD color azul abismo	560,00	560,00	

Agencia Asesora Productora de Seguros
VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA
Inventario Inicial
Al 1 de octubre de 2022
Expresado en dólares

CODIGO	CANT	DETALLE	V/UNITARIO	V/PARCIAL	V/TOTAL
	1	Computadora LENOVO Core i5 12GB de RAM - 256GB SSD color gris	650,00	650,00	
	1	Computadora LENOVO Core i5 12GB de RAM - 256GB SSD color azul abismo-Tactil	800,00	800,00	
	3	Impresora multifuncional Epson EcoTank L3210 Inkjet Negro	250,00	750,00	
	1	Software contable "Perseo Web"	360,00	360,00	
		TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE			40.990,00
		TOTAL ACTIVO			<u>83.905,20</u>
2		PASIVO			
201		PASIVO CORRIENTE			
2010703		OBLIGACION CORRIENTE CON EL IESS			198,08
201070301		Aportes IESS patronal por pagar	62,54	62,54	
201070302		Fondos de reserva por pagar	55,13	55,13	
201070305		Aportes IESS personal por pagar	80,41	80,41	
2010704		POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS			689,82
201070401		Sueldos por pagar	599,25	599,25	
201070402		3er Sueldo por pagar	55,15	55,15	
201070403		4to Sueldo por pagar	35,42	35,42	
		TOTAL PASIVO CORRIENTE			887,90
202		PASIVO NO CORRIENTE			

**Agencia Asesora Productora de Seguros
VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA
Inventario Inicial
Al 1 de octubre de 2022
Expresado en dólares**

CODIGO	CANT	DETALLE	V/UNITARIO	V/PARCIAL	V/TOTAL
20203		OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS			82.617,30
2020301		Prestamos IESS por pagar	11.000,00	11.000,00	
2020302		Préstamo Banco de Loja	8.004,65	8.004,65	
2020303		Préstamo Banco Guayaquil 2	63.612,65	63.612,65	
		TOTAL PASIVO NO CORRIENTE			82.617,30
		TOTAL PASIVO			83.505,20
3		PATRIMONIO NETO			
301		CAPITAL			
30101		CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO			
3010101		Capital inicial		400,00	
301010101		Natalia Jenny Ontaneda Cordero	134,00		
301010102		Patricia Viviana Espinosa Espinosa	133,00		
301010103		Darío Javier Peñarreta León	133,00		
		TOTAL PATRIMONIO			400,00
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			83.905,20

Loja, 01 de octubre de 2022

GERENTE

CONTADORA

**“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS &
ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA”**

**ESTADO DE SITUACION INICIAL
DEL 1 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

1	ACTIVO		
101	ACTIVO CORRIENTE		
10101	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		40.591,20
1010101	CAJA GENERAL	593,45	
1010102	CAJA CHICA	150,00	
1010103	BANCOS	39.847,75	
10102	ACTIVOS FINANCIEROS		1.724,00
1010206	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS	1.724,00	
10104	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS		600,00
1010401	SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	600,00	
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE		42.915,20
102	ACTIVO NO CORRIENTE		
10201	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		40.990,00
1020101	TERRENOS	6.000,00	
1020102	EDIFICIOS	30.000,00	
1020104	MUEBLES Y ENSERES	1.870,00	
1020106	EQUIPO DE COMPUTACION	3.120,00	
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		40.990,00
	TOTAL ACTIVO		<u>83.905,20</u>
2	PASIVO		
201	PASIVO CORRIENTE		
20107	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		
2010703	OBLIGACION CORRIENTE CON EL IESS		198,08
201070301	Aportes IESS patronal por pagar	62,54	
201070302	Fondos de reserva por pagar	55,13	
201070305	Aportes IESS personal por pagar	80,41	
	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS		689,82
2010704			
201070401	Sueldos por pagar	599,25	
201070402	3er Sueldo por pagar	55,15	
201070403	4to Sueldo por pagar	35,42	

**“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS &
ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA”**

**ESTADO DE SITUACION INICIAL
DEL 1 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

202	TOTAL PASIVO CORRIENTE		887,90
	PASIVO NO CORRIENTE		
	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES		
20203	FINANCIERAS		82.617,30
2020301	Prestamos IESS por pagar	11.000,00	
2020302	Préstamo Banco de Loja	8.004,65	
2020303	Préstamo Banco Guayaquil 2	63.612,65	
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		<u>82.617,30</u>
	TOTAL PASIVO		83.505,20
3	PATRIMONIO NETO		
301	CAPITAL		
30101	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO		400,00
	TOTAL PATRIMONIO		400,00
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>83.905,20</u>

Loja,01 de octubre de 2022

GERENTE

CONTADORA

**“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS
V&APS CIA. LTDA”**

MEMORANDO DE ACTIVIDADES

DEL 1 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

FECHA

TRANSACCION

OCTUBRE

Al 01 de octubre del 2022 la Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios & Asociados V&APS, obligada a llevar contabilidad, registrada con el RUC: **1191767590001**, inicia la contabilización con el propósito de determinar el correcto proceso contable hasta llegar a determinar los estados financieros al 31 de diciembre del presente año.

1/10/2022 Se registra el asiento de apertura en base al Estado de Situación Inicial.

1/10/2022 Pago del sueldo del mes de septiembre de 2022, se paga con cheque No.399 del Banco de Loja a Espinosa Espinosa Patricia Viviana con un sueldo de 599,25 recibe el décimo tercero \$55,12 y décimo cuarto \$35,42, sus beneficios son mensualizados

3/10/2022 Según factura No. 001-777-201344056 se paga a "Corporación Nacional de Telecomunicaciones CNT EP" con RUC.1768152560001, por concepto de telefonía fija el valor de \$16,59 más IVA. Se cancela con transferencia bancaria.

3/10/2022 Se paga a "Peñarreta León Darío Javier" Persona Natural no Obligada a llevar Contabilidad con RUC.1900413384001 por la factura No.001-002-000000141 por concepto de arriendo del local con un valor de \$133,93 más IVA. Se paga con transferencia del Banco de Loja No. 159.

3/10/2022 "Mayra Lucia Pulla Carrión" con RUC. 1103773097001 contribuyente Régimen RIMPE emite la factura N°002-002-000003563 por concepto de servicio técnico, se cancela con transferencia bancaria. El valor de \$31,25 más IVA.

5/10/2022 Según factura No. 001-005-000037085 se cancela a "Cámara de Comercio de Loja" Contribuyente Obligado a llevar contabilidad con RUC.1190082446001, por concepto de empresa el valor de \$15 con tarifa 0%. Se cancela con transferencia del Banco de Loja No.160

5/10/2022 Según factura No. 001-001-000000009 se cancela a "Eras Diaz Freddy Giovanni" con RUC.1104243785001, por concepto de servicios profesionales el valor de \$185 más IVA. Se cancela con transferencia del Banco de Loja No.161

11/10/2022 Según factura No.001-103-000127353 se cancela a "Estación de Servicio Gasosilva CIA. LTDA." Obligado a llevar Contabilidad con RUC. 1191753948001 por concepto de gasolina extra, el valor de \$17,86 más IVA. Se cancela con transferencia bancaria.

- 11/10/2022 Según factura No. 001-100-000000171 se cancela a "Peñarreta León Santiago Rene" Contribuyente Negocio Popular- Régimen RIMPE con RUC. 1104331739001 por concepto de página WEB el valor de \$99,68 con tarifa 0%. Se cancela con transferencia del Banco de Loja No.163
- 12/10/2022 Se cancela a "Espinosa Espinosa Patricia Viviana" con RUC.1103347041001 Persona no Obligada a llevar Contabilidad según factura No.001-010-000000006, un valor de \$1232,78 más IVA, por concepto de servicios profesionales. Se cancela con transferencia bancaria Nro. 164.
- 13/10/2022 Según factura No. 001-002-000000257 La Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA. emitida a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001, se cobra una comisión según preliquidación adjunta, por un valor de \$735,19 más IVA, al contado con cheque Nro. 805 del Banco de Loja. Se emite el comprobante de retención No.005-001-000010672 "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001 retiene de la factura No.001-002-000000257 de la base imponible a la fuente el 2,75% por el valor de \$20,22 y del IVA el 70% por el valor de \$61,76 a la Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA
- 17/10/2022 El Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social emite el comprobante de pago No.22962234 por pago de fondos de reserva-Normales por un valor de \$55,13. Se cancela con transferencia bancaria.
- 17/10/2022 El Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social emite el comprobante de pago No.162178891 por pago de pago de planillas-Normales por un valor de \$142,95, por el mes de septiembre. Se cancela con transferencia bancaria el aporte patronal y personal.
- 17/10/2022 El Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social emite el comprobante de pago No.40505050 por pago de pago de pago de dividendo préstamo quirografario por un valor de \$211,64. Se cancela con cheque N°401
- 18/10/2022 Según Factura No. 001-002-000000259 La Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA. emitida a "Seguros Alianza" con RUC. 1790551350001, se cobra una comisión según preliquidación adjunta, por un valor de \$245,20 más IVA. Se emite el comprobante de retención No.003-020-000026724 "Seguros Alianza" con RUC. 1790551350001 retiene de la factura No.001-002-000000259 de la base imponible a la fuente el 2,75% por el valor de \$6,74 y del IVA retiene el 70% por el valor de \$20,60 a la Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA. Se cancela con cheque No.251 del Banco de Loja.

- 18/10/2022 Según factura No. 001-002-000000258 La Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA. emitida a "CONFIAMED" con RUC. 1792206979001, cobra una comisión según preliquidación adjunta, por un valor de \$ 17,89 más IVA al contado con cheque No. 751 del Banco de Loja. Según el comprobante de retención No.001-002-000486519 "CONFIAMED" con RUC. 1792206979001 retiene de la factura No.001-002-000000258 de la base imponible a la fuente el 1,0% por el valor de \$0,18 a la Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA
- 18/10/2022 Según factura No. 001-001-000000568 se cancela a "Flores González Carmen Elizabeth" con RUC. 1103874952001 por honorarios profesionales un valor de \$ 285,71 más IVA. Se cancela con cheque N°402
- 19/10/2022 "Freire Ordoñez María Patricia" Contribuyente Régimen RIMPE con RUC. 1103345201001 emite la factura No. 002-001-000000218 por trabajo de publicidad para la Asociación de empleados del consejo provincial de Zamora por el valor \$250,00 con tarifa 0%. Se cancela con cheque N°403
- 20/10/2022 Según Factura No. 001-002-000000261 La Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA. emitida a "Seguros Alianza" con RUC. 1790551350001, se cobra una comisión según preliquidación adjunta, por un valor de \$ 14,32 al contado con cheque No. 280 del Banco de Loja. Según el comprobante de retención No.003-020-000026834 "Seguros Alianza" con RUC. 1790551350001 retiene de la factura No.001-002-000000261 de la base imponible a la fuente el 2,75% a la Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA
- 20/10/2022 Según factura No. 001-002-000000262 La Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA. emitida a "Sweaden Compañía de Seguros S.A" con RUC. 1792107423001, se cobra una comisión según preliquidación adjunta, un valor de \$325,13 más IVA, al contado con cheque del Banco de Loja No. 162. Según el comprobante de retención No.046-001-000000569 "Sweaden Compañía de Seguros S.A" con RUC. 1792107423001 retiene de la factura No.001-002-000000262 de la base imponible a la fuente el 2,75% por el valor de \$8,94 y del IVA el 70% por el valor de \$27,31 a la Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA

- 21/10/2022 Según factura No. 001-002-000000263 La Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA. emitida a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001, se cobra una comisión según preliquidación adjunta, un valor de \$248,30 más IVA y una comisión según preliquidación adjunta, sin IVA un valor de \$18,17 al contado con cheque del Banco de Loja. Según el comprobante de retención No.005-001-000010688 "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001 retiene de la factura No.001-002-000000263 de la base imponible a la fuente el 2,75% por el valor de \$7,33 y del IVA el 70% por el valor de \$20,86 a la Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA. Cancela con cheque No. 286
- 25/10/2022 Según factura No. 001-002-000000264 La Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA. emitida a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001, se cobra una comisión según preliquidación adjunta, un valor de \$1795 más IVA,46 al contado con cheque del Banco de Loja No.512. Según el comprobante de retención No.001-006-002068066 "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001 retiene de la factura No.001-002-000000264 de la base imponible a la fuente el 1% a la Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA
- 26/10/2022 Según factura No. 001-001-000000569 se cancela a "Flores González Carmen Elizabeth" con RUC. 1103874952001 por honorarios profesionales un valor de \$ 80,36 más IVA. Se cancela con cheque N°404
- 27/10/2022 Según factura No. 001-001-000000030 se cancela a "Paz Sisalima Daniel" con RUC. 1103421614001 por concepto de servicio de mensajería un valor de \$75,89 más IVA. Se cancela con cheque N°405
- 31/10/2022 Según factura No. 001-026-000790265 Otorgada por el "Banco de Loja" Obligado a llevar Contabilidad con RUC. 1190002213001 por transferencias recibidas un valor de \$0,96 más IVA.
- 31/10/2022 Se cancela los servicios básicos: agua un valor de \$4,28 y luz \$18,56 del mes de octubre del 2022, se paga en efectivo
- 31/10/2022 Se liquida el IVA del mes de octubre
- 31/10/2022 Registro del rol de pagos y provisiones del mes de octubre.

NOVIEMBRE

- 1/11/2022 Pago del sueldo del mes de septiembre de 2022, se cancela con cheque No.399 del Banco de Loja a Espinosa Espinosa Patricia Viviana con un sueldo de 661,79 recibe el décimo tercero y décimo cuarto mensualizado.
- 1/11/2022 La Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA. Según la factura No. 001-002-000000265, se cobra una comisión según preliquidación adjunta, a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001 por un valor de \$433,24 más IVA al contado con cheque del Banco de Loja No. 516. Según el comprobante de retención No.001-006-002072828 "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001 retiene a la factura No. 001-002-000000265 de la base imponible a la fuente el 1% a la Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA.
- 3/11/2022 Según factura No.001-777-202429510 se cancela a "Corporación Nacional de Telecomunicaciones CNT EP" Obligado a llevar contabilidad con RUC.1768152560001 por concepto de telefonía fija el valor de \$22,72 más IVA. Se cancela con transferencia bancaria.
- 7/11/2022 Se cancela a "Eras Diaz Freddy Giovanni" con RUC.1104243785001 con factura No.001-001-000000010 por honorarios profesionales el valor de \$185,00 más IVA. Se cancela con cheque No. 405
- 7/11/2022 La Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA. Según la factura No. 001-002-000000267, se cobra una comisión según preliquidación adjunta, a "CONFIAMED S.A" con RUC. 1792206979001 por un valor de \$1500 más IVA al contado con cheque del Banco de Loja No. 780. Según el comprobante de retención No.001-002-000490784 "CONFIAMED" con RUC. 1792206979001 retiene de la factura No. 001-002-000000267 de la base imponible a la fuente el 1% a la Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA
- 8/11/2022 Según factura No. 001-002-000000268 La Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA. cobra una comisión según preliquidación adjunta, a "Latina Seguros C.A" (contribuyente especial) con RUC. 0991311637001 por un valor de \$ 416,97 más IVA, con cheque del Banco de Loja No. 300. Según el comprobante de retención No.001-006-000010705 "Latina Seguros S.A" (contribuyente especial) con RUC. 0991311637001 retiene de la base imponible a la fuente el 2,75% por el valor de \$11,47 de la factura No. 001-002-000000268 a la Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA

- 10/11/2022 Según factura No. 001-002-000000270 La Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA. emitida a "Latina Seguros C.A" (contribuyente especial) con RUC. 0991311637001, se cobra una comisión según preliquidación adjunta, por un valor de \$ 18,17 y una comisión según preliquidación adjunta, un valor de \$ 115 más IVA al contado con cheque del Banco de Loja No. 302. Según el comprobante de retención No.008-003-000005028 "Latina Seguros S.A" (contribuyente especial) con RUC. 0991311637001 retiene de la base imponible a la fuente el 2,75% y del IVA el 70%, de la factura No. 001-002-000000270 a la Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA
- 11/11/2022 Se cancela a "Espinosa Espinosa Patricia Viviana" con RUC.1103347041001 Persona no Obligada a llevar Contabilidad, un valor de \$1.379,58 más IVA, por concepto de servicios profesionales. Se cancela con transferencia bancaria Nro. 169.
- 11/11/2022 Se cancela a "Espinosa Espinosa Patricia Viviana" con RUC.1103347041001 Persona no Obligada a llevar Contabilidad, un valor de \$2.497,97 más IVA, por concepto de servicios profesionales. Se cancela con transferencia bancaria Nro. 171
- 15/11/2022 Según factura No. 001-002-000000271 La Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA. emitida a la "Aseguradora del Sur C.A" con RUC. 019012362001, cobra una comisión según preliquidación adjunta, por un valor de \$ 1075,03 más IVA al contado con cheque del Banco de Loja No. 408. Según el comprobante de retención No.008-003-000005028 "Aseguradora del Sur C.A" con RUC. 019012362001 retiene de la factura No.001-002-000000271 de la base imponible a la fuente el 2,75% por el valor de \$29,56 y del IVA el 70% por el valor de \$90,30 a la Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA
- 15/11/2022 Según el Nro. De comprobante 23055797 se cancela al "Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social" por concepto de pago de fondos de reserva-normales el valor de \$55,13. Se cancela en efectivo.
- 15/11/2022 Según el Nro. De comprobante 163298072 se cancela al "Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social" por concepto de pago de planillas-normales el valor de \$142,95. Se cancela con transferencia bancaria.
- 15/11/2022 Según el Nro. De comprobante 41062251 se cancela al "Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social" por concepto de pago de dividendos prestamos el valor de \$211,64. Se cancela con transferencia bancaria.

- 15/11/2022 Según factura No. 001-002-000000272 La Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA. emitida a "Sweaden Compañía de Seguros S.A" con RUC. 1792107423001, se cobra una comisión según preliquidación adjunta por un valor de \$ 352,98 más IVA, al contado con cheque del Banco de Loja. No.356 Según el comprobante de retención No.046-001-000000602 retiene de la factura No.001-002-000000272 de la base imponible a la fuente el 2,75% por el valor de \$10,72 y del IVA el 70% por el valor de \$32,76 a la Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA
- 16/11/2022 Según factura No. 001-002-000000273 La Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA. emitida a "InterOceanica Compañía Anónima de Seguros" con RUC. 1090083631001, se cobra una comisión según preliquidación adjunta, por un valor de \$197,83 más IVA, al contado con cheque del Banco de Loja No. 501. Según el comprobante de retención No.001-020-000224920 "InterOceanica Compañía Anónima de Seguros" con RUC. 1090083631001 retiene de la factura No.001-002-000000273 de la base imponible a la fuente el 2,75% por el valor de \$5,44 y del IVA el 70% por el valor de \$16,62 a la Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA
- 16/11/2022 Según factura No. 001-002-000000274 La Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA. emitida a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001, se cobra una comisión según preliquidación adjunta, por un valor de \$1200,46 más IVA, al contado con cheque del Banco de Loja. Según el comprobante de retención No.001-020-000224920 "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001 retiene de la factura No.001-002-000000274 de la base imponible a la fuente el 1% a la Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA
- 25/11/2022 Se cancela a "Flores González Carmen Elizabeth" con RUC. 1103874952001 según factura No.001-001-000000576 por concepto de honorarios profesionales el valor de \$107,14. Se cancela con transferencia del Banco de Loja No.172
- 25/11/2022 Se cancela a "Flores González Carmen Elizabeth" con RUC. 1103874952001 según factura No.001-001-000000577 por concepto de honorarios profesionales el valor de \$80,36. Se cancela con transferencia del Banco de Loja No.175
- 25/11/2022 Según factura No.001-005-000037961 se cancela a "Cámara de Comercio de Loja" Contribuyente Obligado a llevar contabilidad con RUC. 1190082446001 el valor de \$15,00 con tarifa 0% por concepto de empresa. Se cancela con efectivo.

- 25/11/2022 Según factura No. 001-002-000000275 La Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA. emitida a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001, se cobra una comisión según preliquidación adjunta, por un valor de \$ 1342.75 más IVA al contado con cheque del Banco de Loja. Según el comprobante de retención No.005-001-000010735 "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001 retiene de la factura No.001-002-000000275 de la base imponible a la fuente el 2,75% por el valor de \$36,93 y del IVA el 70% por el valor de \$110,67 a la Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA
- 28/11/2022 Según factura No.061-100-000041204 se cancela a "Farmacias Cuxibamba FarmaCux CIA. LTDA." Contribuyente Obligado a llevar Contabilidad con RUC. 1191751422001 por la compra de medicamento el valor de \$82,91 con tarifa 12% y el valor de \$15,46 con tarifa 0%. Se cancela en efectivo.
- 28/11/2022 Se cancela a "Peñarreta León Darío Javier" Persona Natural no Obligada a llevar Contabilidad con RUC.1900413384001 por la factura No.001-002-000000154 por concepto de arriendo del local con un valor de \$133,93 más IVA. Se cancela con transferencia del Banco de Loja No.176
- 31/11/2022 Se liquida el IVA del mes de noviembre
- 31/11/2022 Se cancela los servicios básicos: agua un valor de \$5,12 y luz \$17,45 del mes de noviembre del 2022, se paga en efectivo
- 31/11/2022 Registro del rol de pagos y provisiones del mes de noviembre
- DICIEMBRE**
- 1/12/2022 Pago del sueldo del mes de septiembre de 2022, se cancela con cheque No.399 del Banco de Loja a Espinosa Espinosa Patricia Viviana con un sueldo de 661,79 recibe el décimo tercero y décimo cuarto mensualizado.
- 3/12/2022 "Cooperativa de Transportes Loja" Persona Obligada a llevar Contabilidad con RUC. 1190006820001 emite la factura No.036-008-000289034 por envió de un cartón mediano un valor de \$2,68 más IVA. Se cancela en efectivo.
- 3/12/2022 Según factura No. 001-777-203927215 La Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA. Paga por concepto de Internet del mes de noviembre a "Corporación Nacional de Telecomunicaciones CNT EP" Persona Obligada a llevar Contabilidad con RUC. 1768152560001 un valor de \$28,97 más IVA.

- 5/12/2022 Según factura No. 001-002-000000276 La Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA. emitida a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001, se cobra una comisión según preliquidación adjunta, por un valor de \$ 1997,15 más IVA, al contado con cheque del Banco de Loja. Según el comprobante de retención No.001-006-002101902 retiene de la factura No.001-002-000000276 de la base imponible a la fuente el 1% a la Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA
- 5/12/2022 "Azanza Ordoñez Feliciano Israel" Persona Natural Obligada a llevar Contabilidad con RUC: 1100068897001 emite la factura No.001-002-000000154 por concepto de alimentación por un valor de \$9,20 con tarifa 0% del IVA. Se cancela en efectivo.
- 5/12/2022 "Astudillo Ortiz Gloria Mercedes" Contribuyente Negocio Popular-Régimen RIMPE emite la nota de venta No.001-001-000001512 por la compra de una resma de papel de hojas con un valor de \$5. Se cancela en efectivo.
- 6/12/2022 Según factura No. 001-002-000000277 La Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA. emitida a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001, se cobra una comisión según preliquidación adjunta, por un valor de \$ 612,31 más IVA al contado con cheque del Banco de Loja. Según el comprobante de retención No.005-001-000010752 "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001 retiene de la factura No.001-002-000000277 de la base imponible a la fuente el 2,75% por el valor de \$16,84 y del IVA el 70% por el valor de \$51,43 a la Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA
- 6/12/2022 Según factura No. 001-002-000000001 La Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA. Paga por concepto de Servicios Profesionales a "CHALACO CORONEL VICTORIA ANABEL" con RUC. 1191767590001 un valor de \$207,20 más IVA se cancela con cheque No.406 del Banco de Loja.
- 7/12/2022 Según nota de venta No.001-001-000000311 de "Solano Castillo Ulises Andrés" con RUC. 1104994882001 persona no obligada a llevar contabilidad, se cancela el valor de \$3,00 por concepto de alimentación. Se paga en efectivo.
- 8/12/2022 Según factura No. 005-001-000001819 La Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA. Paga por concepto de Alimentación a "ROMERO SANCHEZ MANUEL ALBERTO" Persona Obligada a llevar Contabilidad con RUC. 1103606644001 un valor de \$9,60 más IVA y \$20,00 con tarifa 0% se cancela en efectivo.

