KLUBSEGUROS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

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 $7314.56 (SIETE MIL TRESCIENTOS CATORCE CON 56/100), 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 únicamente el valor pendiente de pago de una aseguradora, pues estas nos pagan 8 días máximo luego de la emisión de la factura.

- 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.

- **Anticipo a proveedores:**

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

ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES:

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

NOTA 5.- Activo Fijo

- **Incremento en Edificios e Instalaciones.**

Klubseguros adquiere una oficina en el edificio Ficoa Park por un valor de $72000.

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:

- **Cuentas Por Pagar Diners Club**

  Dentro de la tarjeta Coorporativa Diners Club mantenemos los diferidos de los clientes con los que se llegan a los convenios de cobro hacia las Aseguradoras asi como también el convenio de Gif 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 $2.014.06 (DOS MIL CATORCE, 06/100).

  Estas bajaron pues se adquirió la tarjeta de crédito Visa Titanium y con esta se ha realizado compras realizadas con la Diners el año pasado.

- **Garantía Arriendo:**

  Esta bajo con relacion al año pasado pues Audiasistance dejó de utilizar las oficinas.

- **OBLIGACIONES PATRONALES:**

  Dentro de este conjunto de cuentas se registran los sueldos por pagar pendientes del mes de diciembre 2018, 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 2019 pagaderos en el 2020.

- **OBLIGACIONES FINANCIERAS EN EL LARGO PLAZO**

  A partir de este año Klubseguros adquiere una obligación con el Banco Pichincha para poder realizar el pago de la Oficina adquirida.

NOTA 8.- Capital Social

Esta cuenta mantiene un saldo de $ 144.281,00 (CIENTO CUARENA Y CUATRO MIL SEISCIENTOS DOSCIENTOS OCHENTA Y UNO 00/100), correspondiente a las aportaciones de capital distribuidos de la siguiente manera:

Se realizó el incremento de capital durante este periodo de las utilidades acumuladas de años pasados.

Aporte Socio Larrea Carlos	64,927.00
Aporte Socios Larrea Maria E.	64,927.00
Aporte Socios Zavala Rita	14,427.00

NOTA 9.- Aporte Futuras Capitalizaciones
Esta cuenta mantiene un saldo de $ 449.86 (CUATROCIENTOS CUARENTA Y NUEVE, 86/100), determinada por los accionistas de la compañía para futuras capitalizaciones.

NOTA 10.- Utilidad del ejercicio

Esta cuenta mantiene un saldo de $ 11,634.33 (ONCE MIL SEISCIENTOS TREINTA Y CUATRO CON 33/100), valor que refleja la utilidad neta de KLUBSEGUROS S.A. repartible de la siguiente manera:

UTILIDAD DEL PERIODO	**11,634.33**
(-)15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	1,745.15
= UTILIDAD LUEGO DE REPARTICION TRABAJADORES	9,889.18
(IMPUESTO A LA RENTA) Luego de conciliacion Tributaria	2,337.83
UTILIDAD ANTES DE RESERVAS	7,551.35
(-) 10% Reserva Legal	755.14
(-) 10% Reserva Estatutaria	755.14
= UTILIDAD A REPARTIR ACCIONISTAS	6,041.08

KLUBSEGUROS
ASESORES PRODUCTORES
Seguro junto a ti!

APROBACIÓN 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.