

KLUBSEGUROS S.A. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

NOTA 1.- Antecedentes

KLUBSEGUROS S.A. un ente jurídico, constituida legalmente el 11 de Junio del año 2009, representada por la Sra. Rita Alexandra Zavala Polo en calidad de Gerente General, compañía dedicada a brindar servicios de Asesoría e Intermediación de Seguros en General

NOTA 2.- Principales políticas contables

a. Presentación básica de los estados Financieros

Los registros contables de KLUBSEGUROS S.A. se mantiene en dólares, preparados sobre la base de las normas internacionales de información financiera que rigen a la entidad.

b. Método de registro contable

Se utiliza el método devengado, y el registro contable se lleva con el sistema Contable APS, el que permite elaborar los estados de Situación Financiera, Resultados, además de Estados de Cuenta de clientes y Control de bancos.

c. Depreciación

Para el cálculo de la depreciación de los bienes los porcentajes están sujetos de acuerdo con la vida útil de cada bien determinada por la Ley de Régimen Tributario Interno, utilizándose el método de línea recta.

ACTIVO

NOTA 3.- Disponibilidades

La empresa mantiene una única cuenta en el Banco Pichincha, con un saldo al finalizar el año de \$13,114.84 (TRECE MIL CIENTO CATORCE CON 84/100), adicional posee su saldo en caja chica de \$250.00 (DOCIENTOS CINCUENTA CON 00/100).

NOTA 4.- Exigible

Se consideran dentro de este grupo todas las cuentas por cobrar en el corto plazo que posee la empresa:

- **Documentos y cuentas por cobrar No relacionados:**

Dentro de este rubro tenemos la cuenta por cobrar a Alex Sailema por la adquisición del vehículo de propiedad de KLUBSEGUROS:

FECHA FACTURA	CLIENTE	FACTURA	VALOR	PENDIENTE DE COBRO
01/03/2017	SAILEMA MOYOLEMA ALEX DARIO	001-001-0000001050	18,000.00	200.00
14/12/2018	ASEGURADORA DEL SUR	001-001-0000001276	4,350.49	3,946.52
14/12/2018	ASEGURADORA DEL SUR	001-001-0000001277	1,875.66	1,875.66
TOTAL	1.1.3.01.01 Doc y CxC no Relc. Clientes Locales			6,022.18

No se realiza provisión cuentas incobrables, pues nuestras ventas son por concepto de comisiones hacia las aseguradoras, las cuales tienen un promedio de tiempo de pago de máximo 5 días.

➤ **Anticipo / Prestamos / p. Cobrar Empleados:**

En este detalle constan los prestamos realizados por la empresa a sus colaboradores.

FECHA DE PAGO	DETALLE	Valor Original	PENDIENTE POR RUBRO	TOTAL POR COBRAR
10/06/2014	RITA ZAVALA (Prestamos de la empresa)	6255.16	3,934.07	3,934.07
09/06/2017	RITA ZAVALA (Préstamo solicitado a la empresa)	800	325.00	325.00
22/10/2018	RITA ZAVALA (Préstamo solicitado a la empresa)	1200	1,100.00	1,100.00
TOTAL	1.1.3.01.07 Anticipo/Prestamos P/Cobrar Empleados			5,359.07

• **Anticipo a proveedores:**

En esta cuenta queda registrados los anticipos entregados a los proveedores del cual esta pendiente pago total o factura.

FECHA DE PAGO	DETALLE	VALOR
12/04/2017	Uninova, (Pago 2018, Inspeccion bien Prendado)	30.00
16/11/2018	Carlos Larrea, Compra Oficina 504, 1er Anticipo	8,000.00
21/11/2018	Carlos Larrea, Compra Oficina 504, 2do Anticipo	10,000.00
13/12/2018	50% COMPAÑIA DE SERVICIO DE AUDITORIA OUTCONTROL CIA. LTDA.	660.00
TOTAL	1.1.3.01.14 Anticipo Proveedores	18,690.00

ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES:

Son únicamente las cuentas tributarias por el giro ordinario del negocio.

NOTA 5.- Activo Fijo

Los mismos se encuentran en el anexo adjunto en el que se detallan cada uno de sus activos con los años de vida útil, así como también la depreciación de estos.