- 9/12/2022 Según el comprobante de pago No. 40505050 del "Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social" se paga un valor de \$211,64 por pago de préstamo bancario. Pago en efectivo.
- 9/12/2022 "Cooperativa de Transportes Loja" Persona Obligada a llevar Contabilidad con RUC. 1190006820001 emite la factura No.036-008-000290138 por envío de un sobre de manila con un valor de \$2,68 más IVA. Se cancela en efectivo.
- 12/12/2022 La Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA. Según la factura No. 001-002-000000278, se cobra una comisión según preliquidación adjunta, a "CONFIAMED S.A" con RUC. 1792206979001 por un valor de \$930 más IVA, al contado con cheque del Banco de Loja. Según el comprobante de retención No.001-002-000505468 retiene de la factura No.001-002-000000287 de la base imponible a la fuente el 1% a la Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA
- 14/12/2022 Según factura No. 001-011-000000014 La Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA. Paga por la elaboración de un trofeo deportivo a "PLACAS Y TROFEOS CONDOY CONDOY SANCHEZ JEIRO FERNANDO" Persona No Obligada a llevar Contabilidad con RUC. 0702984220001 un valor de \$28,00 con tarifa 0% se cancela en efectivo.
- 14/12/2022 Según factura No. 001-05-000038308 La Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA. Paga por concepto de empresa a "Cámara de Comercio de Loja" Contribuyente Régimen RIMPE con RUC. 1190082446001 un valor de \$15,00 con tarifa 0% se cancela mediante transferencia del Banco de Loja Nro.178
- 14/12/2022 Según el comprobante de pago No. 164448175 del "Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social" se paga un valor de \$142,95 por pago de planillas normales. Pago en efectivo.
- 15/12/2022 Según factura No. 001-002-000000279 La Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA. emitida a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001, se cobra una comisión según preliquidación adjunta, por un valor de \$ 289,00 más IVA al contado con cheque del Banco de Loja. Según el comprobante de retención No.005-001-000010775, retiene de la factura No.001-002-000000279 de la base imponible a la fuente el 2,75% por el valor de \$7,95 y del IVA el 70% por el valor de \$24,28 a la Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA

- 20/12/2022 Según factura No. 001-002-000000280 La Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA. emitida a "CHUBB SEGUROS ECUADOR S.A" con RUC. 1191767590001, se cobra una comisión según preliquidación adjunta, por un valor de \$ 81,28 más IVA al contado con cheque del Banco de Loja. Según el comprobante de retención No.001-009-000132284 "CHUBB SEGUROS ECUADOR S.A" con RUC. 1191767590001 retiene de la factura No.001-002-000000280 de la base imponible a la fuente el 2,75% por el valor de \$2,24 y del IVA el 70% por el valor de \$6,83 a la Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA
- 21/12/2022 Según factura No. 001-011-000019819 de la "Distribuidora Granda Distrigranda CIA LTDA" Contribuyente Especial Obligada a llevar Contabilidad con RUC. 1191732169001 se cancela por concepto de alimentación el valor de \$70,17 más IVA, pago con transferencia del Banco de Loja No.000610.
- 21/12/2022 Mediante la factura No.001-002-000010561 otorgada por "Cecinas La Y" Contribuyente Régimen RIMPE con RUC. 1102997929001 se cancela por alimentación el valor de \$44,00 con tarifa 0%, se cancela en efectivo
- 21/12/2022 Mediante la factura No.001-002-000000004 otorgada por " Flores González Carmen Elizabeth" Persona No Obligada a llevar Contabilidad con RUC. 110387452001 se cancela por honorarios profesionales el valor de \$107,14 más IVA, se cancela con transferencia del Banco de Loja. Nro. 182
- 22/12/2022 "Guamán León Carlos Alberto" Persona No Obligada a llevar Contabilidad con RUC. 1104629686001 emite la factura No.002-001-000008868 por concepto de alimentación un valor de \$8,00 con tarifa 0% del IVA. Se cancela en efectivo.
- 23/12/2022 Según factura No. 001-002-000000281 La Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA. emitida a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001, se cobra una comisión según preliquidación adjunta, por un valor de \$ 3854,00 más IVA, al contado con cheque del Banco de Loja. Según el comprobante de retención No.001-006-002121739 "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001 retiene de la factura No.001-002-000000281 de la base imponible a la fuente el 1% a la Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios Asociados V&APS CIA. LTDA
- 27/12/2022 Mediante la factura No.001-002-000000005 otorgada por " Flores González Carmen Elizabeth" Persona No Obligada a llevar Contabilidad con RUC. 110387452001 se cancela por honorarios profesionales el valor de \$80,36 más IVA, se cancela con transferencia del Banco de Loja. Nro. 183

- 27/12/2022 Mediante la factura No.001-010-000000010 otorgada por " Espinosa Espinosa Patricia Viviana" Persona No Obligada a llevar Contabilidad con RUC. 1103347041001 se cancela por honorarios profesionales el valor de \$1.655,62 más IVA, se cancela con transferencia del Banco de Loja
- 28/12/2022 Según factura No. 001-002-000000159 de "Peñarreta León Darío Javier" Persona No Obligada a llevar Contabilidad con RUC. 1900413384001 se cancela por concepto de arriendo de inmueble el valor de \$133,93 más IVA, pago con transferencia del Banco de Loja No.171
- 30/12/2022 Mediante la factura No.001-010-000000011 otorgada por " Espinosa Espinosa Patricia Viviana" Persona No Obligada a llevar Contabilidad con RUC. 1103347041001 se cancela por honorarios profesionales el valor de \$2.996,76 más IVA, se cancela con transferencia del Banco de Loja.
- 31/12/2022 Según factura No. 001-026-000808239 se paga a "Banco de Loja" Persona Obligada a llevar Contabilidad con RUC. 1190002213001 por concepto de costo chequera \$27,00 con tarifa 12%
- 31/12/2022 Se cancela los servicios básicos: agua un valor de \$4,97 y luz \$19,02 del mes de noviembre del 2022, se paga en efectivo
- 31/12/2022 Se liquida el IVA del mes de noviembre
- 31/12/2022 Registro del rol de pagos y provisiones del mes de diciembre

"AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA"
LIBRO DIARIO
DEL 1 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
EXPRESADO EN DOLARES USD

Folio N° 1

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
1					
1/10/2022	1010101	CAJA GENERAL		593,45	
	1010102	CAJA CHICA		150,00	
	1010103	BANCOS		39.847,75	
	1010206	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS		1.724,00	
	1010401	SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO		600,00	
	1020101	TERRENOS		6.000,00	
	1020102	EDIFICIOS		30.000,00	
	1020104	MUEBLES Y ENSERES		1.870,00	
	1020106	EQUIPO DE COMPUTACION		3.120,00	
	201070301	Aportes IESS patronal por pagar			62,54
	201070302	Fondos de reserva por pagar			55,13
	201070305	Aportes IESS personal por pagar			80,41
	201070401	Sueldos por pagar			599,25
	201070402	3er Sueldo por pagar			55,15
	201070403	4to Sueldo por pagar			35,42
	2020301	Prestamos IESS por pagar			11.000,00
	2020302	Préstamo Banco de Loja			8.004,65
	2020303	Préstamo Banco Guayaquil 2			63.612,65
	3010101	Capital inicial			400,00
	301010101	Natalia Jenny Ontaneda Cordero	134,00		
	301010102	Patricia Viviana Espinosa Espinosa	133,00		
	301010103	Darío Javier Peñarreta León	133,00		
		P/R el estado inicial desde el 1 de octubre del año 2022			
2					
1/10/2022	201070401	Sueldos por pagar		599,25	
	201070402	3er Sueldo por pagar		55,15	
	201070403	4to Sueldo por pagar		35,42	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			689,82
		P/R el pago de sueldos del mes de septiembre, se cancela con cheque No. 399 del Banco de Loja			
SUMAN Y PASAN				84.595,02	84.595,02

"AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA"
LIBRO DIARIO
DEL 1 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
EXPRESADO EN DOLARES USD

Folio N°2

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
VIENEN				84.595,02	84.595,02
3					
3/10/2022	52021803	Teléfono e internet		16,59	
	101050103	IVA en compras		1,99	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			18,58
		P/R el pago por telefonía fija e internet del mes de septiembre a CNT según factura No. 001-777-201344056. Se cancela con cheque del Banco de Loja No.400			
4					
3/10/2022	52010901	Arrendamiento local		133,93	
	101050103	IVA en compras		16,07	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			150,00
		P/r el pago del arriendo del local del mes de octubre a "Peñarreta León Darío Javier". Se cancela con cheque del Banco de Loja No.401			
5					
3/10/2022	52010803	Mantenimiento equipo de computo		31,25	
	101050103	IVA en compras		3,75	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			35,00
		P/R el pago por servicios técnicos a "Mayra Lucia Pulla Carrión" según la factura N°002-002-000003563. Se paga con cheque del Banco de Loja No.402			
6					
5/10/2022	52021607	Afiliación y subscripciones		15,00	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			15,00
		P/R pago cuota mensual por afiliación a "Cámara de Comercio de Loja" por el mes de octubre. Se cancela con cheque del Banco de Loja No.403			
SUMAN Y PASAN				84.813,60	84.813,60

"AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA"
LIBRO DIARIO
DEL 1 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
EXPRESADO EN DOLARES USD

Folio N° 3

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
VIENEN				84.813,60	84.813,60
7					
5/10/2022	52020502	Honorarios legales		185,00	
	101050103	IVA en compras		22,20	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			207,20
		P/R el pago por servicios profesionales a "Eras Diaz Freddy Giovanni "según factura No. 001-001-000000009. Se cancela con cheque No.404			
8					
11/10/2022	52021201	Combustibles		17,86	
	101050103	IVA en compras		2,14	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			20,00
		P/R el pago de gasolina extra a "Estación de Servicio Gasosilva CIA. LTDA." según factura No. 001-103-000127353. Se cancela con transferencia bancaria.			
9					
11/10/2022	52010804	Renovación página WEB		99,68	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			99,68
		P/R el pago por renovación de la página WEB a "Peñarreta León Santiago Rene". Se cancela con cheque del Banco de Loja No.405			
10					
12/10/2022	52020502	Honorarios legales		1.232,00	
	101050103	IVA en compras		147,84	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			1.379,84
		P/R el pago de servicios profesionales a "Espinosa Espinosa Patricia Viviana". Se paga con cheque del Banco de Loja No.406			
SUMAN Y PASAN				86.520,32	86.520,32

"AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA"
LIBRO DIARIO
DEL 1 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
EXPRESADO EN DOLARES USD

Folio N°4

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
VIENEN				86.520,32	86.520,32
11					
13/10/2022	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228		741,44	
	101050202	Retenciones Recibidas IVA clientes		61,75	
	101050203	Retención en la fuente del impuesto a la renta		20,22	
	410102	Venta servicios de seguros			735,19
	201070101	IVA en ventas			88,22
		P/R la factura No. 001-002-000000257 por la venta con IVA. Se cancela con cheque Nro. 805 del Banco de Loja			
12					
17/10/2022	201070302	Fondos de reserva por pagar		55,13	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte.2902220228			55,13
		P/R el pago al IESS según comprobante de pago No. 22962234 por fondos de reserva. Se paga con cheque No.407			
13					
17/10/2022	201070301	Aportes IESS patronal por pagar		80,41	
	201070305	Aportes IESS personal por pagar		62,54	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte.2902220228			142,95
		P/R el pago al IESS por pago de planillas. Se paga con cheque No.408			
14					
17/10/2022	2020301	Prestamos IESS por pagar		211,64	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			211,64
		P/R el pago al IESS según por pago de dividendo préstamo. Con cheque No. 409			
15					
18/10/2022	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228		247,29	
	101050202	Retenciones Recibidas IVA clientes		20,59	
	101050203	Retención en la fuente del impuesto a la renta		6,74	
	410102	Venta servicios de seguros			245,20
	201070101	IVA en ventas			29,42
		P/R la factura No. 001-002-000000259 nos pagan con cheque Nro. 251			
SUMAN Y PASAN				88.028,07	88.028,07

"AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA"
LIBRO DIARIO
DEL 1 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
EXPRESADO EN DOLARES USD

Folio N°5

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
VIENEN				88.028,07	88.028,07
16					
18/10/2022	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228		18,36	
	101050202	Retenciones Recibidas IVA clientes		1,50	
	101050203	Retención en la fuente del impuesto a la renta		0,18	
	410102	Venta servicios de seguros			17,89
	201070101	IVA en ventas			2,15
		P/R el pago por la venta a "CONFIAMED" nos cancelan con cheque del Banco de Loja			
17					
18/10/2022	52020501	Honorarios Contables		285,71	
	101050103	IVA en compras		34,29	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			320,00
		P/R el pago por servicios contables a Flores Carmen. Se paga con cheque 410			
18					
19/10/2022	52011101	Promociones y publicidad		250,00	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte.2902220228			250,00
		P/R el pago de publicidad a "Freire María Patricia". Se paga con cheque No.411			
19					
20/10/2022	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228		14,45	
	101050202	Retenciones Recibidas IVA clientes		1,20	
	101050203	Retención en la fuente del impuesto a la renta		0,39	
	410102	Venta servicios de seguros			14,32
	201070101	IVA en ventas			1,72
		P/R la venta a Seguros Alianza. Nos pagan con cheque del Banco de Loja			
20					
20/10/2022	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228		327,90	
	101050202	Retenciones Recibidas IVA clientes		27,31	
	101050203	Retención en la fuente del impuesto a la renta		8,94	
	410102	Venta servicios de seguros			325,13
	201070101	IVA en ventas			39,02
		P/R la venta a "Sweaden Compañía de Seguros S.A" nos cancela con cheque del Banco de Loja.			
SUMAN Y PASAN				88.998,30	88.998,30

"AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA"
LIBRO DIARIO
DEL 1 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
EXPRESADO EN DOLARES USD

Folio N°6

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
VIENEN				88.998,30	88.998,30
21					
21/10/2022	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228		268,74	
	101050202	Retenciones Recibidas IVA clientes		22,38	
	101050203	Retención en la fuente del impuesto a la renta		7,33	
	410102	Venta servicios de seguros			266,47
	201070101	IVA en ventas			31,98
		P/R la venta a "Latina Seguros C.A" nos cancela con cheque del Banco de Loja			
22					
25/10/2022	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228		1.842,14	
	101050202	Retenciones Recibidas IVA clientes		150,82	
	101050203	Retención en la fuente del impuesto a la renta		17,95	
	410102	Venta servicios de seguros			1.795,46
	201070101	IVA en ventas			215,46
		P/R la venta a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A". Se cancela con cheque No. 512			
23					
26/10/2022	52020501	Honorarios Contables		80,36	
	101050103	IVA en compras		9,64	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			90,00
		P/R el pago por servicios contables a "Flores Carmen" con cheque No. 412			
24					
27/10/2022	52021605	Servicio de mensajería		75,96	
	101050103	IVA en compras		9,12	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			85,08
		P/R el pago por mensajería a "Paz Sisalima Daniel" con cheque No.413			
25					
31/10/2022	52030201	Comisiones y costos bancarios		0,96	
	101050103	IVA en compras		0,12	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			1,08
		P/R el pago por transferencia al "Banco de Loja"			
SUMAN Y PASAN				91.483,82	91.483,82

"AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA"
LIBRO DIARIO
DEL 1 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
EXPRESADO EN DOLARES USD

Folio N°7

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
VIENEN				91.483,82	91.483,82
26					
31/10/2022	52021801	Agua		4,28	
	52021802	Luz		18,56	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			22,84
		P/R el pago por servicios básicos del mes de octubre. Se paga con cheque No.414			
27					
31/10/2022	201070101	IVA en ventas		407,96	
	101050101	Crédito IVA por Adquisiciones		124,75	
	101050202	Retenciones Recibidas IVA clientes			285,57
	101050103	IVA en compras			247,15
		P/R la liquidación del IVA del mes 10/22			
28					
31/10/2022	52020101	Sueldos		661,79	
	52020201	Aporte patronal IESS		80,41	
	52020301	Décimo tercer sueldo		55,15	
	52020302	Décimo cuarto sueldo		35,42	
	52020202	Fondos de reserva		55,13	
	201070401	Sueldos por pagar			599,25
	201070402	3er Sueldo por pagar			55,15
	201070403	4to Sueldo por pagar			35,42
	201070305	Aportes IESS personal por pagar			62,54
	201070302	Fondos de reserva por pagar			55,13
	201070301	Aportes IESS patronal por pagar			80,41
		P/R el rol de pagos y provisiones 10/22			
29					
1/11/2022	201070401	Sueldos por pagar		599,25	
	201070402	3er Sueldo por pagar		55,15	
	201070403	4to Sueldo por pagar		35,42	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			689,82
		P/R el pago de sueldos del mes de octubre, se cancela con cheque No. 415.			
30					
1/11/2022	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228		444,51	
	101050202	Retenciones Recibidas IVA clientes		36,39	
	101050203	Retención en la fuente del impuesto a la renta		4,33	
	410102	Venta servicios de seguros			433,24
	201070101	IVA en ventas			51,99
		P/R la venta a "MediEcuador Humana S.A", con cheque No. 516			
SUMAN Y PASAN				94.102,32	94.102,32

"AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA"
LIBRO DIARIO
DEL 1 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
EXPRESADO EN DOLARES USD

Folio N°8

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
VIENEN				94.102,32	94.102,32
31					
3/11/2022	52021803	Teléfono e internet		22,72	
	101050103	IVA en compras		2,73	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			25,45
		P/R el pago por telefonía fija e internet del mes de octubre a CNT EP.			
32					
7/11/2022	52020502	Honorarios legales		185,00	
	101050103	IVA en compras		22,20	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			207,20
		P/R el pago por servicios profesionales a "Eras Freddy". Se cancela con cheque No. 416			
33					
7/11/2022	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228		1.539,00	
	101050202	Retenciones Recibidas IVA clientes		126,00	
	101050203	Retención en la fuente del impuesto a la renta		15,00	
	410102	Venta servicios de seguros			1.500,00
	201070101	IVA en ventas			180,00
		P/R la venta a "CONFIAMED S.A". Nos cancela con cheque No. 780.			
34					
8/11/2022	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228		420,51	
	101050202	Retenciones Recibidas IVA clientes		35,03	
	101050203	Retención en la fuente del impuesto a la renta		11,47	
	410102	Venta servicios de seguros			416,97
	201070101	IVA en ventas			50,04
		P/R la venta a "Latina Seguros C.A", se cancela con cheque.			
35					
10/11/2022	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228		133,65	
	101050202	Retenciones Recibidas IVA clientes		9,66	
	101050203	Retención en la fuente del impuesto a la renta		3,66	
	410102	Venta servicios de seguros			133,17
	201070101	IVA en ventas			13,80
		P/R la venta a "Latina Seguros C.A", cancela con cheque.			
SUMAN Y PASAN				96.628,95	96.628,95

"AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA"
LIBRO DIARIO
DEL 1 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
EXPRESADO EN DOLARES USD

Folio N°9

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
VIENEN				96.628,95	96.628,95
36					
11/11/2022	52020502	Honorarios legales		1.379,58	
	101050103	IVA en compras		165,55	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte.2902220228			1.545,13
		P/R el pago de servicios profesionales a "Espinosa Patricia". Se paga con cheque No.417			
37					
11/11/2022	52020502	Honorarios legales		2.497,97	
	101050103	IVA en compras		299,76	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte.2902220228			2.797,73
		P/R el pago de servicios profesionales a "Espinosa Patricia". Se paga con cheque del Banco de Loja No.418			
38					
15/11/2022	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228		1.084,17	
	101050202	Retenciones Recibidas IVA clientes		90,30	
	101050203	Retención en la fuente del impuesto a la renta		29,56	
	410102	Venta servicios de seguros			1.075,03
	201070101	IVA en ventas			129,00
		P/R la venta a "Aseguradora del Sur C.A" nos cancela con cheque No. 408 del Banco de Loja			
39					
15/11/2022	201070302	Fondos de reserva por pagar		55,13	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte.2902220228			55,13
		P/R el pago al IESS por fondos de reserva. Se paga con cheque No.419			
40					
15/11/2022	201070301	Aportes IESS patronal por pagar		80,41	
	201070305	Aportes IESS personal por pagar		62,54	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte.2902220228			142,95
		P/R el pago al IESS de planillas-Normales. Se paga con cheque del Banco de Loja No.420			
SUMAN Y PASAN				102.373,92	102.373,92

"AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA "
LIBRO DIARIO
DEL 1 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
EXPRESADO EN DOLARES USD

Folio N°10

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
VIENEN				102.373,92	102.373,92
41					
15/11/2022	2020301	Prestamos IESS por pagar		211,64	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			211,64
		P/R el pago al IESS según comprobante de pago No. 41062251 por pago de dividendo préstamo. Se paga con cheque del Banco de Loja No.421			
42					
15/11/2022	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228		351,86	
	101050202	Retenciones Recibidas IVA clientes		32,76	
	101050203	Retención en la fuente del impuesto a la renta		10,72	
	410102	Venta servicios de seguros			352,98
	201070101	IVA en ventas			42,36
		P/R la venta a "Sweaden Compañía de Seguros S.A" según factura No. 001-002-000000272, nos pagan con cheque del Banco de Loja			
43					
16/11/2022	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228		199,51	
	101050202	Retenciones Recibidas IVA clientes		16,62	
	101050203	Retención en la fuente del impuesto a la renta		5,44	
	410102	Venta servicios de seguros			197,83
	201070101	IVA en ventas			23,74
		P/R la venta a "InterOceanica Compañía Anónima de Seguros" se cancela con cheque No. 501.			
44					
16/11/2022	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228		1.231,67	
	101050203	Retención en la fuente del impuesto a la renta		12,00	
	101050202	Retenciones Recibidas IVA clientes		100,84	
	410102	Venta servicios de seguros			1.200,46
	201070101	IVA en ventas			144,06
		P/R la comisión por preliquidación a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A", se paga con cheque			
SUMAN Y PASAN				104.546,99	104.546,99

"AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA"
LIBRO DIARIO
DEL 1 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
EXPRESADO EN DOLARES USD

Folio N°11

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
VIENEN				104.546,99	104.546,99
45					
25/11/2022	52020501	Honorarios Contables		107,14	
	101050103	IVA en compras		12,86	
	1010103	BANCOS			120,00
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228	120,00		
		P/R el pago por servicios contables a "Flores Carmen " cheque No. 422.			
46					
25/11/2022	52020501	Honorarios Contables		80,36	
	101050103	IVA en compras		9,64	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			90,00
		P/R el pago por servicios contables a "Flores Carmen " con cheque No. 423.			
47					
25/11/2022	52021607	Afiliación y suscripciones		15,00	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			15,00
		P/R afiliación a "Cámara de Comercio de Loja" por el mes de octubre. Se paga con cheque del Banco de Loja No.424			
48					
25/11/2022	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228		1.354,16	
	101050202	Retenciones Recibidas IVA clientes		112,79	
	101050203	Retención en la fuente del impuesto a la renta		36,93	
	410102	Venta servicios de seguros			1.342,75
	201070101	IVA en ventas			161,13
		P/R la venta a "Latina Seguros C.A" cancela con cheque del Banco de Loja.			
49					
28/11/2022	52021603	Atención empleados		98,37	
	101050103	IVA en compras		9,95	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			108,32
		P/R la compra de medicamento a "Farmacias Cuxibamba FarmaCux CIA. LTDA". Se paga con transferencia bancaria.			
SUMAN Y PASAN				106.384,19	106.384,19

"AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA"
LIBRO DIARIO
DEL 1 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
EXPRESADO EN DOLARES USD

Folio N°12

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
VIENEN				106.384,19	106.384,19
50					
28/11/2022	52010901	Arrendamiento local		133,93	
	101050103	IVA en compras		16,07	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			150,00
		P/r el pago del arriendo del local del mes de noviembre a "Peñarreta León Darío Javier" Se paga con cheque del Banco de Loja No.425			
51					
30/11/2022	201070101	IVA en ventas		793,10	
	101050101	Crédito IVA por Adquisiciones		303,93	
	101050202	Retenciones Recibidas IVA clientes			558,28
	101050103	IVA en compras			538,75
		P/R la liquidación del IVA del mes de noviembre			
52					
31/11/2022	52021801	Agua		5,12	
	52021802	Luz		17,45	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			22,57
		P/R el pago por servicios básicos del mes de noviembre. Se paga con transferencia bancaria.			
53					
30/11/2022	52020101	Sueldos		661,79	
	52020201	Aporte patronal IESS		80,41	
	52020301	Décimo tercer sueldo		55,15	
	52020302	Décimo cuarto sueldo		35,42	
	52020202	Fondos de reserva		55,13	
	201070401	Sueldos por pagar			599,25
	201070402	3er Sueldo por pagar			55,15
	201070403	4to Sueldo por pagar			35,42
	201070301	Aportes IESS patronal por pagar			80,41
	201070305	Aportes IESS personal por pagar			62,54
	201070302	Fondos de reserva por pagar			55,13
		P/R el rol de pagos y provisiones del mes de noviembre			
SUMAN Y PASAN				108.541,68	108.541,68

"AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA"
LIBRO DIARIO
DEL 1 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
EXPRESADO EN DOLARES USD

Folio N°13

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
VIENEN				108.541,68	108.541,68
54					
1/12/2022	201070401	Sueldos por pagar		599,25	
	201070402	3er Sueldo por pagar		55,15	
	201070403	4to Sueldo por pagar		35,42	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			689,82
		P/R el pago de sueldos del mes de noviembre. Se paga con cheque del Banco de Loja No.426			
55					
3/12/2022	52021605	Servicio de mensajería		2,68	
	101050103	IVA en compras		0,32	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			3,00
		P/R el pago por encomienda a "Cooperativa de Transportes Loja". Se paga con transferencia bancaria.			
56					
3/12/2022	52021803	Telefono e internet		28,97	
	101050103	IVA en compras		3,48	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			32,45
		P/R el pago de telefonía fija del mes de noviembre a "Corporación Nacional de Telecomunicaciones CNT EP". Se paga con transferencia bancaria.			
57					
5/12/2022	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228		1.869,33	
	101050202	Retenciones Recibidas IVA clientes		167,76	
	101050203	Retención en la fuente del impuesto a la renta		199,72	
	410102	Venta servicios de seguros			1.997,15
	201070101	IVA en ventas			239,66
		P/R la venta a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" nos cancelan con cheque del Banco de Loja.			
SUMAN Y PASAN				111.503,75	111.503,75

"AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA"
LIBRO DIARIO
DEL 1 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
EXPRESADO EN DOLARES USD

