

NOTAS EXPLICATIVAS AL BALANCE GENERAL

FONDOS DISPONIBLES

1. Representa el efectivo disponible y saldos en bancos:

En Efectivo	\$848,21
En las 4 cuentas corrientes	
PRODUBANCO #1390027-7	95.504,59
AMAZONAS # 350106704-0	588,70
ST GEORGE BANK #14070344	1.845,70

EXIGIBLE

2. Un resumen de CUENTAS POR COBRAR es como sigue:

	Subtotal	Saldo en dólares
Por comisiones Facturadas		36.441,95
Balboa S.A.	29.824,37	
Mapfre	4.631,19	
Equivida	30,53	
Liberty	1955,86	
Funcionarios y empleados		15.319,66
Préstamos a empleados	15.319,66	
Otras Cuentas por Cobrar		199.603,24
Cred.Trib. Retención IVA	20.134,77	
Varios-anticipo compra de oficina	178.480,04	
Depósito en garantía	988,43	
Gastos a Justificar		1.668,51
Arriendo	52,17	
Jose Mena mantenimiento de Eq, computación	300,00	
Carlos Gamboa anticipo por mantenimiento técnico	1.137,71	
Movilización	78,63	
Rosa Reyes limpieza	100,00	
TOTAL DE CUENTAS POR COBRAR		253.033,36

El movimiento de la provisión para cuentas dudosas fue como sigue:

	2016	2015
Saldo al comienzo del año	1367.01	491.35
Ajuste a ingresos por cobro de facturas	(1367,01)	(491,35)
Provisión del año	363,49	1.367,01
Saldo a finales del año 2016	363,49	1.367,01

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE EL SOL S.A.
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**

ACTIVOS FIJOS

3. Movimiento de los activos fijos:

	Saldo Inicial	Adiciones al costo	Retiros o ventas	Saldo o Costo Final
Edificios	97.344,76	0,00	0,00	97.344,76
Muebles y Enseres	22.176,20	0,00	0,00	22.176,20
Vehículos	46.986,60	0,00	0,00	46.986,60
Eq. de Computo	32.704,23	4.168,36	-1.589,44	35.283,15
Otros Activos	640,00	801,79	0,00	1.441,79
	199.851,79	47.677,70	-68.186,21	203.232,50

Depreciación Acumulada	Saldo Inicial	Adiciones al costo	Retiros o ventas	Saldo o Costo Final
Edificios	-24.336,02	-4.867,20	0,00	-29.203,22
Muebles y Enseres	-11.274,75	-2.150,32	0,00	-13.425,07
Vehículos	-5.127,43	-10.856,37	0,00	-15.983,80
Eq. de Computo	-21.437,42	-9.137,18	1.589,44	-28.985,16
Otros Activos	-399,95	-110,76	0,00	-510,71
	-62575,57	-27.121,84	1.589,44	-88.107,97

Costo Neto	137.276,22			115.124,54
-------------------	-------------------	--	--	-------------------

El costo del activo fijo se deprecia de acuerdo con el método de línea recta en función de los años de vida útil estimada de 5 para Edificio, 10 para muebles y equipos de uso general, 5 para vehículos y 3 para equipos de computación

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE EL SOL S.A.
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**

VALORES ADEUDADOS POR LA COMPAÑÍA

4. Un resumen de gastos provisionados por pagar al 31 de diciembre es el siguiente:

	<u>Saldo</u>
Consumos con T/C Pacificard y Dinners a Dic/14	3.299,93
Dividendos	254,29
Mantenimiento eq de computo	355,00
Reposición caja	478,04
	<u>4.387,26</u>

PATRIMONIO DE LA COMPAÑÍA

5. Reserva Legal

FECHA	DETALLE	CANTIDAD
31/12/90	APROPIACION DEL 10% DE UTILIDAD NETA AÑO 1990	64.43
31/12/91	APROPIACION DEL 10% DE UTILIDAD NETA AÑO 1991	64.84
31/12/92	APROPIACION DEL 10% DE UTILIDAD NETA AÑO 1992	52.31
31/12/93	APROPIACION DEL 10% DE UTILIDAD NETA AÑO 1993	29.78
31/12/94	APROPIACION DEL 10% DE UTILIDAD NETA AÑO 1994	70.90
30/04/95	APROPIACION DEL 10% DE UTILIDAD NETA AÑO 1995	19.73
31/12/97	APROPIACION DEL 10% DE UTILIDAD NETA AÑO 1997	446.22
31/12/98	APROPIACION DEL 10% DE UTILIDAD NETA AÑO 1998	356.79
31/12/99	PERDIDA EN EL EJERCICIO 1999	0.00
31/12/00	APROPIACION DEL 10% DE UTILIDAD NETA AÑO 2000	583.98
31/12/01	APROPIACION DEL 10% DE UTILIDAD NETA AÑO 2001	830.98
31/12/02	PERDIDA EN EL EJERCICIO 2002	0.00
31/12/03	APROPIACION DEL 10% DE UTILIDAD NETA AÑO 2003	1,422.90
	TOTAL CUENTA RESERVA LEGAL	3,942.86

6. Reserva de Capital

FECHA	DETALLE	CANTIDAD
30/04/00	SALDO REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	91,178.28
30/04/00	SALDO DE CORRECCION MONETARIA	27,226.42
30/04/00	SALDO DE CORRECCION MONETARIA	1,088.47
31/12/00	SALDO DE REI GASTO	-31,779.87
31/12/00	SALDO DE REI INGRESO	24,828.82
01/01/03	COMPENSACION DE PERDIDA EJERCICIO 2002	-16,371.22
18/03/05	COMPENSACION DE PERDIDA EJERCICIO 2004	-5,356.46
	TOTAL	90,814.44

NOTAS EXPLICATIVAS AL ESTADO DE RESULTADO

INGRESOS POR COMISIONES

7. Se detalla un listado de las comisiones ganadas reportadas en la estructura I01 de la superintendencia de bancos y las reportadas en los estados financieros:

Compañías de Seguros	Comisiones Facturadas
Liberty Seguros	188.481,65
Seguros Balboa	159.615,59
Seguros Colonial	111,82
Seguros Equivida	444,16
Mapfre Atlas	285.814,03
Latina	14.697,75
Seguros Cóndor	67.592,97
Equinoccial	439,81
Colvida	48,22
TOTAL COMISIONES	717.246,00

OTROS INGRESOS

8 .En la cuenta RENTAS VARIAS se tiene el registro del presente detalle:

Ingreso por reembolso de siniestros	1.701,23
Ingreso por reversa de provisiones	1.003,52
Diferencia en remesa, multas	437,28
TOTAL	3.142,03

GASTOS ADMINISTRATIVOS Y VENTAS

9. Los gastos han sido reconocidos mediante el principio de RECONOCIMIENTO DE COSTOS Y GASTOS atribuibles al ejercicio económico 2016.



**ALFREDO CUENTAS
GERENTE**



**INÉS CHUISACA BRIONES.
CONTADOR
REG # 6971**