Cabe indicar que para temas tributarios se tomó la opción de mantener los bienes según libros pues al reevaluarlos (aumentar su valor) se genera un ingreso adicional sobre el cual se debe pagar impuestos y utilidades.

Adicional a esto al alargar la vida útil de cada bien la depreciación de dicho periodo disminuye, generándonos un gasto mas bajo del manejado y aumentando la utilidad, así como el pago de impuestos y utilidades colaboradores.

PASIVO:

NOTA 6.- Cuentas por Pagar (Corto Plazo)

Son las obligaciones que mantiene la empresa para poder desarrollar sus labores cotidianas las cuales son un plazo no menor a 12 meses:

FECHA FACTURA	PROVEEDORES	FACTURA	VALOR TOTAL	PENDIENTE DE PAGO
04/04/2017	AMBANDINE S.A.	001-002-0000972	2,690.00	281.60
03/12/2018	PASTOR BUSTOS ISRAEL ALEJANDRO	001-001-000000393	124.45	100.01
TOTAL	2.1.1.01.01 Ctas y Doc x Pagar No Relacionados (Proveedores)			381.61

➤ Cuentas Por Pagar Diners Club

Dentro de la tarjeta Corporativa Diners Club mantenemos los diferidos de los clientes con los que se llegan a los convenios de cobro hacia las Aseguradoras así como también el convenio de Gift Cards para los incentivos y convenio de pago de las líneas telefónicas manejadas por la empresa.

El valor a pagar en esta tarjeta es de \$5.779.41 (CINCO MIL SETECIENTOS SETENTA Y NUEVE, 50/100).

➤ Garantía Arriendo:

Esta Partida contable se compone de la siguiente manera:

N°	DETALLE DE OFICINA	VALOR DE GARANTIA	VENCIMIENTO CONTRATO
1	Oficina 201 - Auditasistance	500.00	31/12/2017
2	Oficina 204 - Nova Ecuador	1,100.00	06/04/2019
TOTAL		1,600.00	

➤ OBLIGACIONES PATRONALES:

Dentro de este conjunto de cuentas se registran los sueldos por pagar pendientes del mes de diciembre 2017, así como también el Aporte Patronal y Personal pendiente de pago del mismo periodo al IESS y demás prestamos que mantienen los colaboradores con dicha institución.

Así como también la provisión de Décimo Tercer y Décimo Cuarto Sueldo correspondiente a los meses de calculo dentro del 2018 pagaderos en el 2019.

Es importante notar que Klubseguros NO posee deudas con instituciones financieras o proveedores EN EL LARGO PLAZO (mayores a 1 año)

NOTA 8.- Capital Social

Esta cuenta mantiene un saldo de \$ 132.681,00 (CIENTO TREINTA Y DOS MIL SEISCIENTOS OCHENTA Y UNO 00/100), correspondiente a las aportaciones de capital distribuidos de la siguiente manera:

Aporte Socio Larrea Carlos	59,707.00
Aporte Socios Larrea Maria E.	59,707.00
Aporte Socios Zavala Rita	13,267.00

NOTA 9.- Aporte Futuras Capitalizaciones

Esta cuenta mantiene un saldo de \$ 2,338.74 (DOS MIL TRESCIENTOS TREINTA Y OCHO, 74/100), determinada por los accionistas de la compañía para futuras capitalizaciones.

NOTA 10.- Utilidad del ejercicio

Esta cuenta mantiene un saldo de \$ 19,301.59 (DIEZ Y NUEVE MIL TRESCIENTOS UNO CON 59/100), valor que refleja la utilidad neta de KLUBSEGUROS S.A. repartible de la siguiente manera:

KLUBSEGUROS S.A.



ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
UTILIDAD A REPARTIR ACCIONISTAS

UTILIDAD DEL PERIODO	19,301.59
(-) 15% Participacion Trabajadores	2,895.24
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	16,406.35
(-) 22% Impuesto a la Renta	4,106.57
UTILIDAD LUEGO DE IMPUESTOS	12,299.78
(-) 10% Reserva Legal	1,229.98
(-) 10% Reserva Estatutaria	1,229.98
UTILIDAD A REPARTIR A ACCIONISTAS	9,839.83

APROBACION DE CUENTAS ANUALES

Estos estados financieros, han sido aprobados por la Gerencia General y posterior aprobación por la Junta General de Socios, (incluidos: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integrales, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujo de Efectivo y Notas a los Estados Financieros, firmadas por el Gerente y Contador.