Folio N°14

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
VIENEN				111.503,75	111.503,75
58					
5/12/2022	52020102	Alimentación		9,20	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			9,20
		P/R el pago por alimentación a "Azanza Israel". Se paga con transferencia bancaria.			
59					
5/12/2022	52021604	Suministros de oficinas		5,00	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			5,00
		P/R el pago por papel bond a "Astudillo Ortiz Gloria". Se paga con transferencia.			
60					
6/12/2022	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228		617,51	
	101050202	Retenciones Recibidas IVA clientes		51,44	
	101050203	Retención en la fuente del impuesto a la renta		16,84	
	410102	Venta servicios de seguros			612,31
	201070101	IVA en ventas			73,48
		P/R la venta a "Latina Seguros C.A", cancela con cheque según factura No. 001-002-000000277.			
61					
6/12/2022	52020502	Honorarios legales		207,20	
	101050103	IVA en compras		24,86	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			232,06
		P/R el pago por servicios profesionales a "CHALACO VICTORIA". Se paga con cheque del Banco de Loja No.427			
62					
7/12/2022	52020102	Alimentación		3,00	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			3,00
		P/R el pago por alimentación a "Solano Castillo Ulises". Se paga con transferencia			
63					
8/12/2022	52020102	Alimentación		29,60	
	101050103	IVA en compras		1,15	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			30,75
		P/R el pago por alimentación a "ROMERO MANUEL". Se paga con transferencia.			
SUMAN Y PASAN				112.469,55	112.469,55

"AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA"
LIBRO DIARIO
DEL 1 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
EXPRESADO EN DOLARES USD

Folio N°15

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
VIENEN				112.469,55	112.469,55
64					
9/12/2022	2020301	Prestamos IESS por pagar		211,64	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			211,64
		P/R el pago al IESS según comprobante de pago No. 40505050 por pago de dividendo préstamo. Con cheque No. 428.			
65					
9/12/2022	52021605	Servicio de mensajería		2,68	
	101050103	IVA en compras		0,32	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			3,00
		P/R el pago por envío de encomienda según la factura No. 036-008-000290138 emitida por "Cooperativa de Transportes Loja". Se paga con transferencia bancaria.			
66					
12/12/2022	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228		954,18	
	101050202	Retenciones Recibidas IVA clientes		78,12	
	101050203	Retención en la fuente del impuesto a la renta		9,30	
	410102	Venta servicios de seguros			930,00
	201070101	IVA en ventas			111,60
		P/R la venta a "CONFIAMED S.A" nos cancelan con cheque según factura No. 001-002-000000278.			
67					
14/12/2022	52021604	Suministros de oficinas		28,00	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			28,00
		P/R el pago por la elaboración de un trofeo deportivo a "PLACAS Y TROFEOS CONDOY CONDOY. Se paga con transferencia bancaria.			
68					
25/11/2022	52021607	Afiliación y suscripciones		15,00	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			15,00
		P/R pago cuota mensual por afiliación a "Cámara de Comercio de Loja" por el mes de octubre según factura.			
SUMAN Y PASAN				113.768,79	113.768,79

"AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA"
LIBRO DIARIO
DEL 1 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
EXPRESADO EN DOLARES USD

Folio N°16

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
VIENEN				113.768,79	113.768,79
69					
14/12/2022	201070301	Aportes IESS patronal por pagar		80,41	
	201070305	Aportes IESS personal por pagar		62,54	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			142,95
		P/R el pago al IESS según comprobante de pago No. 164448175 por pago de pago de planillas-Normales. Se paga con cheque del Banco de Loja No.429			
70					
15/12/2022	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228		291,45	
	101050202	Retenciones Recibidas IVA clientes		24,28	
	101050203	Retención en la fuente del impuesto a la renta		7,95	
	410102	Venta servicios de seguros			289,00
	201070101	IVA en ventas			34,68
		P/R la venta a "Latina Seguros C.A" según factura No. 001-002-000000279, se cancela con cheque del Banco de Loja.			
71					
20/12/2022	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228		81,96	
	101050202	Retenciones Recibidas IVA clientes		6,83	
	101050203	Retención en la fuente del impuesto a la renta		2,24	
	410102	Venta servicios de seguros			81,28
	201070101	IVA en ventas			9,75
		P/R la comisión según preliquidación a "CHUBB SEGUROS ECUADOR S.A" según factura No. 001-002-000000280 nos cancelan con cheque.			
72					
21/12/2022	52020102	Alimentación		70,17	
	101050103	IVA en compras		8,42	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			78,59
		P/R el pago por alimentación a "Distribuidora Granda Distrigranda CIA LTDA". Se paga con cheque No.430			
SUMAN Y PASAN				114.405,04	114.405,04

"AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA"
LIBRO DIARIO
DEL 1 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
EXPRESADO EN DOLARES USD

Folio N°17

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
VIENEN				114.405,04	114.405,04
73					
21/12/2022	52020102	Alimentación		44,00	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			44,00
		P/R el pago a "Cecinas La Y". Se paga con cheque del Banco de Loja No.431			
74					
21/12/2022	52020501	Honorarios Contables		107,14	
	101050103	IVA en compras		12,86	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			120,00
		P/R el pago por servicios profesionales a Flores Carmen. Se paga con cheque No.432			
75					
22/12/2022	52020102	Alimentación		8,00	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			8,00
		P/R el pago por alimentación a "Guamán León Carlos Alberto". Se paga con transferencia bancaria.			
76					
23/12/2022	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228		3.954,20	
	101050202	Retenciones Recibidas IVA clientes		323,74	
	101050203	Retención en la fuente del impuesto a la renta		38,54	
	410102	Venta servicios de seguros			3.854,00
	201070101	IVA en ventas			462,48
		P/R la venta a "Medicina para el Ecuador MediEcuador " nos cancelan con cheque.			
77					
27/12/2022	52020501	Honorarios Contables		80,36	
	101050103	IVA en compras		9,64	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			90,00
		P/R el pago por servicios profesionales a "Flores Carmen". Se paga con cheque No.433			
78					
27/10/2022	52020502	Honorarios legales		1.655,62	
	101050103	IVA en compras		198,67	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			1.854,29
		P/R el pago de servicios profesionales a "Espinosa Patricia" con cheque No.434			
SUMAN Y PASAN				120.837,81	120.837,81

"AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA "
LIBRO DIARIO
DEL 1 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
EXPRESADO EN DOLARES USD

Folio N°18

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
VIENEN				120.837,81	120.837,81
79					
28/12/2022	52010901	Arrendamiento local		133,93	
	101050103	IVA en compras		16,07	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			150,00
		P/r el pago del arriendo del local del mes de diciembre a "Peñarreta Darío". Se paga con cheque No.435			
80					
30/12/2022	52020502	Honorarios legales		2.996,76	
	101050103	IVA en compras		357,61	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			3.354,37
		P/R el pago de servicios profesionales a "Espinosa Espinosa Patricia Viviana" con RUC.1103347041001. Se paga con cheque del Banco de Loja No.436			
81					
31/12/2022	52030202	Gasto emisión chequeras		27,00	
	101050103	IVA en compras		3,24	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			30,24
		P/R el pago de chequera al "Banco de Loja" con RUC. 1190002213001. Según factura No. 001-026-000808239.			
82					
31/12/2022	52021801	Agua		4,27	
	52021802	Luz		19,02	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			23,29
		P/R el pago por servicios básicos del mes de diciembre. Se paga con cheque del Banco de Loja No.437			
83					
31/12/2022	201070101	IVA en ventas		931,65	
	101050101	Crédito IVA por Adquisiciones		359,15	
	101050202	Retenciones Recibidas IVA clientes			652,15
	101050103	IVA en compras			638,65
		P/R la liquidación del IVA del mes de diciembre			
SUMAN Y PASAN				125.686,51	125.686,51

"AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA"
LIBRO DIARIO
DEL 1 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
EXPRESADO EN DOLARES USD

Folio N°19

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
VIENEN				125.686,51	125.686,51
84					
31/12/2022	52020101	Sueldos		661,79	
	52020201	Aporte patronal IESS		80,41	
	52020301	Décimo tercer sueldo		55,15	
	52020302	Décimo cuarto sueldo		35,42	
	52020202	Fondos de reserva		55,13	
	201070401	Sueldos por pagar			599,25
	201070402	3er Sueldo por pagar			55,15
	201070403	4to Sueldo por pagar			35,42
	201070301	Aportes IESS patronal por pagar			80,41
	201070305	Aportes IESS personal por pagar			62,54
	201070302	Fondos de reserva por pagar			55,13
		P/R el rol de pagos y provisiones del mes de diciembre			
85					
31/12/2022	201070302	Fondos de reserva por pagar		55,13	
	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228			55,13
		P/R el pago al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social según comprobante de pago No. 23055797 por fondos de reserva. Se paga con cheque del Banco de Loja No.438			
86					
31/12/2022	5202210101	Depreciaciones edificio		356,25	
	5202210102	Depreciaciones muebles y enseres		42,08	
	5202210105	Depreciación equipos de computación		173,34	
	102011201	Depreciación acumulada edificios			356,25
	102011202	Depreciación acumulada muebles y enseres			42,08
	102011205	Depreciación acumulada equipos de computación			173,34
		P/R la depreciación de la propiedad planta y equipo por los meses de octubre a diciembre de 2022			
SUMAN Y PASAN				127.201,21	127.201,21

"AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA"
LIBRO DIARIO
DEL 1 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
EXPRESADO EN DOLARES USD

Folio N°20

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
VIENEN				127.201,21	127.201,21
AJUSTES					
87					
31/12/2022	52020801	Participación 15% utilidades trabajadoras		316,96	
	52020802	Gasto Impuesto a la Renta		0,00	
	201070501	15% utilidad de trabajadores por pagar			316,96
	201070201	Impuesto a la renta por pagar			0,00
		P/R la participación del 15% de los trabajadores.			
CIERRE DE CUENTAS DE RESULTADO					
88					
31/12/2022	410102	Venta servicios de seguros		17.815,83	
	52010803	Mantenimiento equipo de computo			31,25
	52010804	Renovación página WEB			99,68
	52010901	Arrendamiento local			401,79
	52011101	Promociones y publicidad			250,00
	52020101	Sueldos			1.985,37
	52020102	Alimentación			163,97
	52020201	Aporte patronal IESS			241,22
	52020202	Fondos de reserva			165,39
	52020301	Décimo tercer sueldo			165,45
	52020302	Décimo cuarto sueldo			106,26
	52020501	Honorarios Contables			741,07
	52020502	Honorarios legales			10.339,13
	52021201	Combustibles			17,86
	52021603	Atención empleados			98,37
	52021604	Suministros de oficinas			33,00
	52021801	Agua			13,67
	52021802	Luz			55,03
	52021803	Telefonía e internet			68,28
	52021605	Servicio de mensajería			81,32
	52022003	Afiliación y suscripciones			45,00
	5202210101	Depreciación edificio			356,25
	5202210102	Depreciación muebles y enseres			42,08
	5202210105	Depreciación equipo de computación			173,34
SUMAN Y PASAN				145.334,01	143.192,95

"AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA"
LIBRO DIARIO
DEL 1 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
EXPRESADO EN DOLARES USD

Folio N°21

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
VIENEN				145.334,01	143.192,95
	52030201	Comisiones y costos bancarios			0,96
	52030202	Gasto Emisión chequeras			27,00
	52020801	Participación 15% utilidades trabajadores			316,96
	52020802	Gasto Impuesto a la Renta			0,00
	3070103	Utilidad neta del ejercicio			1.796,13
		P/R el cierre de las cuentas de ingreso y gasto y la determinación de la utilidad del ejercicio			
TOTAL				145.334,01	145.334,01

"AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA"
LIBRO MAYOR
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
EXPRESADO EN DOLARES USD \$

CUENTA:	CAJA GENERAL	CODIGO:	1010101		
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
1/10/2022	P/R el estado inicial de la Agencia desde el 1 de octubre del año 2022	1	593,45		593,45
SUMAS IGUALES			593,45	0	

"AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA"
LIBRO MAYOR
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
EXPRESADO EN DOLARES USD \$

CUENTA:	CAJA CHICA	CODIGO:	1010102		
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
1/10/2022	P/R el estado inicial de la Agencia desde el 1 de octubre del año 2022	1	150,00		150,00
SUMAS IGUALES			150,00	0	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA”

LIBRO MAYOR

DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

EXPRESADO EN DOLARES USD \$

CUENTA: Banco de Loja Cta Cte. 2902220228		CODIGO: 101010302			
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
1/10/2022	El estado inicial de la Agencia desde el 1 de octubre del año 2022	1	39.847,75		39.847,75
1/10/2022	El pago de sueldos del mes de septiembre, se cancela con cheque No. 399 del Banco de Loja	2		689,82	39.157,93
3/10/2022	El pago por telefonía fija e internet del mes de septiembre a “Corporación Nacional de Telecomunicaciones CNT EP” con RUC.1768152560001 según factura No. 001-777-201344056. Se cancela con cheque del Banco de Loja No.400	3		18,58	39.139,35
3/10/2022	El pago del arriendo del local del mes de octubre a "Peñarreta León Dario Javier" Persona Natural no Obligada a llevar Contabilidad con RUC.1900413384001 según la factura No.001-002-000000141.Se cancela con cheque del Banco de Loja No.401	4		150,00	38.989,35
3/10/2022	El pago por servicios técnicos a "Mayra Lucia Pulla Carrión" con RUC. 1103773097001 contribuyente Régimen RIMPE según la factura N°002-002-000003563. Se cancela con cheque del Banco de Loja No.402	5		35,00	38.954,35
5/10/2022	El pago cuota mensual por afiliación a "Cámara de Comercio de Loja" Contribuyente Régimen RIMPE Obligado a llevar contabilidad con RUC.1190082446001 por el mes de octubre según factura No. 001-005-000037085. Se cancela con cheque del Banco de Loja No.403	6		15,00	38.939,35
5/10/2022	Pago por servicios profesionales a “Eras Diaz Freddy Giovanni” con RUC.1104243785001 según factura No. 001-001-000000009. Se cancela con cheque del Banco de Loja No.404	7		207,20	38.732,15
11/10/2022	Pago de gasolina extra a "Estación de Servicio Gasosilva CIA. LTDA." Obligado a llevar Contabilidad con RUC. 1191753948001 según factura No. 001-103-000127353. Se cancela con transferencia bancaria.	8		20,00	38.712,14
11/10/2022	Pago por renovación de la página WEB a "Peñarreta León Santiago Rene" Cobtribuyente Negocio Popular- Régimen RIMPE con RUC. 1104331739001 según la factura No.001-100-000000171. Se cancela con cheque del Banco de Loja No.405	9		99,68	38.612,46

12/10/2022	Pago de servicios profesionales a "Espinosa Espinosa Patricia Viviana" con RUC.1103347041001 según factura No.001-010-000000006. Se paga con cheque del Banco de Loja No.406	10		1.379,84	37.232,62
13/10/2022	La comisión según preliquidación adjunta, con IVA. Se cancela con cheque Nro. 805 del Banco de Loja. Con la factura No. 001-002-000000257	11	741,44		37.974,06
17/10/2022	Pago al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social según comprobante de pago No. 22962234 por fondos de reserva. Se paga con cheque del Banco de Loja No.407	12		55,13	37.918,93
14/10/2022	Pago al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social según comprobante de pago No. 162178891 por pago de pago de planillas-Normales. Se paga con cheque del Banco de Loja No.408	13		142,95	37.775,98
17/10/2022	Pago al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social según comprobante de pago No. 40505050 por pago de dividendo préstamo quirografario. Con cheque No. 409	14		211,64	37.564,34
18/10/2022	Comisión según preliquidación adjunta, con IVA. Se cancela con cheque Nro. 251 del Banco de Loja	15	247,28		37.811,63
18/10/2022	Preliquidación adjunta sin IVA de "CONFIAMED" con RUC. 1792206979001 con retención No. 001-002-000486519. Se cancela con cheque No. 751	16	18,36		37.829,98
18/10/2022	Pago por servicios contables a "Flores González Carmen Elizabeth" con RUC. 1103874952001. Se paga con cheque del Banco de Loja No.410	17		320,00	37.509,99
19/10/2022	El pago de publicidad a "Freire Ordoñez María Patricia" Contribuyente Régimen RIMPE con RUC. 1103345201001. Se paga con cheque del Banco de Loja No.411	18		250,00	37.259,99
20/10/2022	Comisión según preliquidación adjunta, con IVA. Se cancela con cheque Nro. 280 del Banco de Loja "Seguros Alianza" con RUC. 1790551350001. Según el comprobante de retención No.003-020-000026834	19	14,45		37.274,44
20/10/2022	Comisión por preliquidación otorgada a "Sweaden Compañía de Seguros S.A" con RUC. 1792107423001, se cancela con cheque No. 162	20	327,89		37.602,33
21/10/2022	Comisión por preliquidación otorgada a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001 según factura No.001-002-000000263, se cancela con cheque No. 286	21	268,74		37.871,07

25/10/2022	Comisión según preliquidación otorgada a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001 según factura No. 001-002-000000264. Se cancela con cheque No. 512	22	1.842,14		39.713,21
26/10/2022	Pago por servicios contables a "Flores González Carmen Elizabeth" con RUC. 1103874952001 con cheque No. 412 del Banco de Loja. Según factura No. 001-001-000000569.	23		90,00	39.623,21
27/10/2022	Pago por mensajería a "Paz Sisalima Daniel" con RUC. 1103421614001, según factura No. 001-001-000000030. Se cancela con cheque No. 413	24		85,08	39.538,13
31/10/2022	Pago por transferencia al "Banco de Loja" Obligado a llevar Contabilidad con RUC. 1190002213001, según factura No. 001-026-000790265	25		1,08	39.537,06
31/10/2022	Pago por servicios básicos del mes de octubre. Se paga con cheque del Banco de Loja No.414	26		22,84	39.514,22
1/11/2022	Pago de sueldos del mes de octubre, se cancela con cheque No. 415 del Banco de Loja	29		689,82	38.824,40
1/11/2022	Comisión según preliquidación otorgada a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001 según factura No. 001-002-000000265. Se cancela con cheque No. 516	30	444,51		39.268,91
3/11/2022	Pago por telefonía fija e internet del mes de octubre a "Corporación Nacional de Telecomunicaciones CNT EP" con RUC.1768152560001 según factura No. 001-777-202429510. Se cancela con transferencia bancaria.	31		25,45	39.243,46
7/11/2022	Pago por servicios profesionales a "Eras Diaz Freddy Giovanni" con RUC.1104243785001 con factura No.001-001-000000010. Se cancela con cheque No. 416 del Banco de Loja	32		207,20	39.036,26
7/11/2022	Comisión según preliquidación adjunta a "CONFIAMED S.A" con RUC. 1792206979001, según factura No. 001-002-000000267. Se cancela con cheque No. 780. Con una retención No. 001-002-000490784	33	1.539,00		40.575,26
8/11/2022	Comisión según preliquidación adjunta a "Latina Seguros C.A" (contribuyente especial) con RUC. 0991311637001, se cancela con cheque No. 300 según la factura No. 001-002-000000268, con comprobante de retención No. 001-006-000010705	34	420,51		40.995,77
10/11/2022	Comisión según preliquidación adjunta a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001, se cancela con cheque No.302 según la factura No. 001-002-000000270, con comprobante de retención No. 008-003-000005028	35	133,65		41.129,42

11/11/2022	Pago de servicios profesionales a "Espinosa Espinosa Patricia Viviana" con RUC.1103347041001. Se paga con cheque del Banco de Loja No.417	36		1.545,13	39.584,29
11/11/2022	Pago de servicios profesionales a "Espinosa Espinosa Patricia Viviana" con RUC.1103347041001. Se paga con cheque del Banco de Loja No.418	37		2.797,73	36.786,56
15/11/2022	Comisión por preliquidación según la factura No. 001-002-000000271 a "Aseguradora del Sur C.A" con RUC. 019012362001, cancelado con cheque No. 408 y con comprobante de retención No. 008-003-000005028	38	1.084,17		37.870,73
15/11/2022	Pago al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social según comprobante de pago No. 23055797 por fondos de reserva. Se paga con cheque del Banco de Loja No.419	39		55,13	37.815,60
15/11/2022	Pago al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social según comprobante de pago No. 163298072 por pago de pago de planillas-Normales. Se paga con cheque del Banco de Loja No.420	40		142,95	37.672,65
15/11/2022	Pago al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social según comprobante de pago No. 41062251 por pago de dividendo préstamo quirografario. Se paga con cheque del Banco de Loja No.421	41		211,64	37.461,01
15/11/2022	Comisión por preliquidación a "Sweaden Compañía de Seguros S.A" con RUC. 1792107423001 según factura No. 001-002-000000272, con cheque del Banco de Loja No. 356, con comprobante de retención No. 046-001-000000602	42	351,86		37.812,87
16/11/2022	Comisión por preliquidación a "InterOceanica Compañía Anónima de Seguros" con RUC. 1090083631001 según factura No. 001-002-000000273, se cancela con cheque No. 501, con comprobante de retención No. 001-020-000224920	43	199,51		38.012,38
16/11/2022	Comisión por preliquidación a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001 se paga con cheque, con comprobante de retención No. 001-020-000224920	44	1.231,67		39.244,06
25/11/2022	Pago por servicios contables a "Flores González Carmen Elizabeth" con RUC. 1103874952001 con cheque No. 422. Según factura No. 001-001-000000576	45		120,00	39.124,06
25/11/2022	Pago por servicios contables a "Flores González Carmen Elizabeth" con RUC. 1103874952001 con cheque No. 423. Según factura No. 001-001-000000577	46		90,00	39.034,06

25/11/2022	Pago cuota mensual por afiliación a "Cámara de Comercio de Loja" Contribuyente Régimen RIMPE Obligado a llevar contabilidad con RUC.1190082446001 por el mes de octubre según factura No. 001-005-000037085. Se paga con cheque del Banco de Loja No.424	47		15,00	39.019,06
25/11/2022	Comisión por preliquidación a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001 cancela con cheque, según factura No. 001-002-000000275, con comprobante de retención No.005-001-000010735	48	1.353,26		40.372,31
28/11/2022	Pago por la compra de medicamento a "Farmacias Cuxibamba FarmaCux CIA. LTDA." con RUC. 1191751422001 según la factura No. 061-100-000041204. Se paga con transferencia bancaria.	49		108,32	40.263,99
28/11/2022	Pago del arriendo del local del mes de noviembre a "Peñarreta León Darío Javier" Persona Natural no Obligada a llevar Contabilidad con RUC.1900413384001 según la factura No.001-002-000000154. Se paga con cheque del Banco de Loja No.425	50		150,00	40.113,99
31/11/2022	Pago por servicios basicos del mes de noviembre. Se paga con transferencia bancaria.	52		22,57	40.091,42
1/12/2022	Pago de sueldos del mes de noviembre. Se paga con cheque del Banco de Loja No.426	54		689,82	39.401,60
3/12/2022	Pago por envío de un cartón mediano según factura No. 036-008-000289034 emitida por "Cooperativa de Transportes Loja" con RUC. 1190006820001. Se paga con transferencia bancaria.	55		3,00	39.398,60
3/12/2022	Pago de telefonía fija del mes de noviembre a "Corporación Nacional de Telecomunicaciones CNT EP" con RUC. 1768152560001 según factura No. 001-777-203927215. Se paga con transferencia bancaria.	56		32,45	39.366,16
5/12/2022	Comisión por preliquidación a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001 según factura No. 001-002-000000276. Con comprobante de retención No. 001-006-002101902	57	1.869,33		41.235,49
5/12/2022	Pago por alimentación según la factura No. 001-002-000000154 otorgada por "Azanza Ordoñez Feliciano Israel" con RUC: 1100068897001. Se paga con transferencia bancaria.	58		9,20	41.226,29
5/12/2022	Pago por una resma de hojas según nota de venta No.001-001-000001512 otorgada por "Astudillo Ortiz Gloria Mercedes". Se paga con transferencia bancaria.	59		5,00	41.221,29

6/12/2022	Comisión por preliquidación a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001, cancela con cheque del Banco de Loja según factura No. 001-002-000000277 y comprobante de retención No. 005-001-000010752	60	617,51		41.838,80
6/12/2022	Pago por servicios profesionales a "CHALACO CORONEL VICTORIA ANABEL" con RUC. 1191767590001 se paga con cheque No.406 del Banco de Loja. Se paga con cheque del Banco de Loja No.427	61		232,06	41.606,74
7/12/2022	Pago por alimentación a "Solano Castillo Ulises Andres" con RUC. 1104994882001 según nota de venta No. 001-001-000000311. Se paga con transferencia bancaria.	62		3,00	41.603,74
8/12/2022	Pago por alimentación según la factura No. 005-001-000001819 emitida por "ROMERO SANCHEZ MANUEL ALBERTO" con RUC. 1103606644001. Se paga con transferencia bancaria.	63		30,75	41.572,99
9/12/2022	Pago al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social según comprobante de pago No. 40505050 por pago de dividendo préstamo quirografario. Con cheque No. 428.	64		211,64	41.361,35
9/12/2022	Pago por envío de sobre según la factura No. 036-008-000290138 emitida por "Cooperativa de Transportes Loja" RUC. 1190006820001. Se paga con transferencia bancaria.	65		3,00	41.358,35
12/12/2022	Comisión por preliquidación a "CONFIAMED S.A" con RUC. 1792206979001, cancelan con cheque según factura No. 001-002-000000278, con comprobante de retención No. 001-002-000505468	66	954,18		42.312,53
14/12/2022	Pago por la elaboración de un trofeo deportivo a "PLACAS Y TROFEOS CONDOY CONDOY SANCHEZ JEIRO FERNANDO "con RUC. 0702984220001 según factura No. 001-011-000000014. Se paga con transferencia bancaria.	67		28,00	42.284,53
14/12/2022	Pago cuota mensual por afiliación a "Cámara de Comercio de Loja" Contribuyente Régimen RIMPE Obligado a llevar contabilidad con RUC.1190082446001 por el mes de octubre según factura No. 001-05-000038308. Se paga con transferencia bancaria.	68		15,00	42.269,53
14/10/2022	Pago al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social según comprobante de pago No. 164448175 por pago de pago de planillas-Normales. Se paga con cheque del Banco de Loja No.429	69		142,95	42.126,58

15/12/2022	Comisión según preliquidación a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001 según factura No. 001-002-000000279, se cancela con cheque del Banco de Loja. Con un comprobante de retención No. 005-001-000010775	70	291,46		42.418,04
20/12/2022	comisión según preliquidación a "CHUBB SEGUROS ECUADOR S.A" con RUC. 1191767590001, según factura No. 001-002-000000280 nos cancelan con cheque. Con un comprobante de retención No. 001-009-000132284	71	81,97		42.500,01
21/12/2022	Pago por alimentación a "Distribuidora Granda Distrigranda CIA LTDA" con RUC. 1191732169001 según factura No.001-011-000019819, con transferencia del banco de Loja. Se paga con cheque del Banco de Loja No.430	72		78,59	42.421,42
21/12/2022	Pago por alimentación a "Cecinas La Y" con RUC. 1102997929001 según factura No.001-002-000010561. Se paga con cheque del Banco de Loja No.431	73		44,00	42.377,42
21/12/2022	Pago por servicios profesionales a "Flores González Carmen Elizabeth" con RUC. 110387452001 según factura No. 001-002-000000004. Se paga con cheque del Banco de Loja No.432	74		120,00	42.257,42
22/12/2022	Pago por alimentación a "Guamán León Carlos Alberto" con RUC. 1104629686001 según factura No.002-001-000008868. Se paga con transferencia bancaria.	75		8,00	42.249,42
23/12/2022	comisión según preliquidación a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001 según factura No. 001-002-000000281 nos cancelan con cheque. Se emite un comprobante de retención No. 001-006-002121739	76	3.954,20		46.203,62
27/12/2022	Pago por servicios profesionales a "Flores González Carmen Elizabeth" con RUC. 110387452001 según factura No. 001-002-000000005. Se paga con cheque del Banco de Loja No.433	77		90,00	46.113,62
27/10/2022	Pago de servicios profesionales a "Espinosa Espinosa Patricia Viviana" con RUC.1103347041001. Se cancela con transferencia bancaria. Se paga con cheque del Banco de Loja No.434	78		1.854,29	44.259,32
28/12/2022	Pago del arriendo del local del mes de diciembre a "Peñarreta León Darío Javier" Persona Natural no Obligada a llevar Contabilidad con RUC.1900413384001 según la factura No. 001-002-000000159.Se paga con cheque del Banco de Loja No.435	79		150,00	44.109,32

30/12/2022	Pago de servicios profesionales a "Espinosa Espinosa Patricia Viviana" con RUC.1103347041001. Se paga con cheque del Banco de Loja No.436	80		3.356,37	40.752,95
31/12/2022	Pago de chequera al "Banco de Loja" con RUC. 1190002213001. Según factura No. 001-026-000808239.	81		30,24	40.722,71
31/12/2022	Pago por servicios basicos del mes de diciembre. Se paga con cheque del Banco de Loja No.437	82		23,29	40.699,42
31/12/2022	Pago al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social según comprobante de pago No. 23055797 por fondos de reserva. Se paga con cheque del Banco de Loja No.468	85		55,13	40.644,29
SUMAS IGUALES				57.834,84	17.190,55

"AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA"					
LIBRO MAYOR					
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022					
EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS	CODIGO:		1010206	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
1/10/2022	El estado inicial de la Agencia desde el 1 de octubre del año 2022	1	1.724,00		1.724,00
SUMAN			1.724,00	0,00	

"AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA"					
LIBRO MAYOR					
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022					
EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	CODIGO:		1010401	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
1/10/2022	El estado inicial de la Agencia desde el 1 de octubre del año 2022	1	600,00		600,00
SUMAS IGUALES			600,00	0,00	

"AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA"					
LIBRO MAYOR					
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022					
EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	IVA COMPRAS	CODIGO:		101050103	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
3/10/2022	El pago por telefonía fija e internet del mes de septiembre a "Corporación Nacional de Telecomunicaciones CNT EP" con RUC.1768152560001 según factura No. 001-777-	3	1,99		1,99

	201344056. Se cancela con cheque del Banco de Loja No.400				
3/10/2022	El pago del arriendo del local del mes de octubre a "Peñarreta León Darío Javier" Persona Natural no Obligada a llevar Contabilidad con RUC.1900413384001 según la factura No.001-002-000000141.Se cancela con cheque del Banco de Loja No.401	4	16,07		18,06
3/10/2022	El pago por servicios técnicos a "Mayra Lucia Pulla Carrión" con RUC. 1103773097001 contribuyente Régimen RIMPE según la factura N°002-002-000003563. Se cancela con cheque del Banco de Loja No.402	5	3,75		21,81
5/10/2022	Pago por servicios profesionales a "Eras Diaz Freddy Giovanni" con RUC.1104243785001 según factura No. 001-001-000000009. Se cancela con cheque del Banco de Loja No.404	7	22,20		44,01
11/10/2022	Pago de gasolina extra a "Estación de Servicio Gasosilva CIA. LTDA." Obligado a llevar Contabilidad con RUC. 1191753948001 según factura No. 001-103-000127353. Se cancela con transferencia bancaria.	8	2,14		46,16
12/10/2022	Pago de servicios profesionales a "Espinosa Espinosa Patricia Viviana" con RUC.1103347041001 según factura No.001-010-000000006. Se paga con cheque del Banco de Loja No.406	10	147,84		194,00
18/10/2022	Pago por servicios contables a "Flores González Carmen Elizabeth" con RUC. 1103874952001. Se paga con cheque del Banco de Loja No.410	17	34,29		228,28
26/10/2022	Pago por servicios contables a "Flores González Carmen Elizabeth" con RUC. 1103874952001 con cheque No. 412 del Banco de Loja. Según factura No. 001-001-000000569.	23	9,64		237,92
27/10/2022	Pago por mensajería a "Paz Sisalima Daniel" con RUC. 1103421614001, según factura No. 001-001-000000030. Se cancela con cheque No. 413	24	9,12		247,04
31/10/2022	Pago por transferencia al "Banco de Loja" Obligado a llevar Contabilidad con RUC. 1190002213001, según factura No. 001-026-000790265	25	0,12		247,15
31/10/2022	P/R la liquidación del IVA del mes de octubre.	27		247,15	0,00
3/11/2022	Pago por telefonía fija e internet del mes de octubre a "Corporación Nacional de Telecomunicaciones CNT EP" con RUC.1768152560001 según factura No. 001-777-202429510. Se cancela con transferencia bancaria.	31	2,73		2,73

7/11/2022	Pago por servicios profesionales a "Eras Diaz Freddy Giovanni" con RUC.1104243785001 con factura No.001-001-000000010. Se cancela con cheque No. 416 del Banco de Loja	32	22,20		24,93
11/11/2022	Pago de servicios profesionales a "Espinosa Espinosa Patricia Viviana" con RUC.1103347041001. Se paga con cheque del Banco de Loja No.417	36	165,55		190,48
11/11/2022	Pago de servicios profesionales a "Espinosa Espinosa Patricia Viviana" con RUC.1103347041001. Se paga con cheque del Banco de Loja No.418	37	299,76		490,23
25/11/2022	Pago por servicios contables a "Flores González Carmen Elizabeth" con RUC. 1103874952001 con cheque No. 422. Según factura No. 001-001-000000576	45	12,86		503,09
25/11/2022	Pago por servicios contables a "Flores González Carmen Elizabeth" con RUC. 1103874952001 con cheque No. 423. Según factura No. 001-001-000000577	46	9,64		512,73
28/11/2022	Pago por la compra de medicamento a "Farmacias Cuxibamba FarmaCux CIA. LTDA." con RUC. 1191751422001 según la factura No. 061-100-000041204. Se paga con transferencia bancaria.	49	9,95		522,68
28/11/2022	Pago del arriendo del local del mes de noviembre a "Peñarreta León Darío Javier" Persona Natural no Obligada a llevar Contabilidad con RUC.1900413384001 según la factura No.001-002-000000154. Se paga con cheque del Banco de Loja No.425	50	16,07		538,75
30/11/2022	P/R la liquidación del IVA del mes de noviembre	51		538,75	0,00
3/12/2022	Pago por envío de un cartón mediano según factura No. 036-008-000289034 emitida por "Cooperativa de Transportes Loja" con RUC. 1190006820001. Se paga con transferencia bancaria.	55	0,32		0,32
3/12/2022	Pago de telefonía fija del mes de noviembre a "Corporación Nacional de Telecomunicaciones CNT EP" con RUC. 1768152560001 según factura No. 001-777-203927215. Se paga con transferencia bancaria.	56	3,48		3,80
6/12/2022	Pago por servicios profesionales a "CHALACO CORONEL VICTORIA ANABEL" con RUC. 1191767590001 se paga con cheque No.406 del Banco de Loja. Se paga con cheque del Banco de Loja No.427	61	24,86		28,66

8/12/2022	Pago por alimentación según la factura No. 005-001-000001819 emitida por "ROMERO SANCHEZ MANUEL ALBERTO" con RUC. 1103606644001. Se paga con transferencia bancaria.	63	1,15		29,81
9/12/2022	Pago por envío de sobre según la factura No. 036-008-000290138 emitida por "Cooperativa de Transportes Loja" RUC. 1190006820001. Se paga con transferencia bancaria.	65	0,32		30,14
21/12/2022	Pago por alimentación a "Distribuidora Granda Distigranda CIA LTDA" con RUC. 1191732169001 según factura No.001-011-000019819, con transferencia del banco de Loja. Se paga con cheque del Banco de Loja No.430	72	8,42		38,56
21/12/2022	Pago por servicios profesionales a "Flores González Carmen Elizabeth" con RUC. 110387452001 según factura No. 001-002-000000004. Se paga con cheque del Banco de Loja No.432	74	12,86		51,41
27/12/2022	Pago por servicios profesionales a "Flores González Carmen Elizabeth" con RUC. 110387452001 según factura No. 001-002-000000005. Se paga con cheque del Banco de Loja No.433	77	9,64		61,06
27/10/2022	Pago de servicios profesionales a "Espinosa Espinosa Patricia Viviana" con RUC.1103347041001. Se cancela con transferencia bancaria. Se paga con cheque del Banco de Loja No.434	78	198,67		259,73
28/12/2022	Pago del arriendo del local del mes de diciembre a "Peñarrieta León Darío Javier" Persona Natural no Obligada a llevar Contabilidad con RUC.1900413384001 según la factura No. 001-002-000000159.Se paga con cheque del Banco de Loja No.435	79	16,07		275,80
30/12/2022	Pago de servicios profesionales a "Espinosa Espinosa Patricia Viviana" con RUC.1103347041001. Se paga con cheque del Banco de Loja No.436	80	359,61		635,41
31/12/2022	Pago de chequera al "Banco de Loja" con RUC. 1190002213001. Según factura No. 001-026-000808239.	81	3,24		638,65
31/12/2022	P/R la liquidación del IVA del mes de diciembre	83		638,65	0,00
SUMAS IGUALES			1.424,56	1.424,56	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA”

LIBRO MAYOR

DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

EXPRESADO EN DOLARES USD \$

CUENTA:	Retenciones Recibidas IVA clientes	CODIGO:		101050202	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
13/10/2022	La comisión según preliquidación adjunta, con IVA. Se cancela con cheque Nro. 805 del Banco de Loja. Con la factura No. 001-002-000000257	11	61,76		61,76
18/10/2022	comisión según preliquidación adjunta, con IVA. Se cancela con cheque Nro. 251 del Banco de Loja	15	20,60		82,35
18/10/2022	Preliquidación adjunta sin IVA de "CONFIAMED" con RUC. 1792206979001 con retención No. 001-002-000486519. Se cancela con cheque No. 751	16	1,50		83,86
20/10/2022	comisión según preliquidación adjunta, con IVA. Se cancela con cheque Nro. 280 del Banco de Loja "Seguros Alianza" con RUC. 1790551350001. Según el comprobante de retención No.003-020-000026834	19	1,20		85,06
20/10/2022	comisión por preliquidación otorgada a "Sweaden Compañía de Seguros S.A" con RUC. 1792107423001, se cancela con cheque No. 162	20	27,31		112,37
21/10/2022	comisión por preliquidación otorgada a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001 según factura No.001-002-000000263, se cancela con cheque No. 286	21	22,38		134,75
25/10/2022	comisión según preliquidación otorgada a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001 según factura No. 001-002-000000264. Se cancela con cheque No. 512	22	150,82		285,57
31/10/2022	Liquidación del IVA del mes de octubre.	27		285,57	0,00
1/11/2022	comisión según preliquidación otorgada a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001 según factura No. 001-002-000000265. Se cancela con cheque No. 516	30	36,39		36,39
7/11/2022	comisión según preliquidación adjunta a "CONFIAMED S.A" con RUC. 1792206979001, según factura No. 001-002-000000267. Se cancela con cheque No. 780. Con una retención No. 001-002-000490784	33	126,00		162,39

8/11/2022	comisión según preliquidación adjunta a "Latina Seguros C.A" (contribuyente especial) con RUC. 0991311637001, se cancela con cheque No. 300 según la factura No. 001-002-000000268, con comprobante de retención No. 001-006-000010705	34	35,03		197,42
10/11/2022	comisión según preliquidación adjunta a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001, se cancela con cheque No.302 según la factura No. 001-002-000000270, con comprobante de retención No. 008-003-000005028	35	9,66		207,08
15/11/2022	comisión por preliquidación según la factura No. 001-002-000000271 a "Aseguradora del Sur C.A" con RUC. 019012362001, cancelado con cheque No. 408 y con comprobante de retención No. 008-003-000005028	38	90,30		297,39
15/11/2022	comisión por preliquidación a "Sweaden Compañía de Seguros S.A" con RUC. 1792107423001 según factura No. 001-002-000000272, con cheque del Banco de Loja No. 356, con comprobante de retención No. 046-001-000000602	42	32,76		330,15
16/11/2022	comisión por preliquidación a "InterOceanica Compañía Anónima de Seguros" con RUC. 1090083631001 según factura No. 001-002-000000273, se cancela con cheque No. 501, con comprobante de retención No. 001-020-000224920	43	16,62		346,76
16/11/2022	P/R la comisión por preliquidación a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A", se paga con cheque	44	100,84		447,61
25/11/2022	comisión por preliquidación a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001 cancela con cheque, según factura No. 001-002-000000275, con comprobante de retención No.005-001-000010735	48	110,67		558,28
30/11/2022	P/R la liquidación del IVA del mes de noviembre	51		558,28	0,00
5/12/2022	comisión por preliquidación a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001 según factura No. 001-002-000000276. Con comprobante de retención No. 001-006-002101902	57	167,76		167,76
6/12/2022	comisión por preliquidación a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001, cancela con cheque del Banco de Loja según factura No. 001-002-000000277 y comprobante de retención No. 005-001-000010752	60	51,43		219,19
12/12/2022	comisión por preliquidación a "CONFIAMED S.A" con RUC. 1792206979001, cancelan con cheque según factura No. 001-002-000000278, con comprobante de retención No. 001-002-000505468	66	78,12		297,31

15/12/2022	comisión según preliquidación a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001 según factura No. 001-002-000000279, se cancela con cheque del Banco de Loja. Con un comprobante de retención No. 005-001-000010775	70	24,28		321,59
20/12/2022	comisión según preliquidación a "CHUBB SEGUROS ECUADOR S.A" con RUC. 1191767590001, según factura No. 001-002-000000280 nos cancelan con cheque. Con un comprobante de retención No. 001-009-000132284	71	6,83		328,42
23/12/2022	comisión según preliquidación a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001 según factura No. 001-002-000000281 nos cancelan con cheque. Se emite un comprobante de retención No. 001-006-002121739	76	323,74		652,16
31/12/2022	P/R la liquidación del IVA del mes de diciembre	83		652,16	0,00
SUMAS IGUALES			1.496,00	1.496,00	

"AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA"					
LIBRO MAYOR					
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022					
EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Crédito IVA por Adquisiciones	CODIGO:	101050101		
FECHA	DETALLE	N° Así.	DEBE	HABER	SALDO
31/10/2022	P/R la liquidación del IVA del mes de octubre.	27	124,75		124,75
30/11/2022	P/R la liquidación del IVA del mes de noviembre	51	303,93		428,68
31/12/2022	P/R la liquidación del IVA del mes de diciembre	83	359,15		787,83
SUMAS IGUALES			787,83	0,00	

"AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA"					
LIBRO MAYOR					
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022					
EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Retención en la fuente del impuesto a la renta	CODIGO:	101050203		
FECHA	DETALLE	N° Así.	DEBE	HABER	SALDO
13/10/2022	La comisión según preliquidación adjunta, con IVA. Se cancela con cheque Nro. 805 del Banco de Loja. Con la factura No. 001-002-000000257	11	20,22		20,22
18/10/2022	comisión según preliquidación adjunta, con IVA. Se cancela con cheque Nro. 251 del Banco de Loja	15	6,74		26,96

18/10/2022	Preliquidación adjunta sin IVA de "CONFIAMED" con RUC. 1792206979001 con retención No. 001-002-000486519. Se cancela con cheque No. 751	16	0,18		27,14
20/10/2022	comisión según preliquidación adjunta, con IVA. Se cancela con cheque Nro. 280 del Banco de Loja "Seguros Alianza" con RUC. 1790551350001. Según el comprobante de retención No.003-020-000026834	19	0,39		27,53
20/10/2022	comisión por preliquidación otorgada a "Sweaden Compañía de Seguros S.A" con RUC. 1792107423001, se cancela con cheque No. 162	20	8,94		36,47
21/10/2022	comisión por preliquidación otorgada a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001 según factura No.001-002-000000263, se cancela con cheque No. 286	21	7,33		43,80
25/10/2022	comisión según preliquidación otorgada a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001 según factura No. 001-002-000000264. Se cancela con cheque No. 512	22	17,95		61,76
1/11/2022	comisión según preliquidación otorgada a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001 según factura No. 001-002-000000265. Se cancela con cheque No. 516	30	4,33		66,09
7/11/2022	comisión según preliquidación adjunta a "CONFIAMED S.A" con RUC. 1792206979001, según factura No. 001-002-000000267. Se cancela con cheque No. 780. Con una retención No. 001-002-000490784	33	15,00		81,09
8/11/2022	comisión según preliquidación adjunta a "Latina Seguros C.A" (contribuyente especial) con RUC. 0991311637001, se cancela con cheque No. 300 según la factura No. 001-002-000000268, con comprobante de retención No. 001-006-000010705	34	11,47		92,55
10/11/2022	comisión según preliquidación adjunta a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001, se cancela con cheque No.302 según la factura No. 001-002-000000270, con comprobante de retención No. 008-003-000005028	35	3,66		96,22
15/11/2022	comisión por preliquidación según la factura No. 001-002-000000271 a "Aseguradora del Sur C.A" con RUC. 019012362001, cancelado con cheque No. 408 y con comprobante de retención No. 008-003-000005028	38	29,56		125,78

15/11/2022	comisión por preliquidación a "Sweaden Compañía de Seguros S.A" con RUC. 1792107423001 según factura No. 001-002-000000272, con cheque del Banco de Loja No. 356, con comprobante de retención No. 046-001-000000602	42	10,72		136,50
16/11/2022	comisión por preliquidación a "InterOceanica Compañía Anónima de Seguros" con RUC. 1090083631001 según factura No. 001-002-000000273, se cancela con cheque No. 501, con comprobante de retención No. 001-020-000224920	43	5,44		141,94
16/11/2022	comisión por preliquidación a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001 se paga con cheque, con comprobante de retención No. 001-020-000224920	44	12,00		153,94
25/11/2022	comisión por preliquidación a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001 cancela con cheque, según factura No. 001-002-000000275, con comprobante de retención No.005-001-000010735	48	36,93		190,87
5/12/2022	comisión por preliquidación a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001 según factura No. 001-002-000000276. Con comprobante de retención No. 001-006-002101902	57	199,72		390,58
6/12/2022	comisión por preliquidación a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001, cancela con cheque del Banco de Loja según factura No. 001-002-000000277 y comprobante de retención No. 005-001-000010752	60	16,84		407,42
12/12/2022	comisión por preliquidación a "CONFIAMED S.A" con RUC. 1792206979001, cancelan con cheque según factura No. 001-002-000000278, con comprobante de retención No. 001-002-000505468	66	9,30		416,72
15/12/2022	comisión según preliquidación a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001 según factura No. 001-002-000000279, se cancela con cheque del Banco de Loja. Con un comprobante de retención No. 005-001-000010775	70	7,95		424,67
20/12/2022	comisión según preliquidación a "CHUBB SEGUROS ECUADOR S.A" con RUC. 1191767590001, según factura No. 001-002-000000280 nos cancelan con cheque. Con un comprobante de retención No. 001-009-000132284	71	2,24		426,91

23/12/2022	comisión según preliquidación a “Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A” con RUC. 1791279352001 según factura No. 001-002-000000281 nos cancelan con cheque. Se emite un comprobante de retención No. 001-006-002121739	76	38,54		465,45
SUMAS IGUALES			465,45	0,00	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA”					
LIBRO MAYOR					
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022					
EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	TERRENOS	CODIGO:		1020101	
FECHA	DETALLE	N° Así.	DEBE	HABER	SALDO
1/10/2022	El estado inicial de la Agencia desde el 1 de octubre del año 2022	1	6.000,00		6.000,00
SUMAS IGUALES			6.000,00	0,00	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA”					
LIBRO MAYOR					
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022					
EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	EDIFICIOS	CODIGO:		1020102	
FECHA	DETALLE	N° Así.	DEBE	HABER	SALDO
1/10/2022	El estado inicial de la Agencia desde el 1 de octubre del año 2022	1	30.000,00		30.000,00
SUMAS IGUALES			30.000,00	0,00	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA”					
LIBRO MAYOR					
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022					
EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	MUEBLES Y ENSERES	CODIGO:		1020104	
FECHA	DETALLE	N° Así.	DEBE	HABER	SALDO
1/10/2022	El estado inicial de la Agencia desde el 1 de octubre del año 2022	1	1.870,00		1.870,00
SUMAS IGUALES			1.870,00	0,00	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA”					
LIBRO MAYOR					
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022					
EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	EQUIPO DE COMPUTACION	CODIGO:		1020106	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
1/10/2022	El estado inicial de la Agencia desde el 1 de octubre del año 2022	1	3.120,00		3.120,00
SUMAS IGUALES			3.120,00	0,00	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA”					
LIBRO MAYOR					
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022					
EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Depreciación acumulada edificios	CODIGO:		102011201	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
1/10/2022	Depreciación de la propiedad planta y equipo por los meses de octubre a diciembre de 2022	86	356,25		356,25
SUMAS IGUALES			356,25	0,00	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA”					
LIBRO MAYOR					
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022					
EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Depreciación acumulada muebles y enseres	CODIGO:		102011202	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
1/10/2022	Depreciación de la propiedad planta y equipo por los meses de octubre a diciembre de 2022	86	29,25		29,25
SUMAS IGUALES			29,25	0,00	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA”					
LIBRO MAYOR					
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022					
EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Depreciación acumulada equipos de computación	CODIGO:		102011205	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
1/10/2022	Depreciación de la propiedad planta y equipo por los meses de octubre a diciembre de 2022	86	359,46		359,46
SUMAS IGUALES			359,46	0,00	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA” LIBRO MAYOR DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA: IVA VENTAS		CODIGO: 201070101			
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
13/10/2022	La comisión según preliquidación adjunta, con IVA. Se cancela con cheque Nro. 805 del Banco de Loja. Con la factura No. 001-002-000000257	11		88,22	88,22
18/10/2022	comisión según preliquidación adjunta, con IVA. Se cancela con cheque Nro. 251 del Banco de Loja	15		29,42	117,65
18/10/2022	Preliquidación adjunta sin IVA de "CONFIAMED" con RUC. 1792206979001 con retención No. 001-002-000486519. Se cancela con cheque No. 751	16		2,15	119,79
20/10/2022	comisión según preliquidación adjunta, con IVA. Se cancela con cheque Nro. 280 del Banco de Loja "Seguros Alianza" con RUC. 1790551350001. Según el comprobante de retención No.003-020-000026834	19		1,72	121,51
20/10/2022	comisión por preliquidación otorgada a "Sweaden Compañía de Seguros S.A" con RUC. 1792107423001, se cancela con cheque No. 162	20		39,02	160,53
21/10/2022	comisión por preliquidación otorgada a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001 según factura No.001-002-000000263, se cancela con cheque No. 286	21		31,98	192,51
25/10/2022	comisión según preliquidación otorgada a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001 según factura No. 001-002-000000264. Se cancela con cheque No. 512	22		215,46	407,96
31/10/2022	P/R la liquidación del IVA del mes de octubre.	27	407,96		0,00
1/11/2022	comisión según preliquidación otorgada a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001 según factura No. 001-002-000000265. Se cancela con cheque No. 516	30		51,99	51,99
7/11/2022	comisión según preliquidación adjunta a "CONFIAMED S.A" con RUC. 1792206979001, según factura No. 001-002-000000267. Se cancela con cheque No. 780. Con una retención No. 001-002-000490784	33		180,00	231,99