Atentamente

Ing. Elizabeth Ríos Latorre
CONTADORA GENERAL
KLUBSEGUROS S.A.

RECOMENDACIONES A LA JUNTA DE ACCIONISTAS

- **Contratación de una empresa para la realización del CÁLCULO ACTUARIAL**

Como contadora de Klubseguros no se ha realizado el cálculo para la provision de la Jubilación Patronal pues la normativa tributaria no permitía tomar como gasto deducible a la provisión de jubilación patronal de empleados cuyo tiempo de trabajo era menor a diez años, por tal motivo no se realizó dichas provisiones pues ni siquiera la empresa cumple aún 10 años de creación.

En el reglamento de la citada Ley, emitido el 13 de agosto del 2018, se realizaron reformas al Reglamento para la Aplicación de la LRTI, permitiendo por un lado reconocer como gasto deducible del impuesto a la renta la totalidad de los pagos por concepto de desahucio y de pensiones jubilares patronales según el Código de Trabajo; y, por otro lado el registro de un activo de impuesto diferido sobre las provisiones por desahucio y jubilación patronal.

Para realizar estos cálculos actuariales la LRTI (ley de Régimen Tributario Interno), es muy clara en indicar que:

“Art. 28.- Gastos generales deducibles.- Bajo las condiciones descritas en el artículo precedente y siempre que no hubieren sido aplicados al costo de producción, son deducibles los gastos previstos por la Ley de Régimen Tributario Interno, en los términos señalados en ella y en este reglamento, tales como:

1. Remuneraciones y beneficios sociales (Reformado por el num. 1 del Art. 9 del D.E. 539, R.O. 407-3S, 31-XII-2014).

....f) Las provisiones que se efectúen para atender el pago de desahucio y de pensiones jubilares patronales, de conformidad con el estudio actuarial pertinente, elaborado por sociedades o profesionales debidamente registrados en la Superintendencia de Compañías o Bancos, según corresponda; debiendo, para el caso de las provisiones por pensiones jubilares patronales, referirse a los trabajadores que hayan cumplido por lo menos diez años de trabajo en la misma empresa. En el cálculo de las provisiones anuales ineludiblemente se considerarán los elementos legales y técnicos pertinentes incluyendo la forma utilizada y los valores correspondientes. Las sociedades o profesionales que hayan efectuado el cálculo actuarial deberán remitirlo al Servicio de Rentas Internas en la forma y plazos que éste lo requiera; estas provisiones serán realizadas de acuerdo a lo dispuesto en la legislación vigente para tal efecto”

Por tal motivo se solicita a la Junta la aprobación para contratar una empresa que realice este calculo para poder aplicar a partir de los resultados del año 2019.

- **GIFTCARDS**

En lo que respecta a los incentivos entregados a los vendedores se debe analizar otra forma de entregarla pues las GIFTCARDS no constituyen un gasto deducible para la compañía.

Esto debido a que el instante que se las entregamos, estos al consumirlas solicitan las facturas a nombre de ellos y la Ley de Régimen Tributario Interno es muy clara en indicar que no se puede utilizar un mismo gasto 2 personas.

Este gasto NO deducible afecta directamente a la utilidad a los accionistas, pues se aplica completamente para generar la utilidad contable a la compañía, es decir para poder generar la repartición de las utilidades a los colaboradores, pero me afecta el valor del gasto en un 22% (impuesto a la renta) a la utilidad a repartir a los accionistas.

Por tal motivo se pone en análisis a la Junta de esta particularidad.



PBX: 032 410071 • 0980227495
klubseguros@klubseguros.com

encuétranos en



**NUESTROS
SERVICIOS**



SEGURO
VEHICULAR



SEGURO
INDUSTRIAL



SEGURO
VIVIENDA



SEGURO
DE VIDA



SEGURO
DE SALUD



SEGURO
MASIVO