8/11/2022	comisión según preliquidación adjunta a "Latina Seguros C.A" (contribuyente especial) con RUC. 0991311637001, se cancela con cheque No. 300 según la factura No. 001-002-000000268, con comprobante de retención No. 001-006-000010705	34		50,04	282,03
10/11/2022	comisión según preliquidación adjunta a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001, se cancela con cheque No.302 según la factura No. 001-002-000000270, con comprobante de retención No. 008-003-000005028	35		13,80	295,83
15/11/2022	comisión por preliquidación según la factura No. 001-002-000000271 a "Aseguradora del Sur C.A" con RUC. 019012362001, cancelado con cheque No. 408 y con comprobante de retención No. 008-003-000005028	38		129,00	424,83
15/11/2022	comisión por preliquidación a "Sweaden Compañía de Seguros S.A" con RUC. 1792107423001 según factura No. 001-002-000000272, con cheque del Banco de Loja No. 356, con comprobante de retención No. 046-001-000000602	42		42,36	467,19
16/11/2022	comisión por preliquidación a "InterOceanica Compañía Anónima de Seguros" con RUC. 1090083631001 según factura No. 001-002-000000273, se cancela con cheque No. 501, con comprobante de retención No. 001-020-000224920	43		23,74	490,93
17/11/2022	P/R la comisión por preliquidación a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A", se paga con cheque	44		144,06	634,99
25/11/2022	comisión por preliquidación a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001 cancela con cheque, según factura No. 001-002-000000275, con comprobante de retención No.005-001-000010735	48		158,11	793,10
30/11/2022	P/R la liquidación del IVA del mes de noviembre.	51	793,10		0,00
5/12/2022	comisión por preliquidación a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001 según factura No. 001-002-000000276. Con comprobante de retención No. 001-006-002101902	57		239,66	239,66
6/12/2022	comisión por preliquidación a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001, cancela con cheque del Banco de Loja según factura No. 001-002-000000277 y comprobante de retención No. 005-001-000010752	60		73,48	313,14
12/12/2022	comisión por preliquidación a "CONFIAMED S.A" con RUC. 1792206979001, cancelan con cheque según factura No. 001-002-000000278, con comprobante de retención No. 001-002-000505468	66		111,60	424,74

15/12/2022	comisión según preliquidación a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001 según factura No. 001-002-000000279, se cancela con cheque del Banco de Loja. Con un comprobante de retención No. 005-001-000010775	70		34,68	459,42
20/12/2022	comisión según preliquidación a "CHUBB SEGUROS ECUADOR S.A" con RUC. 1191767590001, según factura No. 001-002-000000280 nos cancelan con cheque. Con un comprobante de retención No. 001-009-000132284	71		9,75	469,17
23/12/2022	comisión según preliquidación a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001 según factura No. 001-002-000000281 nos cancelan con cheque. Se emite un comprobante de retención No. 001-006-002121739	76		462,48	931,65
31/12/2022	P/R la liquidación del IVA del mes de diciembre.	83	931,65		0,00
SUMAS IGUALES				2.132,71	2.132,71

"AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA"					
LIBRO MAYOR					
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022					
EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Aportes IESS patronal por pagar	CODIGO:		201070301	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
1/10/2022	El estado inicial de la Agencia desde el 1 de octubre del año 2022	1		62,54	62,54
14/10/2022	Pago al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social según comprobante de pago No. 162178891 por pago de pago de planillas-Normales. Se paga con cheque del Banco de Loja No.408	13	62,54		0,00
31/10/2022	Rol de pagos y provisiones del mes de octubre	28		62,54	62,54
15/11/2022	Pago al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social según comprobante de pago No. 163298072 por pago de pago de planillas-Normales. Se paga con cheque del Banco de Loja No.420	40	62,54		0,00
30/11/2022	Rol de pagos y provisiones del mes de noviembre	53		62,54	62,54
14/12/2022	Pago al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social según comprobante de pago No. 164448175 por pago de pago de planillas-Normales. Se paga con cheque del Banco de Loja No.429	69	62,54		0,00
31/12/2022	Rol de pagos y provisiones del mes de diciembre	84		62,54	62,54
SUMAS IGUALES			187,62	250,16	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA” LIBRO MAYOR DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Fondos de reserva por pagar	CODIGO:		201070302	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
1/10/2022	El estado inicial de la Agencia desde el 1 de octubre del año 2022	1		55,13	55,13
17/10/2022	Pago al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social según comprobante de pago No. 22962234 por fondos de reserva. Se paga con cheque del Banco de Loja No.407	12	55,13		0,00
31/10/2022	Rol de pagos y provisiones del mes de octubre	28		55,13	
15/11/2022	Pago al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social según comprobante de pago No. 23055797 por fondos de reserva. Se paga con cheque del Banco de Loja No.419	39	55,13		55,13
30/11/2022	Rol de pagos y provisiones del mes de noviembre	53		55,13	0,00
31/12/2022	Rol de pagos y provisiones del mes de diciembre	84		55,13	-55,13
31/12/2022	Pago al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social según comprobante de pago No. 23055797 por fondos de reserva. Se paga con cheque del Banco de Loja No.468	85	55,13		0,00
SUMAS IGUALES			165,39	220,52	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA” LIBRO MAYOR DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Aportes IESS personal por pagar	CODIGO:		201070305	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
1/10/2022	El estado inicial de la Agencia desde el 1 de octubre del año 2022	1		80,41	80,41
14/10/2022	Pago al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social según comprobante de pago No. 162178891 por pago de pago de planillas-Normales. Se paga con cheque del Banco de Loja No.408	13	80,41		0,00
31/10/2022	Rol de pagos y provisiones del mes de octubre	28		80,41	80,41
15/11/2022	Pago al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social según comprobante de pago No. 163298072 por pago de pago de planillas-Normales. Se paga con cheque del Banco de Loja No.420	40	80,41		0,00

30/11/2022	Rol de pagos y provisiones del mes de noviembre	53		80,41	80,41
14/12/2022	Pago al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social según comprobante de pago No. 164448175 por pago de pago de planillas-Normales. Se paga con cheque del Banco de Loja No.429	69	80,41		0,00
31/12/2022	Rol de pagos y provisiones del mes de diciembre	84		80,41	80,41
SUMAS IGUALES			241,23	321,64	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA” LIBRO MAYOR DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Prestamos IESS por pagar	CODIGO:		2020301	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
1/10/2022	El estado inicial de la Agencia desde el 1 de octubre del año 2022	1		11.000,00	11.000,00
17/10/2022	Pago al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social según comprobante de pago No. 40505050 por pago de dividendo préstamo quirografario. Con cheque No. 409	14	211,64		10.788,36
15/11/2022	Pago al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social según comprobante de pago No. 41062251 por pago de dividendo préstamo quirografario. Se paga con cheque del Banco de Loja No.421	41	211,64		10.576,72
9/12/2022	Pago al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social según comprobante de pago No. 40505050 por pago de dividendo préstamo quirografario. Con cheque No. 428.	64	211,64		10.365,08
SUMAS IGUALES			634,92	11.000,00	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA” LIBRO MAYOR DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Préstamo Banco de Loja	CODIGO:		2020302	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
1/10/2022	El estado inicial de la Agencia desde el 1 de octubre del año 2022	1		8.004,65	8.004,65
SUMAS IGUALES			0,00	8.004,65	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA” LIBRO MAYOR DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Préstamo Banco Guayaquil 2	CODIGO:		2020303	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
1/10/2022	El estado inicial de la Agencia desde el 1 de octubre del año 2022	1		63.612,65	63.612,65
SUMAS IGUALES			0,00	63.612,65	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA” LIBRO MAYOR DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	CODIGO:		2010704	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
1/10/2022	El estado inicial de la Agencia desde el 1 de octubre del año 2022	1		689,82	689,82
1/10/2022	El pago de sueldos del mes de septiembre, se cancela con cheque No. 399 del Banco de Loja	2	689,82		0,00
31/10/2022	Rol de pagos y provisiones del mes de octubre	28		689,82	689,82
1/11/2022	Pago de sueldos del mes de octubre, se cancela con cheque No. 415 del Banco de Loja	29	689,82		0,00
30/11/2022	Rol de pagos y provisiones del mes de noviembre	53		689,82	689,82
1/12/2022	Pago de sueldos del mes de noviembre. Se paga con cheque del Banco de Loja No.426	54	689,82		0,00
31/12/2022	Rol de pagos y provisiones del mes de diciembre	84		689,82	689,82
SUMAS IGUALES			2.069,46	2.759,27	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA” LIBRO MAYOR DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Capital inicial	CODIGO:		3010101	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
1/10/2022	El estado inicial de la Agencia desde el 1 de octubre del año 2022	1		400,00	400,00
SUMAS IGUALES			0,00	400,00	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA” LIBRO MAYOR DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Venta servicios de seguros	CODIGO:		410102	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
13/10/2022	La comisión según preliquidación adjunta, con IVA. Se cancela con cheque Nro. 805 del Banco de Loja. Con la factura No. 001-002-000000257	11		735,19	735,19
18/10/2022	comisión según preliquidación adjunta, con IVA. Se cancela con cheque Nro. 251 del Banco de Loja	15		245,20	980,39
18/10/2022	Preliquidación adjunta sin IVA de "CONFIAMED" con RUC. 1792206979001 con retención No. 001-002-000486519. Se cancela con cheque No. 751	16		17,89	998,28
20/10/2022	comisión según preliquidación adjunta, con IVA. Se cancela con cheque Nro. 280 del Banco de Loja "Seguros Alianza" con RUC. 1790551350001. Según el comprobante de retención No.003-020-000026834	19		14,32	1.012,60
20/10/2022	comisión por preliquidación otorgada a "Sweaden Compañía de Seguros S.A" con RUC. 1792107423001, se cancela con cheque No. 162	20		325,13	1.337,73
21/10/2022	comisión por preliquidación otorgada a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001 según factura No.001-002-000000263, se cancela con cheque No. 286	21		266,47	1.604,20
25/10/2022	comisión según preliquidación otorgada a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001 según factura No. 001-002-000000264. Se cancela con cheque No. 512	22		1.795,46	3.399,66
1/11/2022	comisión según preliquidación otorgada por "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001 según factura No. 001-002-000000265. Se cancela con cheque No. 516	30		433,24	3.832,90
7/11/2022	comisión según preliquidación adjunta a "CONFIAMED S.A" con RUC. 1792206979001, según factura No. 001-002-000000267. Se cancela con cheque No. 780. Con una retención No. 001-002-000490784	33		1.500,00	5.332,90

8/11/2022	comisión según preliquidación adjunta a "Latina Seguros C.A" (contribuyente especial) con RUC. 0991311637001, se cancela con cheque No. 300 según la factura No. 001-002-000000268, con comprobante de retención No. 001-006-000010705	34		416,97	5.749,87
10/11/2022	comisión según preliquidación adjunta a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001, se cancela con cheque No.302 según la factura No. 001-002-000000270, con comprobante de retención No. 008-003-000005028	35		133,17	5.883,04
15/11/2022	comisión por preliquidación según la factura No. 001-002-000000271 a "Aseguradora del Sur C.A" con RUC. 019012362001, cancelado con cheque No. 408 y con comprobante de retención No. 008-003-000005028	38		1.075,03	6.958,07
15/11/2022	comisión por preliquidación a "Sweaden Compañía de Seguros S.A" con RUC. 1792107423001 según factura No. 001-002-000000272, con cheque del Banco de Loja No. 356, con comprobante de retención No. 046-001-000000602	42		352,98	7.311,05
16/11/2022	comisión por preliquidación a "InterOceanica Compañía Anónima de Seguros" con RUC. 1090083631001 según factura No. 001-002-000000273, se cancela con cheque No. 501, con comprobante de retención No. 001-020-000224920	43		197,83	7.508,88
16/11/2022	comisión por preliquidación a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001 se paga con cheque, con comprobante de retención No. 001-020-000224920	44		1.200,46	8.709,34
25/11/2022	comisión por preliquidación a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001 cancela con cheque, según factura No. 001-002-000000275, con comprobante de retención No.005-001-000010735	48		1.342,75	10.052,09
5/12/2022	comisión por preliquidación a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001 según factura No. 001-002-000000276. Con comprobante de retención No. 001-006-002101902	57		1.997,15	12.049,24
6/12/2022	comisión por preliquidación a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001, cancela con cheque del Banco de Loja según factura No. 001-002-000000277 y comprobante de retención No. 005-001-000010752	60		612,31	12.661,55
12/12/2022	comisión por preliquidación a "CONFIAMED S.A" con RUC. 1792206979001, cancelan con cheque según factura No. 001-002-000000278, con comprobante de retención No. 001-002-000505468	66		930,00	13.591,55

15/12/2022	comisión según preliquidación a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001 según factura No. 001-002-000000279, se cancela con cheque del Banco de Loja. Con un comprobante de retención No. 005-001-000010775	70		289,00	13.880,55
20/12/2022	comisión según preliquidación a "CHUBB SEGUROS ECUADOR S.A" con RUC. 1191767590001, según factura No. 001-002-000000280 nos cancelan con cheque. Con un comprobante de retención No. 001-009-000132284	71		81,28	13.961,83
23/12/2022	comisión según preliquidación a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001 según factura No. 001-002-000000281 nos cancelan con cheque. Se emite un comprobante de retención No. 001-006-002121739	76		3.854,00	17.815,83
SUMAS IGUALES				0,00	17.815,83

"AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA" LIBRO MAYOR DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Arrendamiento local	CODIGO:		52010901	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
3/10/2022	El pago del arriendo del local del mes de octubre a "Peñarrieta León Darío Javier" Persona Natural no Obligada a llevar Contabilidad con RUC.1900413384001 según la factura No.001-002-000000141.Se cancela con cheque del Banco de Loja No.401	4	133,93		133,93
28/11/2022	Pago del arriendo del local del mes de noviembre a "Peñarrieta León Darío Javier" Persona Natural no Obligada a llevar Contabilidad con RUC.1900413384001 según la factura No.001-002-000000154. Se paga con cheque del Banco de Loja No.425	50	133,93		267,86
28/12/2022	Pago del arriendo del local del mes de diciembre a "Peñarreta León Darío Javier" Persona Natural no Obligada a llevar Contabilidad con RUC.1900413384001 según la factura No. 001-002-000000159.Se paga con cheque del Banco de Loja No.435	79	133,93		401,79
SUMAS IGUALES			401,79	0,00	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA” LIBRO MAYOR DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Mantenimiento equipo de computo	CODIGO:		52010803	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
3/10/2022	El pago por servicios técnicos a "Mayra Lucia Pulla Carrión" con RUC. 1103773097001 contribuyente Régimen RIMPE según la factura N°002-002-000003563. Se cancela con cheque del Banco de Loja No.402	5	31,25		31,25
SUMAS IGUALES			31,25	0,00	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA” LIBRO MAYOR DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Renovación página WEB	CODIGO:		52010804	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
11/10/2022	Pago por renovación de la página WEB a "Peñarreta León Santiago Rene" Contribuyente Negocio Popular- Régimen RIMPE con RUC. 1104331739001 según la factura No. 001-100-000000171. Se cancela con cheque del Banco de Loja No.405	9	99,68		99,68
SUMAS IGUALES			99,68	0,00	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA” LIBRO MAYOR DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Promociones y publicidad	CODIGO:		52011101	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
19/10/2022	El pago de publicidad a "Freire Ordoñez María Patricia" Contribuyente Régimen RIMPE con RUC. 1103345201001. Se paga con cheque del Banco de Loja No.411	18	250,00		250,00
SUMAS IGUALES			250,00	0,00	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA” LIBRO MAYOR DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Honorarios Contables	CODIGO:		52020501	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
18/10/2022	Pago por servicios contables a "Flores González Carmen Elizabeth" con RUC. 1103874952001. Se paga con cheque del Banco de Loja No.410	17	285,71		285,71
26/10/2022	Pago por servicios contables a "Flores González Carmen Elizabeth" con RUC. 1103874952001 con cheque No. 412 del Banco de Loja. Según factura No. 001-001-000000569.	23	80,36		366,07
25/11/2022	Pago por servicios contables a "Flores González Carmen Elizabeth" con RUC. 1103874952001 con cheque No. 422. Según factura No. 001-001-000000576	45	107,14		473,21
25/11/2022	Pago por servicios contables a "Flores González Carmen Elizabeth" con RUC. 1103874952001 con cheque No. 423. Según factura No. 001-001-000000577	46	80,36		553,57
21/12/2022	Pago por servicios profesionales a “Flores González Carmen Elizabeth” con RUC. 110387452001 según factura No. 001-002-000000004. Se paga con cheque del Banco de Loja No.432	74	107,14		660,71
27/12/2022	Pago por servicios profesionales a “Flores González Carmen Elizabeth” con RUC. 110387452001 según factura No. 001-002-000000005. Se paga con cheque del Banco de Loja No.433	77	80,36		741,07
SUMAS IGUALES			741,07	0,00	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA” LIBRO MAYOR DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Honorarios legales	CODIGO:		52020502	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
5/10/2022	Pago por servicios profesionales a “Eras Diaz Freddy Giovanni” con RUC.1104243785001 según factura No. 001-001-000000009. Se cancela con cheque del Banco de Loja No.404	7	185,00		185,00

12/10/2022	Pago de servicios profesionales a "Espinosa Espinosa Patricia Viviana" con RUC.1103347041001 según factura No.001-010-000000006. Se paga con cheque del Banco de Loja No.406	10	1.232,00		1.417,00
7/11/2022	Pago por servicios profesionales a "Eras Diaz Freddy Giovanni" con RUC.1104243785001 con factura No.001-001-000000010. Se cancela con cheque No. 416 del Banco de Loja	32	185,00		1.602,00
11/11/2022	Pago de servicios profesionales a "Espinosa Espinosa Patricia Viviana" con RUC.1103347041001. Se paga con cheque del Banco de Loja No.417	36	1.379,58		2.981,58
11/11/2022	Pago de servicios profesionales a "Espinosa Espinosa Patricia Viviana" con RUC.1103347041001. Se paga con cheque del Banco de Loja No.418	37	2.497,97		5.479,55
6/12/2022	Pago por servicios profesionales a "CHALACO CORONEL VICTORIA ANABEL" con RUC. 1191767590001 se paga con cheque No.406 del Banco de Loja. Se paga con cheque del Banco de Loja No.427	61	207,20		5.686,75
27/10/2022	Pago de servicios profesionales a "Espinosa Espinosa Patricia Viviana" con RUC.1103347041001. Se cancela con transferencia bancaria. Se paga con cheque del Banco de Loja No.434	78	1.655,62		7.342,37
30/12/2022	Pago de servicios profesionales a "Espinosa Espinosa Patricia Viviana" con RUC.1103347041001. Se paga con cheque del Banco de Loja No.436	80	2.996,76		10.339,13
SUMAS IGUALES			10.339,13	0,00	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA”					
LIBRO MAYOR					
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022					
EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Combustibles	CODIGO:		52021201	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
11/10/2022	Pago de gasolina extra a "Estación de Servicio Gasosilva CIA. LTDA." Obligado a llevar Contabilidad con RUC. 1191753948001 según factura No. 001-103-000127353. Se cancela con transferencia bancaria.	8	17,86		17,86
SUMAS IGUALES			17,86	0,00	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA” LIBRO MAYOR DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Atención empleados	CODIGO:		52021603	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
28/11/2022	Pago por la compra de medicamento a "Farmacias Cuxibamba FarmaCux CIA. LTDA." con RUC. 1191751422001 según la factura No. 061-100-000041204. Se paga con transferencia bancaria.	49	98,37		98,37
SUMAS IGUALES			98,37	0,00	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA” LIBRO MAYOR DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Suministros de oficinas	CODIGO:		52021604	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
5/12/2022	Pago por una resma de hojas según nota de venta No.001-001-000001512 otorgada por "Astudillo Ortiz Gloria Mercedes". Se paga con transferencia bancaria.	59	5		5
14/12/2022	Pago por la elaboración de un trofeo deportivo a "PLACAS Y TROFEOS CONDOY CONDOY SANCHEZ JEIRO FERNANDO “con RUC. 0702984220001 según factura No. 001-011-000000014. Se paga con transferencia bancaria.	67	28,00		33,00
SUMAS IGUALES			33,00	0,00	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA” LIBRO MAYOR DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Servicio de mensajería	CODIGO:		52021605	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
27/10/2022	Pago por mensajería a “Paz Sisalima Daniel” con RUC. 1103421614001, según factura No. 001-001-000000030. Se cancela con cheque No. 413	24	75,96		75,96
3/12/2022	Pago por envío de un cartón mediano según factura No. 036-008-000289034 emitida por "Cooperativa de Transportes Loja" con RUC. 1190006820001. Se paga con transferencia bancaria.	55	2,68		78,64

9/12/2022	Pago por envío de sobre según la factura No. 036-008-000290138 emitida por "Cooperativa de Transportes Loja" RUC. 1190006820001. Se paga con transferencia bancaria.	65	2,68		81,32
SUMAS IGUALES			81,32	0,00	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA”					
LIBRO MAYOR					
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022					
EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Afiliación y subscripciones	CODIGO:		52021607	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
5/10/2022	El pago cuota mensual por afiliación a "Cámara de Comercio de Loja" Contribuyente Régimen RIMPE Obligado a llevar contabilidad con RUC.1190082446001 por el mes de octubre según factura No. 001-005-000037085. Se cancela con cheque del Banco de Loja No.403	6	15,00		15,00
25/11/2022	Pago cuota mensual por afiliación a "Cámara de Comercio de Loja" Contribuyente Régimen RIMPE Obligado a llevar contabilidad con RUC.1190082446001 por el mes de octubre según factura No. 001-005-000037085. Se paga con cheque del Banco de Loja No.424	47	15,00		30,00
14/12/2022	Pago cuota mensual por afiliación a "Cámara de Comercio de Loja" Contribuyente Régimen RIMPE Obligado a llevar contabilidad con RUC.1190082446001 por el mes de octubre según factura No. 001-05-000038308. Se paga con transferencia bancaria.	68	15,00		45,00
SUMAS IGUALES			45,00	0,00	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA”					
LIBRO MAYOR					
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022					
EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Teléfono e internet	CODIGO:		52021803	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
3/10/2022	El pago por telefonía fija e internet del mes de septiembre a “Corporación Nacional de Telecomunicaciones CNT EP” con RUC.1768152560001 según factura No. 001-777-201344056. Se cancela con cheque del Banco de Loja No.400	3	16,59		16,59

3/11/2022	Pago por telefonía fija e internet del mes de octubre a "Corporación Nacional de Telecomunicaciones CNT EP" con RUC.1768152560001 según factura No. 001-777-202429510. Se cancela con transferencia bancaria.	31	22,72		39,31
3/12/2022	Pago de telefonía fija del mes de noviembre a "Corporación Nacional de Telecomunicaciones CNT EP" con RUC. 1768152560001 según factura No. 001-777-203927215. Se paga con transferencia bancaria.	56	28,97		68,28
SUMAS IGUALES			68,28	0,00	

"AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA"					
LIBRO MAYOR					
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022					
EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Comisiones y costos bancarios	CODIGO:		52030201	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
31/10/2022	Pago por transferencia al "Banco de Loja" Obligado a llevar Contabilidad con RUC. 1190002213001, según factura No. 001-026-000790265	25	0,96		0,96
SUMAS IGUALES			0,96	0,00	

"AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA"					
LIBRO MAYOR					
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022					
EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Agua	CODIGO:		52021801	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
31/10/2022	Pago por servicios básicos del mes de octubre. Se paga con cheque del Banco de Loja No.414	26	4,28		4,28
31/11/2022	Pago por servicios básicos del mes de noviembre. Se paga con transferencia bancaria.	52	5,12		9,40
31/12/2022	Pago por servicios básicos del mes de diciembre. Se paga con cheque del Banco de Loja No.437	82	4,27		13,67
SUMAS IGUALES			13,67	0,00	

"AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA"					
LIBRO MAYOR					
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022					
EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Luz	CODIGO:		52021802	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
31/10/2022	Pago por servicios básicos del mes de octubre. Se paga con cheque del Banco de Loja No.414	26	18,56		18,56

31/11/2022	Pago por servicios básicos del mes de noviembre. Se paga con transferencia bancaria.	52	17,45		36,01
31/12/2022	Pago por servicios básicos del mes de diciembre. Se paga con cheque del Banco de Loja No.437	82	19,02		55,03
SUMAS IGUALES			55,03	0,00	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA”					
LIBRO MAYOR					
DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022					
EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Alimentación	CODIGO:		52020102	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
5/12/2022	Pago por alimentación según la factura No. 001-002-000000154 otorgada por "Asanza Ordoñez Feliciano Israel" con RUC: 1100068897001. Se paga con transferencia bancaria.	58	9,20		9,20
7/12/2022	Pago por alimentación a "Solano Castillo Ulises Andrés" con RUC. 1104994882001 según nota de venta No. 001-001-000000311. Se paga con transferencia bancaria.	62	3,00		12,20
8/12/2022	Pago por alimentación según la factura No. 005-001-000001819 emitida por "ROMERO SANCHEZ MANUEL ALBERTO" con RUC. 1103606644001. Se paga con transferencia bancaria.	63	29,60		41,80
21/12/2022	Pago por alimentación a "Distribuidora Granda Distigranda CIA LTDA" con RUC. 1191732169001 según factura No.001-011-000019819, con transferencia del banco de Loja. Se paga con cheque del Banco de Loja No.430	72	70,17		111,97
21/12/2022	Pago por alimentación a "Cecinas La Y" con RUC. 1102997929001 según factura No.001-002-000010561. Se paga con cheque del Banco de Loja No.431	73	44,00		155,97
22/12/2022	Pago por alimentación a "Guamán León Carlos Alberto" con RUC. 1104629686001 según factura No.002-001-000008868. Se paga con transferencia bancaria.	75	8,00		163,97
SUMAS IGUALES			163,97	0,00	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA” LIBRO MAYOR DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Gasto emisión chequeras		CODIGO:	52030202	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2022	Pago de chequera al "Banco de Loja" con RUC. 1190002213001. Según factura No. 001-026-000808239.	81	27,00		27,00
SUMAS IGUALES			27,00	0,00	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA” LIBRO MAYOR DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Sueldos		CODIGO:	52020101	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
31/10/2022	Rol de pagos y provisiones del mes de octubre	28	661,79		661,79
30/11/2022	Rol de pagos y provisiones del mes de noviembre	53	661,79		1.323,58
31/12/2022	Rol de pagos y provisiones del mes de diciembre	84	661,79		1.985,37
SUMAS IGUALES			1.985,37	0,00	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA” LIBRO MAYOR DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Aporte patronal IESS		CODIGO:	52020201	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
31/10/2022	Rol de pagos y provisiones del mes de octubre	28	80,41		80,41
30/11/2022	Rol de pagos y provisiones del mes de noviembre	53	80,41		160,82
31/12/2022	Rol de pagos y provisiones del mes de diciembre	84	80,41		241,23
SUMAS IGUALES			241,23	0,00	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA” LIBRO MAYOR DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Fondos de reserva	CODIGO:		52020202	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
31/10/2022	Rol de pagos y provisiones del mes de octubre	28	55,13		55,13
30/11/2022	Rol de pagos y provisiones del mes de noviembre	53	55,13		110,26
31/12/2022	Rol de pagos y provisiones del mes de diciembre	84	55,13		165,39
SUMAS IGUALES			165,39	0,00	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA” LIBRO MAYOR DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Décimo tercer sueldo	CODIGO:		52020301	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
31/10/2022	Rol de pagos y provisiones del mes de octubre	28	55,15		55,15
30/11/2022	Rol de pagos y provisiones del mes de noviembre	53	55,15		110,30
31/12/2022	Rol de pagos y provisiones del mes de diciembre	84	55,15		165,45
SUMAS IGUALES			165,45	0,00	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA” LIBRO MAYOR DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 EXPRESADO EN DOLARES USD \$					
CUENTA:	Décimo cuarto sueldo	CODIGO:		52020302	
FECHA	DETALLE	N° Asi.	DEBE	HABER	SALDO
31/10/2022	Rol de pagos y provisiones del mes de octubre	28	35,42		35,42
30/11/2022	Rol de pagos y provisiones del mes de noviembre	53	35,42		70,84
31/12/2022	Rol de pagos y provisiones del mes de diciembre	84	35,42		106,26
SUMAS IGUALES			106,26	0,00	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA”
BALANCE DE COMPROBACION
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

N°	CODIGO	CUENTAS	SUMAS		SALDOS	
			DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
1	1010101	CAJA GENERAL	593,45	0,00	593,45	
2	1010102	CAJA CHICA	150,00	0,00	150,00	
3	101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228	57.834,84	17.190,55	40.644,29	
4	1010206	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS	1.724,00	0,00	1.724,00	
5	1010401	SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	600,00	0,00	600,00	
6	101040404	Intereses por devengar	159,51	159,51	0,00	
7	101050101	Crédito IVA por Adquisiciones	787,83	0,00	787,83	
8	101050103	IVA COMPRAS	1.424,56	1.424,56	0,00	
9	101050202	Retenciones Recibidas IVA clientes	1.496,00	1.496,00	0,00	
10	101050203	Retención en la fuente del impuesto a la renta	465,45	0,00	465,45	
11	1020101	TERRENOS	6.000,00	0,00	6.000,00	
12	1020102	EDIFICIOS	30.000,00	0,00	30.000,00	
13	1020104	MUEBLES Y ENSERES	1.870,00	0,00	1.870,00	
14	1020106	EQUIPO DE COMPUTACION	3.120,00	0,00	3.120,00	
15	201070101	IVA VENTAS	2.132,71	2.132,71		0,00
16	201070301	Aportes IESS patronal por pagar	241,23	321,64		80,41
17	201070302	Fondos de reserva por pagar	165,39	220,52		55,13
18	201070305	Aportes IESS personal por pagar	187,62	250,16		62,54
19	2020301	Prestamos IESS por pagar	634,92	11.000,00		10.365,08
20	2020302	Préstamo Banco de Loja	0,00	8.004,65		8.004,65
21	2020303	Préstamo Banco Guayaquil 2	0,00	63.612,65		63.612,65
22	2010704	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	2.069,46	2.759,27		689,81
23	3010101	Capital inicial	0,00	400,00		400,00
24	410102	Venta servicios de seguros	0,00	17.815,83		17.815,83
25	52010803	Mantenimiento equipo de computo	31,25	0,00	31,25	
26	52010804	Renovación página WEB	99,68	0,00	99,68	
27	52010901	Arrendamiento local	401,79	0,00	401,79	
28	52011101	Promociones y publicidad	250,00	0,00	250,00	
29	52020101	Sueldos	1.985,37	0,00	1.985,37	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA”
BALANCE DE COMPROBACION
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

N°	CODIGO	CUENTAS	SUMAS		SALDOS	
			DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
30	52020102	Alimentación	163,97	0,00	163,97	
31	52020201	Aporte patronal IESS	241,23	0,00	241,23	
32	52020202	Fondos de reserva	165,39	0,00	165,39	
33	52020301	Décimo tercer sueldo	165,45	0,00	165,45	
34	52020302	Décimo cuarto sueldo	106,26	0,00	106,26	
35	52022003	Afiliación y subscripciones	45,00	0,00	45,00	
36	52020501	Honorarios Contables	741,07	0,00	741,07	
37	52020502	Honorarios legales	10.339,13	0,00	10.339,13	
38	52021201	Combustibles	17,86	0,00	17,86	
39	52021603	Atención empleados	98,37	0,00	98,37	
40	52021604	Suministros de oficinas	33,00	0,00	33,00	
41	52021801	Agua	13,67	0,00	13,67	
42	52021802	Luz	55,03	0,00	55,03	
43	52021803	Teléfono e internet	68,28	0,00	68,28	
44	52021605	Servicio de mensajera	81,32	0,00	81,32	
45	52030201	Comisiones y costos bancarios	0,96	0,00	0,96	
46	52030202	Gasto emisión chequeras	27,00	0,00	27,00	
			126.788,05	126.788,05	101.086,10	101.086,10

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA”

HOJA DE TRABAJO

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

Cuentas	Saldos		Ajustes		Balance Ajustado		Est de Resultados		Est de Sit Financiera	
	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Gastos	Ingresos	Activo	Pasivo y Patrimonio
CAJA GENERAL	593,45				593,45	0,00			593,45	
CAJA CHICA	150,00	0,00			150,00	0,00			150,00	
Banco de Loja Cta. Cte. 2902220228	40644,29	0,00			40644,29	0,00			40644,29	
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS	1724,00	0,00			1724,00	0,00			1724,00	
SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	600,00	0,00			600,00	0,00			600,00	
Crédito IVA por Adquisiciones	787,83	0,00			787,83	0,00			787,83	
Retención en la fuente del impuesto a la renta	465,45	0,00			465,45	0,00			465,45	
TERRENOS	6000,00	0,00			6000,00	0,00			6000,00	
EDIFICIOS	30000,00	0,00			30000,00	0,00			30000,00	
MUEBLES Y ENSERES	1870,00	0,00			1870,00	0,00			1870,00	
EQUIPO DE COMPUTACION	3120,00	0,00			3120,00	0,00			3120,00	
Aportes IESS patronal por pagar	0,00	80,41			0,00	80,41				80,41
Fondos de reserva por pagar	0,00	55,13			0,00	55,13				55,13
Aportes IESS personal por pagar	0,00	62,54			0,00	62,54				62,54
Prestamos IESS por pagar	0,00	10365,08			0,00	10365,08				10365,08
Préstamo Banco de Loja	0,00	8004,65			0,00	8004,65				8004,65
Préstamo Banco Guayaquil 2	0,00	63612,65			0,00	63612,65				63612,65
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	0,00	689,81			0,00	689,81				689,82
Capital inicial	0,00	400,00			0,00	400,00				400,00
Venta servicios de seguros	0,00	17815,83			0,00	17815,83		17815,83		

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA”

HOJA DE TRABAJO

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

CUENTAS	SALDOS		AJUSTES		BALANCE AJUSTADO		EST DE RESULTADOS		EST DE SIT FINANCIERA	
	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	GASTOS	INGRESOS	ACTIVO	PASIVO y PATRIMONIO
Mantenimiento equipo de computo	31,25	0,00			31,25	0,00	31,25			
Renovación página WEB	99,68	0,00			99,68	0,00	99,68			
Arrendamiento local	401,79	0,00			401,79	0,00	401,79			
Promociones y publicidad	250,00	0,00			250,00	0,00	250,00			
Sueldos	1985,37	0,00			1985,37	0,00	1985,37			
Alimentación	163,97	0,00			163,97	0,00	163,97			
Aporte patronal IESS	241,22	0,00			241,22	0,00	241,22			
Fondos de reserva	165,39	0,00			165,39	0,00	165,39			
Décimo tercer sueldo	165,45	0,00			165,45	0,00	165,45			
Décimo cuarto sueldo	106,26	0,00			106,26	0,00	106,26			
Afiliación y subscripciones	45,00	0,00			45,00	0,00	45,00			
Honorarios Contables	741,07	0,00			741,07	0,00	741,07			
Honorarios legales	10339,13	0,00			10339,13	0,00	10339,13			
Combustibles	17,86	0,00			17,86	0,00	17,86			
Atención empleados	98,37	0,00			98,37	0,00	98,37			
Suministros de oficinas	33,00	0,00			33,00	0,00	33,00			
Agua	13,67	0,00			13,67	0,00	13,67			
Luz	55,03	0,00			55,03	0,00	55,03			
Teléfono e internet	68,28	0,00			68,28	0,00	68,28			
Servicio de mensajería	81,32	0,00			81,32	0,00	81,32			
Comisiones y costos bancarios	0,96	0,00			0,96	0,00	0,96			
Gasto emisión chequeras	27,00	0,00			27,00	0,00	27,00			
TOTAL	101086,09	101086,09								

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA”

HOJA DE TRABAJO

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

CUENTAS	SALDOS		AJUSTES		BALANCE AJUSTADO		EST DE RESULTADOS		EST DE SIT FINANCIERA	
	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	GASTOS	INGRESOS	ACTIVO	PASIVO y PATRIMONIO
Depreciaciones edificio			356,25		356,25		356,25			
Depreciaciones muebles y enseres			42,08		42,08		42,08			
Depreciación equipos de computación			173,34		173,34		173,34			
Depreciación acumulada edificios				356,25		356,25				-356,25
Depreciación acumulada muebles y enseres				42,08		42,08				-42,08
Depreciación acumulada equipos de computación				173,34		173,34				-173,34
UTILIDAD DEL EJERCICIO			571,67	571,67	101657,76	101657,76	15702,74	17815,83		
Participación 15% utilidades trabajadores							316,96			
Gasto Impuesto a la Renta							0,00			
Utilidad neta del Ejercicio							1796,13			1796,13
15% utilidad de trabajadores por pagar										316,96
Impuesto a la renta por pagar										0,00
TOTAL							17815,83	17815,83	85383,37	85383,37

UTILIDAD DEL EJERCICIO	
GASTOS	15.702,74
INGRESOS	17.815,83
Utilidad del ejercicio	2.113,09
Utilidad a trabajadores 15% por pagar	316,96 1796,13
Fracción básica	0 1796,13
%Impuesto Fracción Excedente	0% 0,00
Impuesto Fracción Excedente	0
Impuesto a la renta 15% por pagar	0,00
Utilidad Neta del Ejercicio	1796,13

AÑO 2022 - En dólares			
Fracción Básica	Exceso hasta	Impuesto Fracción Básica	% Impuesto Fracción Excedente
0	11.310,00	0	0%
11.310,01	14.410,00	0	5%
14.410,01	18.010,00	155	10%
18.010,01	21.630,00	515	12%
21.630,01	31.630,00	949	15%
31.630,01	41.630,00	2.449	20%
41.630,01	51.630,00	4.449	25%
51.630,01	61.630,00	6.949	30%
61.630,01	100.000,00	9.949	35%
100.000,01	en adelante	23379	37%

Ley Orgánica para el Desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal tras la pandemia COVID 19 publicada en el 3S.R.O. 587 de 29/11/2021

**“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS
V&APS CIA. LTDA”**

**ESTADO DE RENDIMIENTO FINANCIERO
DEL 1 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS \$**

4101	VENTA DE BIENES		17.815,83	
410102	Venta servicios de seguros	17.815,83		
	DE VENTA DE BIENES			17.815,83
	TOTAL INGRESOS			17.815,83
5201	GASTOS OPERATIVOS		782,72	
52010803	Mantenimiento equipo de computo	31,25		
52010804	Renovación página WEB	99,68		
52010901	Arrendamiento local	401,79		
52011101	Promociones y publicidad	250,00		
	TOTAL GASTOS OPERATIVOS			782,72
5202	GASTOS ADMINISTRATIVOS		14.892,06	
52020101	Sueldos	1.985,37		
52020102	Alimentación	163,97		
52020201	Aporte patronal IESS	241,22		
52020202	Fondos de reserva	165,39		
52020301	Décimo tercer sueldo	165,45		
52020302	Décimo cuarto sueldo	106,26		
52022003	Afiliación y subscripciones	45,00		
52020501	Honorarios Contables	741,07		
52020502	Honorarios legales	10.339,13		
52021201	Combustibles	17,86		
52021603	Atención empleados	98,37		
52021604	Suministros de oficinas	33,00		
52021801	Agua	13,67		
52021802	Luz	55,03		
52021803	Teléfono e internet	68,28		
52021605	Servicio de mensajería	81,32		
5202210101	Depreciaciones edificio	356,25		
5202210102	Depreciaciones muebles y enseres	42,08		
5202210105	Depreciación equipos de computación	173,34		
	TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS			14.892,06

5203	GASTOS FINANCIEROS		27,96
52030201	Comisiones y costos bancarios	0,96	
52030202	Gasto emisión chequeras	27,00	
	TOTAL GASTOS FINANCIEROS		27,96
	Total de Gastos		15.702,74
	Utilidad del ejercicio antes de impuestos y participaciones		1.796,13
	Participación 15% utilidades trabajadores		316,96
	Impuesto a la Renta		0,00
	Utilidad Neta del Ejercicio		2.113,09

Loja 01 de enero del 2023

GERENTE

CONTADOR

**“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS
V&APS CIA. LTDA”**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS \$**

1	ACTIVO		
101	ACTIVO CORRIENTE		
	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL		
10101	EFFECTIVO		41.387,74
1010101	CAJA GENERAL	593,45	
1010102	CAJA CHICA	150,00	
101010302	Banco de Loja Cta Cte. 2902220228	40.644,29	
10102	ACTIVOS FINANCIEROS		1.724,00
	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR		
1010206	COBRAR CLIENTES RELACIONADOS	1.724,00	
	SERVICIOS Y OTROS PAGOS		
10104	ANTICIPADOS		600,00
	SEGUROS PAGADOS POR		
1010401	ANTICIPADO	600,00	
	ACTIVOS POR IMPUESTOS		
10105	CORRIENTES		1.253,28
101050101	Crédito IVA por Adquisiciones	787,83	
	Retención en la fuente del impuesto a la		
101050203	renta	465,45	
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE		44.965,02
102	ACTIVO NO CORRIENTE		
10201	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		40.990,00
1020101	TERRENOS	6.000,00	
1020102	EDIFICIOS	30.000,00	
1020104	MUEBLES Y ENSERES	1.870,00	
1020106	EQUIPO DE COMPUTACION	3.120,00	
	(-) DEPRECIACION ACUMULADA		
1020112	PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO		-571,67
102011201	Depreciación acumulada edificios	-356,25	
102011202	Depreciación acumulada muebles y enseres	-42,08	
	Depreciación acumulada equipos de		
102011205	computación	-173,34	
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		40.418,33
	TOTAL ACTIVO		<u>85.383,37</u>

2	PASIVO		
201	PASIVO CORRIENTE		
	OBLIGACION CORRIENTE CON EL		
2010703	IESS		198,08
201070301	Aportes IESS patronal por pagar	80,41	
201070302	Fondos de reserva por pagar	55,13	
201070305	Aportes IESS personal por pagar	62,54	
	POR BENEFICIOS DE LEY A		
2010704	EMPLEADOS		689,82
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		887,90
202	PASIVO NO CORRIENTE		
	OBLIGACIONES CON		
20203	INSTITUCIONES FINANCIERAS		81.982,38
2020301	Prestamos IESS por pagar	10.365,08	
2020302	Préstamo Banco de Loja	8.004,65	
2020303	Préstamo Banco Guayaquil 2	63.612,65	
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		81.982,38
	TOTAL PASIVO		<u>82.870,28</u>
3	PATROMONIO NETO		
301	CAPITAL		
	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO		400,00
3010101	Capital inicial	400,00	
	RESULTADOS DEL EJERCICIO		
307010101	Resultado del ejercicio		2.113,09
	TOTAL PATRIMONIO		2.513,09
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>85.383,37</u>

Loja 01 de enero del 2023

GERENTE

CONTADOR

**“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS
CIA. LTDA”**

**ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO
DEL 1 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS \$**

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		1.431,46
Efectivo en caja general	593,45	
Efectivo en caja chica	150,00	
Efectivo en bancos	39.847,75	
Dinero recibido de los clientes	17.987,09	
Pago de sueldos de septiembre a noviembre		2.069,46
Pago por telefonía fija del mes de septiembre a noviembre		76,47
Pago de arriendo del mes de octubre a diciembre		450,00
Pago por mantenimiento de equipo de cómputo y renovación web		134,68
Pago por afiliación y suscripciones		45,00
Pago por honorarios legales		11.579,83
Pago por combustible		20,00
Pago de fondos de reserva		165,39
Pago por aportes al IESS		428,85
Pago por honorarios contables		830,00
Pago por publicidad		250,00
Pago por servicio de mensajería		91,08
Pago por comisiones y costos bancarios		1,08
Pago por servicios básicos		68,70
Pago por medicamento		108,32
Pago por alimentación		173,54
Pago por suministros de oficina		33,00
Pago por emisión de chequera		30,24
ACTIVIDADES DE INVERSION		0,00
Actividades de inversión		0,00
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		634,92
Pago préstamo bancario		634,92
Aumento neto en efectivo y sus equivalentes		796,54
Efectivo y equivalentes del efectivo al inicio del periodo		40.591,20
Efectivo y equivalentes del efectivo al finalizar el periodo		41.387,74

Loja, 31 de diciembre de 2022

PROPIETARIA

CONTADORA

**“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS
CIA. LTDA”**

LIBRO BANCOS

BANCO DE LOJA CTA CTE. 2902220228

FECHA	DETALLE	N° CHEQUE	DEPOSITOS	EGRESOS	SALDO
1/10/2022	El estado inicial de la Agencia desde el 1 de octubre del año 2022		39.847,75	0,00	39.847,75
1/10/2022	El pago de sueldos del mes de septiembre, se cancela con cheque No. 399 del Banco de Loja	399	0,00	689,82	39.157,93
3/10/2022	El pago por telefonía fija e internet del mes de septiembre a “Corporación Nacional de Telecomunicaciones CNT EP” con RUC.1768152560001 según factura No. 001-777-201344056. Se cancela con cheque del Banco de Loja No.400	400	0,00	18,58	39.139,35
3/10/2022	El pago del arriendo del local del mes de octubre a “Peñarreta León Darío Javier” Persona Natural no Obligada a llevar Contabilidad con RUC.1900413384001 según la factura No.001-002-000000141.Se cancela con cheque del Banco de Loja No.401	401	0,00	150,00	38.989,35
3/10/2022	El pago por servicios técnicos a "Mayra Lucia Pulla Carrión" con RUC. 1103773097001 contribuyente Régimen RIMPE según la factura N°002-002-000003563. Se cancela con cheque del Banco de Loja No.402	402	0,00	35,00	38.954,35
5/10/2022	El pago cuota mensual por afiliación a "Cámara de Comercio de Loja" Contribuyente Régimen RIMPE Obligado a llevar contabilidad con RUC.1190082446001 por el mes de octubre según factura No. 001-005-000037085. Se cancela con cheque del Banco de Loja No.403	403	0,00	15,00	38.939,35

5/10/2022	Pago por servicios profesionales a "Eras Diaz Freddy Giovanni" con RUC.1104243785001 según factura No. 001-001-000000009. Se cancela con cheque del Banco de Loja No.404	404	0,00	207,20	38.732,15
11/10/2022	Pago de gasolina extra a "Estación de Servicio Gaseosilla CIA. LTDA." Obligado a llevar Contabilidad con RUC. 1191753948001 según factura No. 001-103-000127353. Se cancela con transferencia bancaria.		0,00	20,00	38.712,14
11/10/2022	Pago por renovación de la página WEB a "Peñarreta León Santiago Rene" Contribuyente Negocio Popular- Régimen RIMPE con RUC. 1104331739001 según la factura No. 001-100-000000171. Se cancela con cheque del Banco de Loja No.405	405	0,00	99,68	38.612,46
12/10/2022	Pago de servicios profesionales a "Espinosa Espinosa Patricia Viviana" con RUC.1103347041001 según factura No.001-010-000000006. Se paga con cheque del Banco de Loja No.406	406	0,00	1.379,84	37.232,62
13/10/2022	La comisión según preliquidación adjunta, con IVA. Se cancela con cheque Nro. 805 del Banco de Loja. Con la factura No. 001-002-000000257		741,44	0,00	37.974,06
17/10/2022	Pago al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social según comprobante de pago No. 22962234 por fondos de reserva. Se paga con cheque del Banco de Loja No.407	407	0,00	55,13	37.918,93
14/10/2022	Pago al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social según comprobante de pago No. 162178891 por pago de pago de planillas-Normales. Se paga con cheque del Banco de Loja No.408	408	0,00	142,95	37.775,98

17/10/2022	Pago al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social según comprobante de pago No. 40505050 por pago de dividendo préstamo quirografario. Con cheque No. 409	409	0,00	211,64	37.564,34
18/10/2022	Comisión según preliquidación adjunta, con IVA. Se cancela con cheque Nro. 251 del Banco de Loja		247,28	0,00	37.811,63
18/10/2022	Preliquidación adjunta sin IVA de "CONFIAMED" con RUC. 1792206979001 con retención No. 001-002-000486519. Se cancela con cheque No. 751		18,36	0,00	37.829,98
18/10/2022	Pago por servicios contables a "Flores González Carmen Elizabeth" con RUC. 1103874952001. Se paga con cheque del Banco de Loja No.410	410	0,00	320,00	37.509,99
19/10/2022	El pago de publicidad a "Freire Ordoñez María Patricia" Contribuyente Régimen RIMPE con RUC. 1103345201001. Se paga con cheque del Banco de Loja No.411	411	0,00	250,00	37.259,99
20/10/2022	Comisión según preliquidación adjunta, con IVA. Se cancela con cheque Nro. 280 del Banco de Loja "Seguros Alianza" con RUC. 1790551350001. Según el comprobante de retención No.003-020-000026834		14,45	0,00	37.274,44
20/10/2022	Comisión por preliquidación otorgada a "Sweaden Compañía de Seguros S.A" con RUC. 1792107423001, se cancela con cheque No. 162		327,89	0,00	37.602,33
21/10/2022	Comisión por preliquidación otorgada a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001 según factura No.001-002-000000263, se cancela con cheque No. 286		268,74	0,00	37.871,07

21/10/2022	Comisión según preliquidación otorgada a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001 según factura No. 001-002-000000264. Se cancela con cheque No. 512		1.842,14	0,00	39.713,21
26/10/2022	Pago por servicios contables a "Flores González Carmen Elizabeth" con RUC. 1103874952001 con cheque No. 412 del Banco de Loja. Según factura No. 001-001-000000569.	412	0,00	90,00	39.623,21
27/10/2022	Pago por mensajería a "Paz Sisalima Daniel" con RUC. 1103421614001, según factura No. 001-001-000000030. Se cancela con cheque No. 413	413	0,00	85,08	39.538,13
31/10/2022	Pago por transferencia al "Banco de Loja" Obligado a llevar Contabilidad con RUC. 1190002213001, según factura No. 001-026-000790265		0,00	1,08	39.537,06
31/10/2022	Pago por servicios básicos del mes de octubre. Se paga con cheque del Banco de Loja No.414	414	0,00	22,84	39.514,22
1/11/2022	Pago de sueldos del mes de octubre, se cancela con cheque No. 415 del Banco de Loja	415	0,00	689,82	38.824,40
1/11/2022	Comisión según preliquidación otorgada a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001 según factura No. 001-002-000000265. Se cancela con cheque No. 516		444,51	0,00	39.268,91
3/11/2022	Pago por telefonía fija e internet del mes de octubre a "Corporación Nacional de Telecomunicaciones CNT EP" con RUC.1768152560001 según factura No. 001-777-202429510. Se cancela con transferencia bancaria.		0,00	25,45	39.243,46
7/11/2022	Pago por servicios profesionales a "Eras Diaz Freddy Giovanni" con RUC.1104243785001 con factura No.001-001-000000010. Se cancela con cheque No. 416 del Banco de Loja	416	0,00	207,20	39.036,26

7/11/2022	Comisión según preliquidación adjunta a "CONFIAMED S.A" con RUC. 1792206979001, según factura No. 001-002-000000267. Se cancela con cheque No. 780. Con una retención No. 001-002-000490784		1.539,00	0,00	40.575,26
8/11/2022	Comisión según preliquidación adjunta a "Latina Seguros C.A" (contribuyente especial) con RUC. 0991311637001, se cancela con cheque No. 300 según la factura No. 001-002-000000268, con comprobante de retención No. 001-006-000010705		420,51	0,00	40.995,77
10/11/2022	Comisión según preliquidación adjunta a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001, se cancela con cheque No.302 según la factura No. 001-002-000000270, con comprobante de retención No. 008-003-000005028		133,65	0,00	41.129,42
11/11/2022	Pago de servicios profesionales a "Espinosa Espinosa Patricia Viviana" con RUC.1103347041001. Se paga con cheque del Banco de Loja No.417	417	0,00	1.545,13	39.584,29
11/11/2022	Pago de servicios profesionales a "Espinosa Espinosa Patricia Viviana" con RUC.1103347041001. Se paga con cheque del Banco de Loja No.418	418	0,00	2.797,73	36.786,56
15/11/2022	Comisión por preliquidación según la factura No. 001-002-000000271 a "Aseguradora del Sur C.A" con RUC. 019012362001, cancelado con cheque No. 408 y con comprobante de retención No. 008-003-000005028		1.084,17	0,00	37.870,73
15/11/2022	Pago al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social según comprobante de pago No. 23055797 por fondos de reserva. Se paga con cheque del Banco de Loja No.419	419	0,00	55,13	37.815,60

15/11/2022	Pago al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social según comprobante de pago No. 163298072 por pago de pago de planillas-Normales. Se paga con cheque del Banco de Loja No.420	420	0,00	142,95	37.672,65
15/11/2022	Pago al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social según comprobante de pago No. 41062251 por pago de dividendo préstamo quirografario. Se paga con cheque del Banco de Loja No.421	421	0,00	211,64	37.461,01
15/11/2022	Comisión por preliquidación a "Sweaden Compañía de Seguros S.A" con RUC. 1792107423001 según factura No. 001-002-000000272, con cheque del Banco de Loja No. 356, con comprobante de retención No. 046-001-000000602		351,86	0,00	37.812,87
16/11/2022	Comisión por preliquidación a "Interoceánica Compañía Anónima de Seguros" con RUC. 1090083631001 según factura No. 001-002-000000273, se cancela con cheque No. 501, con comprobante de retención No. 001-020-000224920		199,51	0,00	38.012,38
16/11/2022	Comisión por preliquidación a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001 se paga con cheque, con comprobante de retención No. 001-020-000224920		1.231,67	0,00	39.244,06
25/11/2022	Pago por servicios contables a "Flores González Carmen Elizabeth" con RUC. 1103874952001 con cheque No. 422. Según factura No. 001-001-000000576	422	0,00	120,00	39.124,06
25/11/2022	Pago por servicios contables a "Flores González Carmen Elizabeth" con RUC. 1103874952001 con cheque No. 423. Según factura No. 001-001-000000577	423	0,00	90,00	39.034,06

25/11/2022	Pago cuota mensual por afiliación a "Cámara de Comercio de Loja" Contribuyente Régimen RIMPE Obligado a llevar contabilidad con RUC.1190082446001 por el mes de octubre según factura No. 001-005-000037085. Se paga con cheque del Banco de Loja No.424	424	0,00	15,00	39.019,06
25/11/2022	Comisión por preliquidación a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001 cancela con cheque, según factura No. 001-002-000000275, con comprobante de retención No.005-001-000010735		1.353,26	0,00	40.372,31
28/11/2022	Pago por la compra de medicamento a "Farmacias Cusubamba FarmaCux CIA. LTDA." con RUC. 1191751422001 según la factura No. 061-100-000041204. Se paga con transferencia bancaria.		0,00	108,32	40.263,99
28/11/2022	Pago del arriendo del local del mes de noviembre a "Peñarreta León Darío Javier" Persona Natural no Obligada a llevar Contabilidad con RUC.1900413384001 según la factura No.001-002-000000154. Se paga con cheque del Banco de Loja No.425	425	0,00	150,00	40.113,99
31/11/2022	Pago por servicios básicos del mes de noviembre. Se paga con transferencia bancaria.		0,00	22,57	40.091,42
1/12/2022	Pago de sueldos del mes de noviembre. Se paga con cheque del Banco de Loja No.426	426	0,00	689,82	39.401,60
3/12/2022	Pago por envió de un cartón mediano según factura No. 036-008-000289034 emitida por "Cooperativa de Transportes Loja" con RUC. 1190006820001. Se paga con transferencia bancaria.		0,00	3,00	39.398,60

3/12/2022	Pago de telefonía fija del mes de noviembre a "Corporación Nacional de Telecomunicaciones CNT EP" con RUC. 1768152560001 según factura No. 001-777-203927215. Se paga con transferencia bancaria.		0,00	32,45	39.366,16
5/12/2022	Comisión por preliquidación a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001 según factura No. 001-002-000000276. Con comprobante de retención No. 001-006-002101902		1.869,33	0,00	41.235,49
5/12/2022	Pago por alimentación según la factura No. 001-002-000000154 otorgada por "Asanza Ordoñez Feliciano Israel" con RUC: 1100068897001. Se paga con transferencia bancaria.		0,00	9,20	41.226,29
5/12/2022	Pago por una resma de hojas según nota de venta No.001-001-000001512 otorgada por "Astudillo Ortiz Gloria Mercedes". Se paga con transferencia bancaria.		0,00	5,00	41.221,29
6/12/2022	Comisión por preliquidación a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001, cancela con cheque del Banco de Loja según factura No. 001-002-000000277 y comprobante de retención No. 005-001-000010752		617,51	0,00	41.838,80
6/12/2022	Pago por servicios profesionales a "CHALACO CORONEL VICTORIA ANABEL" con RUC. 1191767590001 se paga con transferencia bancaria del Banco de Loja. Se paga con cheque del Banco de Loja No.427	427	0,00	232,06	41.606,74
7/12/2022	Pago por alimentación a "Solano Castillo Ulises Andrés" con RUC. 1104994882001 según nota de venta No. 001-001-000000311. Se paga con transferencia bancaria.		0,00	3,00	41.603,74

8/12/2022	Pago por alimentación según la factura No. 005-001-000001819 emitida por "ROMERO SANCHEZ MANUEL ALBERTO" con RUC. 1103606644001. Se paga con transferencia bancaria.		0,00	30,75	41.572,99
9/12/2022	Pago al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social según comprobante de pago No. 40505050 por pago de dividendo préstamo quirografario. Con cheque No. 428.	428	0,00	211,64	41.361,35
9/12/2022	Pago por envío de sobre según la factura No. 036-008-000290138 emitida por "Cooperativa de Transportes Loja" RUC. 1190006820001. Se paga con transferencia bancaria.		0,00	3,00	41.358,35
12/12/2022	Comisión por preliquidación a "CONFIAMED S.A" con RUC. 1792206979001, cancelan con cheque según factura No. 001-002-000000278, con comprobante de retención No. 001-002-000505468		954,18	0,00	42.312,53
14/12/2022	Pago por la elaboración de un trofeo deportivo a "PLACAS Y TROFEOS CONDOY CONDOY SANCHEZ JEIRO FERNANDO "con RUC. 0702984220001 según factura No. 001-011-000000014. Se paga con transferencia bancaria.		0,00	28,00	42.284,53
14/12/2022	Pago cuota mensual por afiliación a "Cámara de Comercio de Loja" Contribuyente Régimen RIMPE Obligado a llevar contabilidad con RUC.1190082446001 por el mes de octubre según factura No. 001-05-000038308. Se paga con transferencia bancaria.		0,00	15,00	42.269,53

14/10/2022	Pago al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social según comprobante de pago No. 164448175 por pago de pago de planillas-Normales. Se paga con cheque del Banco de Loja No.429	429	0,00	142,95	42.126,58
15/12/2022	Comisión según preliquidación a "Latina Seguros C.A" con RUC. 0991311637001 según factura No. 001-002-000000279, se cancela con cheque del Banco de Loja. Con un comprobante de retención No. 005-001-000010775		291,46	0,00	42.418,04
20/12/2022	Comisión según preliquidación a "CHUBB SEGUROS ECUADOR S.A" con RUC. 1191767590001, según factura No. 001-002-000000280 nos cancelan con cheque. Con un comprobante de retención No. 001-009-000132284		81,97	0,00	42.500,01
21/12/2022	Pago por alimentación a "Distribuidora Granda Distrigranda CIA LTDA" con RUC. 1191732169001 según factura No.001-011-000019819, con transferencia del banco de Loja. Se paga con cheque del Banco de Loja No.430	430	0,00	78,59	42.421,42
21/12/2022	Pago por alimentación a "Cecinas La Y" con RUC. 1102997929001 según factura No.001-002-000010561. Se paga con cheque del Banco de Loja No.431	431	0,00	44,00	42.377,42
21/12/2022	Pago por servicios profesionales a "Flores González Carmen Elizabeth" con RUC. 110387452001 según factura No. 001-002-000000004. Se paga con cheque del Banco de Loja No.432	432	0,00	120,00	42.257,42
22/12/2022	Pago por alimentación a "Guamán León Carlos Alberto" con RUC. 1104629686001 según factura No.002-001-000008868. Se paga con transferencia bancaria.		0,00	8,00	42.249,42

23/12/2022	Comisión según preliquidación a "Medicina para el Ecuador MediEcuador Humana S.A" con RUC. 1791279352001 según factura No. 001-002-000000281 nos cancelan con cheque. Se emite un comprobante de retención No. 001-006-002121739		3.954,20	0,00	46.203,62
27/12/2022	Pago por servicios profesionales a "Flores González Carmen Elizabeth" con RUC. 110387452001 según factura No. 001-002-000000005. Se paga con cheque del Banco de Loja No.433	433	0,00	90,00	46.113,62
27/10/2022	Pago de servicios profesionales a "Espinosa Espinosa Patricia Viviana" con RUC.1103347041001. Se cancela con transferencia bancaria. Se paga con cheque del Banco de Loja No.434	434	0,00	1.854,29	44.259,32
28/12/2022	Pago del arriendo del local del mes de diciembre a "Peñarreta León Darío Javier" Persona Natural no Obligada a llevar Contabilidad con RUC.1900413384001 según la factura No. 001-002-000000159. Se paga con cheque del Banco de Loja No.435	435	0,00	150,00	44.109,32
30/12/2022	Pago de servicios profesionales a "Espinosa Espinosa Patricia Viviana" con RUC.1103347041001. Se paga con cheque del Banco de Loja No.436	436	0,00	3.356,37	40.752,95
31/12/2022	Pago de chequera al "Banco de Loja" con RUC. 1190002213001. Según factura No. 001-026-000808239.		0,00	30,24	40.722,71
31/12/2022	Pago por servicios básicos del mes de diciembre. Se paga con cheque del Banco de Loja No.437	437	0,00	23,29	40.699,42
31/12/2022	Pago al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social según comprobante de pago No. 23055797 por fondos de reserva. Se paga con cheque del Banco de Loja No.468	438	0,00	55,13	40.644,29

**DEPRECIACIONES DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO DE LOS MESES DE
OCTUBRE/NOVIEMBRE/DICIEMBRE DEL AÑO 2022**

Depreciación de edificio

$$Dp = \frac{VH-VR}{VU}$$

$$Dp = \frac{\text{Valor Historico} - \text{Valor Residual}}{\text{Vida Util}}$$

$$DP = \frac{30000 - 1500}{20}$$

$$DP = 1425 \text{ Año}/12 \text{ meses}$$

$$DP = 118,75 \text{ Mensual}$$

$$DP = 356,25$$

Depreciación de Muebles y Enseres

$$Dp = \frac{VH-VR}{VU}$$

$$Dp = \frac{\text{Valor Historico} - \text{Valor Residual}}{\text{Vida Util}}$$

$$DP = \frac{1.870,00 - 187}{10}$$

$$DP = 168,3 \text{ Año}/12 \text{ meses}$$

$$DP = 14,025 \text{ Mensual}$$

$$DP = 42,075$$

Depreciación de Equipo de Computo

$$Dp = \frac{VH-VR}{VU}$$

$$Dp = \frac{\text{Valor Historico} - \text{Valor Residual}}{\text{Vida Util}}$$

$$DP = \frac{3.120,00 - 1039,896}{3}$$

$$DP = 693,37 \text{ Año}/12 \text{ meses}$$

$$DP = 57,78 \text{ Mensual}$$

$$DP = 173,34$$

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA”

ROL DE PAGOS

AL 31 DE OCTUBRE DEL 2022

N°	NOMBRE	CARGO	SUELDO	COMISION	HORAS EXTRAS	TOTAL INGRESOS	APORTE INDIVIDUAL 9,45%	TOTAL EGRESOS	LIQUIDO A PAGAR	FIRMA
1	Espinosa Espinosa Patricia Viviana	Gerente General	661,79	0,00	0,00	661,79	62,54	62,54	599,25	
TOTAL			661,79	0,00	0,00	661,79	62,54	62,54	599,25	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA”

ROL DE PROVISIONES SOCIALES

AL 31 DE OCTUBRE DEL 2022

N°	NOMBRE	TOTAL INGRESOS	APORTE PATRONAL 12,15%	DECIMO TERCER SUELDO	DECIMO CUARTO SUELDO	FONDOS DE RESERVA	FIRMA
1	Espinosa Espinosa Patricia Viviana	661,79	80,41	55,15	35,42	55,13	
TOTAL		661,79	80,41	55,15	35,42	55,13	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA”

ROL DE PAGOS

AL 31 NOVIEMBRE DEL 2022

N°	NOMBRE	CARGO	SUELDO	COMISION	HORAS EXTRAS	TOTAL INGRESOS	APOORTE INDIVIDUAL 9,45%	TOTAL EGRESOS	LIQUIDO A PAGAR	FIRMA
1	Espinosa Espinosa Patricia Viviana	Gerente General	661,79	0,00	0,00	661,79	62,54	62,54	599,25	
TOTAL			661,79	0,00	0,00	661,79	62,54	62,54	599,25	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA”

ROL DE PROVISIONES SOCIALES

AL 31 DE NOVIEMBRE DEL 2022

N°	NOMBRE	TOTAL INGRESOS	APOORTE PATRONAL 12,15%	DECIMO TERCER SUELDO	DECIMO CUARTO SUELDO	FONDOS DE RESERVA	FIRMA
1	Espinosa Espinosa Patricia Viviana	661,79	80,41	55,15	35,42	55,13	
TOTAL		661,79	80,41	55,15	35,42	55,13	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA”

ROL DE PAGOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

N°	NOMBRE	CARGO	SUELDO	COMISION	HORAS EXTRAS	TOTAL INGRESOS	APOORTE INDIVIDUAL 9,45%	TOTAL EGRESOS	LIQUIDO A PAGAR	FIRMA
1	Espinosa Espinosa Patricia Viviana	Gerente General	661,79	0,00	0,00	661,79	62,54	62,54	599,25	
TOTAL			661,79	0,00	0,00	661,79	62,54	62,54	599,25	

“AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA”

ROL DE PROVISIONES SOCIALES

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

N°	NOMBRE	TOTAL INGRESOS	APOORTE PATRONAL 12,15%	DECIMO TERCER SUELDO	DECIMO CUARTO SUELDO	FONDOS DE RESERVA	FIRMA
1	Espinosa Espinosa Patricia Viviana	661,79	80,41	55,15	35,42	55,13	
TOTAL		661,79	80,41	55,15	35,42	55,13	

7. Discusión

Al iniciar el presente trabajo de integración curricular y luego de una entrevista con el personal de la “Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios & Asociados V&APS CIA. LTDA”, se evidenció que la compañía no disponía de una contabilidad actualizada en el que se lleve a cabo cada proceso contable que ejecuta a diario, el cual le permita conocer a los socios la situación económica-financiera, así mismo, carecían de un inventario, lo que limitaba conocer sus activos, pasivos y patrimonio existentes, ocasionando a los socios un desconocimiento del estado económico en que se encuentra la compañía, se constató la inexistencia de un plan y manual de cuentas que coadyuve al registro apropiado de las transacciones, y la falta de registros principales y auxiliares, todas estas situaciones antes mencionadas no permitían conocer la información financiera para la correcta toma de decisiones de los usuarios internos y externos.

Con el objetivo de brindar una solución a dichos problemas, se procedió a realizar la organización contable en la “Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios & Asociados V&APS CIA. LTDA”, a través de la aplicación de un sistema de contabilidad para determinar los estados financieros se procedió con un análisis de la naturaleza, alcance y giro del negocio, lo cual sirvió de base para elaborar un plan de cuentas ajustado a sus necesidades, mismo que está codificado de manera numérica; mediante constatación física se elaboró el inventario inicial que dio a conocer los bienes, valores y obligaciones con la finalidad de obtener el Estado de Situación Inicial; posteriormente se procedió a la recopilación y organización de la documentación fuente, y a su registro cuyo resumen fueron jornalizados en el libro diario, al igual que otras operaciones corrientes, proceso que condujo a la presentación de los estados financieros, mismos que serán de gran utilidad para los socios de la “Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios &

Asociados V&APS CIA. LTDA”, puesto que les servirá como herramienta de apoyo para evaluar tanto la parte económica como financiera, permitiendo así, la toma de decisiones favorables, para que sus intereses económicos sean los esperados.

8. Conclusiones

De acuerdo a los resultados alcanzados y a los objetivos planteados en la presente Trabajo de Investigación Curricular, aplicado en “Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios & Asociados V&APS CIA. LTDA”, se concluye lo siguiente:

- En la compañía no existía una organización contable actualizada con valores reales a los hechos económicos, lo cual no permitía reflejar los estados financieros para que los accionistas puedan saber si la agencia genera pérdidas o ganancias.
- Se observó que en la compañía no existía un plan y manual de cuentas ajustado a las necesidades y en función a su naturaleza, lo que no permitía clasificar y codificar numéricamente los grupos, subgrupos y las cuentas de activo, pasivo, patrimonio, costos, gastos e ingresos para el reconocimiento y registro de los hechos económicos en los libros contables.
- Al iniciar el presente trabajo la compañía carecía de un inventario inicial lo cual no permitía la constatación de los bienes, valores, derechos y obligaciones que tiene para poder evaluar sus activos actuales, equilibrar sus cuentas y proporcionar informes financieros.
- Se cumplieron con los objetivos propuestos en el presente trabajo con el desarrollo del proceso contable de conformidad con la normativa vigente, desde la elaboración del plan y manual de cuentas hasta la presentación de los respectivos estados financieros, que son significativos y eficientes para la toma de decisiones correctivas por los usuarios internos y externos.

9. Recomendaciones

Al finalizar el proyecto de tesis, según las conclusiones se procede a recomendar que:

- Se recomienda actualizar y acoplar las cuentas y subcuentas en el plan y manual para lograr un correcto registro de las transacciones contables, ajustándolas a la labor que lleva la agencia teniendo en cuenta los nombres detallados y códigos consecutivos de los mismos.
- Así mismo, se recomienda tener en orden los movimientos de ingresos y egresos para poder llevar un inventario real en donde existan cuentas con valores exactos y ajustados a la agencia sin perjudicar ni favorecer al estado de situación inicial.
- Por otro lado, se debe llevar un control de registro de las transacciones que se realizan diariamente para poder reflejar valores que demuestren la rentabilidad de la compañía, y estar actualizados con los movimientos diarios de la misma.
- Se recomienda implementar el modelo de organización contable sugerido en la presente investigación con la finalidad de que la empresa este en la capacidad de ofrecer información transparente y oportuna a los usuarios internos y externos de la misma.

10. Bibliografía

Susana Gil, Alejandro Moreno. (01 de marzo de 2020). *Economipedia*. Obtenido de Contabilidad:

<https://economipedia.com/definiciones/contabilidad.html>

Alberto Torrecilas. (23 de noviembre de 2022). *ASELEC Consultores*. Obtenido de Libros auxiliares: por qué son tan importantes para contabilidad:

<https://www.aselecconsultores.com/libros-auxiliares/>

Alejandro Donoso Sanchez. (1 de julio de 2020). *Economipedia*. Obtenido de Ajuste contable:

<https://economipedia.com/definiciones/ajuste-contable.html>

(2014). *Banco de Preguntas/Beneficios Sociales*. Ecuador: Ministerio de Relaciones Publicas.

Banco Pichincha. (22 de septiembre de 2021). *¿Qué es el balance de situación inicial?* Obtenido de

Balance de situación inicial: <https://www.pichincha.com/portal/blog/post/balance-situacioninicial#:~:text=Se%20trata%20del%20an%C3%A1lisis%20de,durante%20su%20%C3%BAltimo%20ciclo%20contable>

Cabia, D. L. (30 de junio de 2017). *Economipedia*. Obtenido de

<https://economipedia.com/definiciones/libro-mayor.html>

Editorial Etece. (14 de julio de 2022). *Empresa de Servicios*. Obtenido de

<https://concepto.de/empresa-de-servicios/>

El Universo. (13 de diciembre de 2022). *Noticias*. Obtenido de Lo que debe saber sobre el impuesto

a la renta para personas naturales en Ecuador: <https://www.eluniverso.com/noticias/informes/lo-que-debe-saber-sobre-el-impuesto-a-larenta-para-personas-naturales-en-ecuador-nota/>

Equipo Legal Ecuador. (13 de noviembre de 2022). *Biz Latin Hub*. Obtenido de Tipos de compañías

en Ecuador: <https://www.bizlatinhub.com/es/principales-tipos-de-companias-en-ecuador-2/>

Euroinnova. (2021). *Que es inventario inicial*. Obtenido de <https://www.euroinnova.ec/blog/que-es-inventarioinicial#:~:text=Lo%20que%20es%20el%20inventario%20inicial%2C%20se%20conoce%20como%20el,corte%20del%20ejercicio%20contable%20anterior>.

Euroinnova Business School. (s.f.). *Que son documentos fuente en contabilidad*. Obtenido de <https://www.euroinnova.ec/blog/que-son-documentos-fuente-encontabilidad>

Eva Fernandez. (02 de noviembre de 2022). *Anfix Blog*. Obtenido de ¿Qué es una factura y para qué sirve?: <https://www.anfix.com/blog/como-hacer-facturas/que-es-una-facturapara-que-sirve>

Francisco Javier Marco Sanjuán. (17 de noviembre de 2016). *Economipedia*. Obtenido de Estado de flujos de efectivo: <https://economipedia.com/definiciones/estado-flujos-efectivo.html>

Herrera Yaieth. (2020). *Nubox*. Obtenido de ¿Qué es la partida doble en Contabilidad?: <https://blog.nubox.com/contadores/partida-doble-en-contabilidad>

Herrera Yaieth. (12 de enero de 2022). *Nubox*. Obtenido de Blog: <https://blog.nubox.com/contadores/los-18-principios-contables>

Herrera Yaieth. (2022). *Nubox*. Obtenido de <https://blog.nubox.com/contadores/plan-decuentas>

J.samper. (01 de marzo de 2020). *Economipedia*. Obtenido de Patrimonio neto: <https://economipedia.com/definiciones/patrimonio-neto.html>

Julio Castro . (1 de agosto de 2022). *Blog Corponet*. Obtenido de ¿Qué es un estado de flujo de efectivo y cuáles son sus objetivos?: <https://blog.corponet.com/que-es-un-estado-de-flujo-de-efectivo-y-cuales-son-sus-objetivos>

Llamas, J. (13 de abril de 2020). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/balance-de-comprobacion.html>

Mercedes Bravo. (2013). *Contabilidad General 11a. Edicion*.

Ministerio de Economía y Finanzas. (2021). *Normas Internacionales de Información Financiera -*

NIIF. Obtenido de
https://www.mef.gob.pe/es/?id=5256&option=com_content&language=esES&Itemid=101380&lang=es-ES&view=article

Myriam Quiroa. (2021 de octubre de 21). *Economipedia*. Obtenido de Catálogo de cuentas:
<https://economipedia.com/definiciones/catalogo-de-cuentas.html>

NIC 1. (s.f.). *Presentación de Estados Financieros*. Obtenido de
<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif2019/NIC%201%20-%20Presentaci%C3%B3n%20de%20Estados%20Financieros.pdf>

Pedro Gonzalez. (s.f.). *Billin*. Obtenido de ¿Qué es Nota de Crédito?:
<https://www.billin.net/glosario/definicion-nota-de-credito/>

Salinas. (05 de febrero de 2016). *¿Qué es la depreciación contable y cuáles son los tipos?* Obtenido de <https://www.palcorporate.com.mx/es/articulos/que-es-la-depreciacioncontable-y-cuales-son-los-tipos>

Sistema Impulsa. (s.f.). *¿Qué son y para qué sirven las notas de venta?* Obtenido de <https://www.sistemaimpulsa.com/blog/que-son-y-para-que-sirven-las-notas-de-venta/>

Software DELSOL. (15 de julio de 2020). *Sdelsol.com*. Obtenido de Estado de cambios en el patrimonio neto: <https://www.sdelsol.com/glosario/estado-de-cambios-en-el-patrimonio-neto/>

Soraya Perez Rodriguez. (07 de noviembre de 2014). Obtenido de ¿Sabe usted qué es el IVA?:
<https://www.pbplaw.com/es/que-es-iva/>

SRI. (s.f.). Obtenido de <https://www.sri.gob.ec/registro-unico-de-contribuyentes-ruc>

TMF group. (11 de enero de 2022). Obtenido de La importancia de los manuales de contabilidad de las empresas: <https://www.tmf-group.com/es->

co/newsinsights/articles/2022/january/importance-of-group-accounting-manuals/

Universidad Técnica Particular de Loja. (s.f.). *Compañías*. Obtenido de La Compañía de Responsabilidad Limitada: https://procuraduria.utpl.edu.ec/Paginas/asc_dppl/societario.aspx

Valencia, J. (21 de diciembre de 2017). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/libro-diario.html>

NO TIENE LOGO

R.U.C.: 1190002213001

FACTURA

No. 001-026-000808239

NÚMERO DE AUTORIZACIÓN

3112202201119000221300120010260008082391234567813

FECHA Y HORA DE AUTORIZACIÓN: 02/01/2023 14:05:55

AMBIENTE: PRODUCCIÓN

EMISIÓN: NORMAL

CLAVE DE ACCESO



3112202201119000221300120010260008082391

BANCO DE LOJA S.A.

BANCO DE LOJA S.A.

Dirección BOLIVAR Y ROCAFUERTE

Dirección Bolivar 15814 y Rocafuerte

Contribuyente 3997

OBLIGADO A LLEVAR SI

Razón Social / Nombres y

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA LTDA

Identificaci 1191767590001

Fecha 31/12/2022 Placa / null Guía

Cod. Princi	Cod. Auxili	Cantida d	Descripción	Detalle Adicional	Precio Unitario	Subsidio	Precio sin	Descuent o	Precio Total
410200 1A1		1.00	COSTO CHEQUERA		27.00	0.00	0.00	0.00	27.00
428508 6B2		2.00	TRANSFERENCIAS SCI RECIBIDAS		0.20	0.00	0.00	0.00	0.40

Forma de pago	Valor
20 - OTROS CON UTILIZACION DEL SISTEMA FINANCIERO	30.69

SUBTOTAL 12%	27.40
SUBTOTAL 0%	0.00
SUBTOTAL NO OBJETO DE IVA	0.00
SUBTOTAL EXENTO DE IVA	0.00
SUBTOTAL SIN IMPUESTOS	27.40
TOTAL DESCUENTO	0.00
ICE	0.00
IVA 12%	3.29
TOTAL DEVOLUCION IVA	0.00
IRBPNR	0.00
PROPINA	0.00
VALOR TOTAL	30.69

AHORRO POR SUBSIDIO:
(Incluye IVA cuando

Anexo 02. Facturas de Ventas



Visionarios & Asociados
Agencia Asesora de Seguros

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS ASOCIADOS V APS CIA. LTDA

Visionarios Asociados
0981983956 / 0983317412 info@via-seguros.com

Dirección Matriz: AV ORILLAS DEL ZAMORA 93-50 CLODOVEO CARRION
Dirección Sucursal: AV ORILLAS DEL ZAMORA 93-50 CLODOVEO CARRION

OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD SI

R.U.C.: 1191767590001

FACTURA No. 001-002-000000264

NÚMERO DE AUTORIZACIÓN
2510202201119176759000120010020000002641234567815

FECHA Y HORA DE AUTORIZACIÓN 25/10/2022 09:12:48

AMBIENTE: PRODUCCION EMISIÓN: NORMAL

CLAVE DE ACCESO



2510202201119176759000120010020000002641234567815

Razón Social / Nombres y Identificación: MEDICINA PARA EL ECUADOR MEDIECUADOR HUMANA S.A. 1791279352001

Fecha Emisión: 25/10/2022 Guía Remisión:

Dirección INGLATERRA E3-266 Y AV. AMAZONAS

Cod. Principal	Cod. Auxiliar	Cant	UND	Descripción	Precio Unitario	Descuento	Precio Total
GE00002	0100002	1	UND	COMISIONES SEGÚN PRELIQUIDACIÓN ADJUNTA, SIN IVA	195.46	0.00	195.46

Información Adicional

Forma de Pago	DEPOSITO / TRANSFERENCIA / CHEQUE \$195.46 CONTADO F.V.
Teléfono	3987800
Email	priscilla.vasquez@humana.med.ec
Dirección	INGLATERRA E3-266 Y AV. AMAZONAS

Forma de Pago	Valor
OTROS CON UTILIZACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO	195.46

SUBTOTAL 12%	0.00
SUBTOTAL IVA 0%	195.46
SUBTOTAL NO OBJETO IVA	0.00
SUBTOTAL EXENTO IVA	0.00
SUBTOTAL SIN IMPUESTOS	195.46
DESCUENTO	0.00
ICE	0.00
IVA 12%	0.00
IRBPNR	0.00
PROPIÑA	0.00
VALOR TOTAL	195.46

Fact. 264 195.46

(-) fel. 5.37

190.09

Pagado.



AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&A S.A. LTDA
 981983956 / 0983317412 info@via-seguros.com
 Dirección: AV ORILLAS DEL ZAMORA 93-50 CLODOVEO CARRION
 Matriz: AV ORILLAS DEL ZAMORA 93-50 CLODOVEO CARRION
 Dirección Sucursal: AV ORILLAS DEL ZAMORA 93-50 CLODOVEO CARRION
OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD

R.U.C.: 1191767590001
 NOTA DE CRÉDITO 001-002-000000032
 NÚMERO DE AUTORIZACIÓN
 1810202204119176759000120010020000000321234567812
 FECHA Y HORA DE AUTORIZACIÓN 18/10/2022 10:10:24
 AMBIENTE: PRODUCCION EMISIÓN: NORMAL
 CLAVE DE ACCESO

1810202204119176759000120010020000000321234567812

Razón Social / Nombres y SEGUROS ALIANZA S A Identificación: 1790551350001
 Fecha Emisión: 18/10/2022
 Comprobante que se modifica FACTURA 001-002-000000259
 Fecha Emisión (Comprobante a modificar) 18/10/2022
 Razón de Modificación: Nota de crédito Cuerpo de Bomberos Macara

Código	Código Auxiliar	Cantidad	Descripción	Precio Unitario	Descuento	Precio Total
GE00001	0100001	1	COMISIONES SEGÚN PRELIQUIDACIÓN ADJUNTA, CON IVA	29.34000	0.00	29.34

Información Adicional

telefono	2577217
email	marreyes@segurosalianza.com
dir.	AV. ORILLAS DEL ZAMORA Y CLODOVEO CARRION

SUBTOTAL 12%	29.34
SUBTOTAL IVA 0%	0.00
SUBTOTAL NO OBJETO IVA	0.00
SUBTOTAL EXENTO IVA	0.00
SUBTOTAL SIN IMPUESTOS	29.34
ICE	0.00
IVA 12%	3.82
IRBPNR	0.00
VALOR TOTAL	32.86

Anexo 03. RUC

SRI

Certificado
Registro Único de Contribuyentes

Razón Social
AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE
SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS
V&APS CIA. LTDA

Número RUC
1191767590001

Representante legal
• ESPINOSA ESPINOSA PATRICIA VIVIANA

Estado ACTIVO	Régimen REGIMEN GENERAL	
Fecha de registro 01/09/2017	Fecha de actualización 16/05/2022	Inicio de actividades 01/09/2017
Fecha de constitución 07/06/2017	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra
Jurisdicción ZONA 7 / LOJA / LOJA		Obligado a llevar contabilidad SI
Tipo SOCIEDADES	Agente de retención NO	Contribuyente especial NO

Domicilio tributario

Ubicación geográfica

Provincia: LOJA **Cantón:** LOJA **Parroquia:** EL SAGRARIO

Dirección

Barrio: CENTRO **Calle:** AV ORILLAS DEL ZAMORA **Número:** 93-50 **Intersección:**
CLODOVEO CARRION **Código postal:** 110107 **Número de piso:** 0 **Manzana:** SN
Referencia: AL LADO DE DISTRIBUIDORA GRANDA

Medios de contacto

Email: vndseguros@gmail.com **Celular:** 0981983956

Actividades económicas

• K66220001 - ACTIVIDADES DE AGENTES Y CORREDORES DE SEGUROS (INTERMEDIARIOS DE SEGUROS) QUE VENDEN, NEGOCIAN U OFERTAN CONTRATOS DE ANUALIDADES Y PÓLIZAS DE SEGUROS Y REASEGUROS.

Establecimientos

Abiertos	Cerrados
1	0

Obligaciones tributarias

- 2011 DECLARACION DE IVA
- 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO

Razón Social
AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE
SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS
V&APS CIA. LTDA

Número RUC
1191767590001

- ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCIPIES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES - ANUAL
- ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI

i Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en www.sri.gob.ec.

Números del RUC anteriores

No registra

Recibido por: _____ Fecha: _____

Declaro que la información entregada es verdadera, por lo que asumo la responsabilidad legal de acuerdo a la normativa vigente.



Código de verificación: CATRER2022000163736
Fecha y hora de emisión: 16 de mayo de 2022 11:23
Usuario emisor: Ochoa Toledo Susana Paola
Si los datos de este certificado son adulterados pierde su validez.

Anexo 04. Certificado de Cumplimiento de Obligaciones y Existencia Legal



REPÚBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS

CERTIFICADO DE CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES Y EXISTENCIA LEGAL

DENOMINACIÓN DE LA COMPAÑÍA:	AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APSCIA LTDA		
SECTOR:	SOCIETARIO <input checked="" type="checkbox"/> MERCADO DE VALORES <input type="checkbox"/> SEGUROS <input checked="" type="checkbox"/>		
TIPO DE INTERMEDIARIO:	AGENCIAS ASESORAS PRODUCTORAS DE SEGUROS		
NÚMERO DE EXPEDIENTE:	713713	DOMICILIO:	LOJA
CÓDIGO DE INSTITUCIÓN:	4779	RUC:	1191767590001
REPRESENTANTE(S) LEGAL(ES):	ESPINOSA ESPINOSA PATRICIA VIVIANA		
CREDECIAL No.:	10523	FECHA CREDECIAL:	31/10/2017
ESTADO DE CREDECIAL:	CREDECIAL VIGENTE		
CAPITAL SOCIAL:	\$ 400 0000	SITUACIÓN ACTUAL:	ACTIVA
LA COMPAÑÍA TIENE ACTUAL EXISTENCIA JURÍDICA Y SU PLAZO SOCIAL CONCLUYE EL:	07-06-2037		
DISPOSICIÓN JUDICIAL QUE AFECTA A LA COMPAÑÍA:	NINGUNA		
CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES:	<input checked="" type="radio"/> SI HA CUMPLIDO		

Siendo responsabilidad del Representante Legal la veracidad de la información remitida a esta Institución, la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros certifica que, a la fecha de emisión del presente certificado, esta compañía ha cumplido con sus obligaciones.

RAMOS AUTORIZADOS

DESCRIPCIÓN
ACCIDENTES PERSONALES
AGROPECUARIO
ASISTENCIA MEDICA

FECHA DE EMISIÓN: 11/08/2022 12:06:30

Es obligación de la persona o servidor público que recibe este documento validar su autenticidad ingresando a la página https://appscvsmovil.supercias.gob.ec/portaldelinformacion/verificar_certificado_zul con el siguiente código de seguridad



CH9W4174277

Anexo 05. Petición Certificación del Título del Pre proyecto



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Loja, 15 de julio del 2022

Mgtr. Dunia Maritza Yaguache Maza
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA - FJSA - UNL.
Ciudad. -

De mi consideración:

Yo, KAREN ALEJANDRA JIMENEZ SARANGO, portadora de la cédula Nro. 1727063842 estudiante del Ciclo VII – Paralelo “B” de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, me dirijo a usted con la finalidad de solicitarle se digne disponer a quien corresponda, se me otorgue una certificación de que el Título del Proyecto de Integración Curricular, denominado: **ORGANIZACIÓN CONTABLE EN LA “AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA” DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODO DE OCTUBRE A DICIEMBRE DEL 2022**, NO se encuentra ejecutado ni en proceso de ejecución.

Con la seguridad de ser atendida favorablemente, me anticipo en expresarle mi debido agradecimiento.

Atentamente,



Firmado electrónicamente por:
KAREN ALEJANDRA
JIMENEZ SARANGO

Karen Alejandra Jimenez Sarango
CI: 1727063842
PETICIONARIA

Anexo 06. Certificación del tema

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mg.Sc.
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CERTIFICA:

Que revisados los archivos que reposan en Secretaría de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, se encuentra que el tema de Tesis: **ORGANIZACIÓN CONTABLE EN LA “AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APSCIA. LTDA” DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODO DE OCTUBRE A DICIEMBRE DE 2022.** Presentado por la señorita: **Karen Alejandra Jimenez Sarango**, estudiante del Séptimo Ciclo Paralelo “B”, período Académico **Abril-Septiembre del 2022** de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, previo a obtener el Título de **Licenciada**, en Contabilidad y Auditoría, **NO SE ENCUENTRA EJECUTADO NI EN EJECUCIÓN** y además se encuentra dentro de las Líneas de Investigación. Se emite a su favor la siguiente certificación. - Loja, 20 julio de 2022, a las 10h00am.

DUNIA MARITZA YAGUACHE MAZA
Firmado digitalmente por
DUNIA MARITZA
YAGUACHE MAZA
Fecha: 2022.08.19
18:56:56 -05'00'

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mg.Sc.
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Conf. Por: Ab. Freddy P. Ochoa
C.c. Archivo

Anexo 07. Petición al propietario de la empresa para la realización del proyecto



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Carrera de Contabilidad y Auditoría
FACULTAD JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Of. No. 487-GA-CCA-FJSA-UNL

Loja 15 de agosto del 2022

Ing. Patricia Viviana Espinosa Espinosa
REPRESENTANTE LEGAL DE LA "AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA"

Ciudad.-

De mis consideraciones:

En mi calidad de Directora de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de Loja, me es grato en saludarle deseándole, el mejor de los éxitos en sus actividades personales y laborales al frente de tan importante empresa comercial.

Como es de su conocimiento la Universidad Nacional de Loja, es una institución de Educación Superior que tiene como misión la formación académica y profesional de estudiantes, con sólidas bases científicas y técnicas con pertinencia social y valores dentro de su oferta académica se encuentra la Carrera de Contabilidad y Auditoría la cual tiene como finalidad la formación de profesionales en Contabilidad y Auditoría, para contribuir al fortalecimiento de la matriz productiva de la región 7 de Loja.

La Carrera de Contabilidad y Auditoría de la UNL, contempla como requisito indispensable para su graduación y posterior obtención de Título de Pregrado, la realización de un trabajo de Titulación o de Tesis de Grado, previo la aprobación del respectivo Proyecto de Titulación en el penúltimo ciclo, de formación profesional el cual busca determinar e implementar alternativas de solución viables, innovadoras en el campo de la Contabilidad, la Auditoría y las Finanzas.

Por lo expuesto y conedores de su alto espíritu de colaboración y apoyo con la formación de profesionales idóneos para la sociedad, le solicito a usted muy encarecidamente se permita y facilite la información pertinente a la señorita: **Karen Alejandra Jimenez Sarango**, estudiante del **Ciclo VII Paralelo "B"** portadora del número de cédula de ciudadanía N° 1727063842, para que realice su proyecto de Integración curricular en el presente periodo académico, **Abril - Septiembre 2022**, así como nos colabore con la información en el próximo periodo académico **Octubre 2022 a Marzo del 2023**; sobre el tema del Proyecto de Titulación denominado: **ORGANIZACIÓN CONTABLE EN LA "AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA" DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODO DE OCTUBRE A DICIEMBRE DEL 2022.**

Por la Favorable atención que le brinde a la presente desde ya le antelo mi agradecimiento y testimonio de consideración y estima.

DUNIA MARITZA YAGUACHE MAZA
Firmado digitalmente por DUNIA MARITZA YAGUACHE MAZA
Fecha: 2022.08.19 18:58:14 -0500'

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mg. Sc.
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Anexo 08. *Petición de pertinencia y coherencia*



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Loja, 16 de agosto del 2022

Mgtr. Dunia Maritza Yaguache Maza
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA DE LA
UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
Ciudad. -

De mi consideración:

Yo, KAREN ALEJANDRA JIMENEZ SARANGO, portadora de la cédula Nro. 1727063842 estudiante del Ciclo VII – Paralelo “B” de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, de conformidad con lo establecido en el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, me dirijo a su autoridad con la finalidad de solicitarle se proceda a designar un docente de la Carrera para que informe sobre PERTINENCIA Y COHERENCIA del Proyecto de Trabajo de Integración Curricular ó de Titulación adjunto, denominado: **ORGANIZACIÓN CONTABLE EN LA “AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA” DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODO DE OCTUBRE A DICIEMBRE DEL 2022**, a fin de continuar con el respectivo trámite de desarrollo, previo a optar el grado de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, Contador Público-Auditor.

Por la favorablemente atención que se sirva dar a la presente, me anticipo en expresarle mi debido agradecimiento.

Atentamente,



Karen Alejandra Jimenez Sarango
CI: 1727063842
PETICIONARIA

Anexo 09. Decreto para que se emita el informe de pertinencia y coherencia



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Carrera de Contabilidad y Auditoría
FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

tc

Presentada el día de hoy veinte y cuatro de agosto del 2022, a las 17h00 pm, certifica Secretaria Abogada de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la UNL.

ENA REGINA
PELAEZ
SORIA

Firmado digitalmente
por ENA REGINA
PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.08.25
08:16:33 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria Mg. Sc
**SECRETARIA ABOGADA DE LA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**

Loja, veinte y cuatro de agosto del 2022, a las 17 horas. Atendiendo la petición que antecede, se designa a la **Licenciada. Natalia Zhanela Largo Sánchez Mg. Sc.** Docente de la Carrera de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad Jurídica Social y Administrativa, para que emita el informe de **Estructura, Coherencia y Pertinencia** del proyecto titulado: **ORGANIZACIÓN CONTABLE EN LA INDUSTRIA DE HELADOS "YUSIBETH" EN EL CANTÓN CATAMAYO, PERÍODO DE OCTUBRE A DICIEMBRE DEL 2022.** De autoría de la Srta: **Karen Alejandra Jimenez Sarango**, estudiante del Ciclo VII, paralelo "B", designación efectuada conforme lo establecido en el Art. 225 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja vigente, que textualmente en su parte pertinente dice: "Presentación del proyecto de investigación.- La *Directora de carrera o programa, quien designará un docente con conocimiento y/o experiencia sobre el tema, para que emita el informe de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto. El informe será remitido al Director de carrera o programa dentro de los ocho días laborables, contados a partir de la recepción del proyecto...*"; NOTIFÍQUESE para que surta efecto legal.



Firmado electrónicamente por:
**DUNIA MARITZA
YAGUACHE MAZA**

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mg. Sc.
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Loja, veinte y cinco de agosto del 2022, a las 10 horas Notifiqué con el decreto que antecede a la **Licenciada. Natalia Zhanela Largo Sánchez Mg. Sc.** para constancia suscriben:

ENA REGINA
PELAEZ
SORIA

Firmado digitalmente
por ENA REGINA
PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.08.25
08:16:40 -05'00'

Lic. Natalia Zhanela Largo Sánchez Mg. Sc.
ASESORA DEL PROYECTO



Firmado electrónicamente por:
**FREDDY PATRICIO
OCHOA RUILOVA**

Dra. Ena Regina Peláez Soria
SECRETARIA ABOGADA

Elaborado por: Freddy P. Ochoa R.

C.C. Archivo Sr/a Karen Alejandra Jimenez Sarango

Anexo 11. Informe de pertinencia y coherencia



**UNIVERSIDAD
NACIONAL DE LOJA**

**FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

Loja, 24 de octubre de 2022

Dra. Dunia Maritza Yaguachi Masa
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA – FJSA - UNL
Ciudad.

De mis consideraciones:

De la revisión y análisis de su Proyecto de Trabajo de Integración Curricular, y de acuerdo al artículo 225 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, se me encarga presentar el informe de trabajo de titulación: ORGANIZACIÓN CONTABLE EN LA “AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS VISIONARIOS & ASOCIADOS V&APS CIA. LTDA” DE LA CIUDAD DE LOJA, PERIODO DE OCTUBRE A DICIEMBRE DEL 2022, propuesto por la aspirante Karen Alejandra Jiménez Sarango, estudiante del séptimo ciclo, paralelo B, mismo que luego de un análisis y a las revisiones realizadas se concluye lo siguiente.

- A. **TÍTULO**, está dentro de las líneas de investigación de la carrera, es pertinente.
- B. **EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**.- describe los problemas que llevan a aplicar un examen especial. Es pertinente.
- C. **OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN**: los objetivos descritos conllevan a aplicar el tema propuesto. Es pertinente.
- D. **MARCO TEÓRICO**: Describe los conceptos que se relacionan con el tema de investigación, es pertinente.
- E. **METODOLOGÍA**: Puntualiza los métodos que le permitirán realizar el presente trabajo de investigación.
- F. **CRONOGRAMA**: el tiempo es adecuado para la realización del presente trabajo. Es pertinente.
- G. **PRESUPUESTO Y FINANCIAMIENTO**. El tiempo para su ejecución es pertinente.
- H. **BIBLIOGRAFÍA**. Constan las diferentes fuentes bibliográficas que sustentan el desarrollo del presente trabajo.
- I. **ANEXO**: constan los documentos que le permitirán realizar su trabajo.

Por lo expuesto y en virtud de relacionarse con las líneas de investigación de la carrera, de cumplir con las exigencias estatutarias y reglamentarias, el proyecto de trabajo de investigación propuesto se emite el informe favorable por cuanto se lo ha elaborado: EN SU ESTRUCTURA, COHERENCIA Y PERTINENCIA Y CONSEQUENTEMENTE SU APROBACIÓN

Atentamente,



Firmado electrónicamente por:
**NATALIA ZHANELA
LARGO SANCHEZ**

Mg. Natalia Largo Sánchez
Docente

Anexo 12. Certificación de Aprobación del Trabajo de Integración Curricular



Universidad
Nacional
de Loja

SECRETARIA GENERAL
FACULTAD JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CERTIFICACIÓN DE APROBACIÓN DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR O DE TITULACIÓN

Conforme lo establecido en el Art. 231 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja vigente, que textualmente en su parte pertinente dice: "**Aprobación de la Unidad de Integración Curricular o de Titulación.** La Unidad de Integración Curricular o de Titulación, está conformada por la asignatura denominada trabajo o unidad de integración curricular. A la culminación de las labores académicas de la asignatura denominada Trabajo o Unidad de Integración Curricular o de Titulación, el director del trabajo de integración curricular o de titulación, emitirá el certificado individual de culminación, con el cual el docente de la asignatura de integración curricular o trabajo de titulación calificará la aprobación del trabajo de integración curricular o de titulación el que, junto con las calificaciones logradas en el desarrollo de la asignatura, determinará la acreditación o no de la Unidad. En el certificado dejará sentada la razón de las posibles variaciones o modificaciones menores que se han realizado por ser indispensables para asegurar el buen desarrollo de la investigación...", En mi calidad de director del trabajo de integración curricular

CERTIFICO:

Que, la estudiante Karen Alejandra Jiménez Sarango, con C.C. N° 1727063842 ha culminado a satisfacción el trabajo de integración curricular "Organización contable en la "Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios & Asociados V&APS CIA. LTDA" de la ciudad de Loja, periodo de octubre a diciembre del 2022.". Por lo manifestado dejo sentada razón de que dicho trabajo ha sido revisado detenidamente y que la estudiante ha realizado las correcciones sugeridas de manera oportuna, por lo que me permito certificar que ha culminado satisfactoriamente el desarrollo del presente Trabajo de Titulación al 100%.

Es lo que puedo certificar en honor a la verdad, a fin de que, de así considerarlo pertinente, el señor/a docente de la asignatura de integración curricular o trabajo de titulación; proceda a la calificación y aprobación del mismo; y, conjuntamente con las calificaciones logradas en el desarrollo de la asignatura, determine la acreditación o no de la Unidad de Integración Curricular o de Titulación, del mencionado estudiante.

Loja, 27 de febrero del 2023



Firmado electrónicamente por:
FRANZ ARTURO GARCIA
TORRES

F) -----
Dr. Franz Arturo García T. Mg.Sc.
DIRECTOR DE TRABAJO DE I. CURRICULAR

C.C. Sr/Srta Karen Alejandra Jiménez Sarango
Expediente De Estudiante
Archivo

Anexo 13. Certificación de Traducción de Abstract

Loja, 06 de diciembre de 2023

Lic. Christian Alonzo Reyes Castillo

Docente de la Unidad Educativa Dr. Hugo Guillermo González

CERTIFICO:

Que he realizado la traducción de español a inglés del resumen del Trabajo de Integración Curricular: **Organización contable en la “Agencia Asesora Productora de Seguros Visionarios & Asociados V&APS CIA. LTDA” de la ciudad de Loja, período de octubre a diciembre del 2022**, de autoría de la Srta. Karen Alejandra Jimenez Sarango, con cedula N°1727063842, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de Loja.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, facultando al interesado hacer uso del presente en lo que considere conveniente.



Lic. Christian Alonzo Reyes Castillo
C.I: 1104909120
Registro Senescyt: 1008-14-1267578
Celular: 0982829758