



Lic. Annabel Solórzano García  
AUDITOR EXTERNO  
R.N.A.E # 1099

Portoviejo- Manabí- Ecuador  
Calle los Nardos y Av. 15 de abril  
Frente al Centro de Atención Ciudadana  
annabelsolorzano@yahoo.com  
0997839637

## **STARKE, AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.**

Estados financieros  
Al 31 de diciembre de 2018

### **DATOS GENERALES DE LA COMPAÑÍA:**

RUC: 13918208396001  
No. EXPEDIENTE SCVS: 601312  
Fecha de constitución: 04/04/2014  
Representante Legal:  
Dirección Legal: Portoviejo-Manabí-Ecuador

### **CONTENIDO**

Informe de los Auditores Independientes  
Estado de Situación Financiera  
Estado de Resultados Integrales  
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto  
Estado de Flujos de Efectivo  
Notas a los Estados Financieros y  
Resumen de las Principales Políticas Contables



## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los socios de la compañía STARKE, AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

### Opinión.

1. Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la empresa STARKE, AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A. los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2018, y los estados de resultado, de cambios en el capital contable y de flujos de efectivo, correspondientes al año que termina en esa fecha de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera., así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.
2. En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la compañía STARKE, AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A. al 31 de diciembre de 2018, así como sus resultados y sus flujos de efectivo correspondientes al ejercicio económico 2018, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, las disposiciones dictadas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, las normas de carácter tributario y otras normas jurídicas relacionadas, mismas que guardan uniformidad con las aplicadas en el ejercicio anterior.

### Responsabilidad de la Administración sobre los estados financieros.

3. Los estados financieros fueron preparados y de responsabilidad de la gerencia de la compañía "STARKE, AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.", la cual también es responsable de mantener una estructura de control eficaz, del registro apropiado de las transacciones en los registros contables, de la salvaguardia de los activos, y de una presentación general razonable de los estados financieros.

### Responsabilidad del Auditor

4. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos basados en nuestra auditoría. Nuestro trabajo fue realizado de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable, sobre si los estados financieros están libres de errores materiales.
5. Somos independientes de la Entidad de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética para Contadores públicos emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Ética (IESBA), y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. ⚡



Lic. Annabel Solórzano García  
AUDITOR EXTERNO  
R.N.A.E # 1099

Portoviejo- Manabí- Ecuador  
annabelsolorzano@yahoo.com  
0997839637

6. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente para proporcionar una base razonable para nuestra opinión. Los resultados de las pruebas efectuadas no revelaron situaciones anormales en las transacciones y documentación examinada.

**Informe sobre otros Requerimientos legales y reglamentarios.**

7. Nuestra opinión sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la Compañía como agente de retención y percepción por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2018, se emite por separado.

Abril, 22 de 2019

Lic. Annabel Solórzano García  
AUDITOR EXTERNO  
RNAE No. 1099  
Portoviejo, Manabí



**STARKE, AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**COMPARATIVO**  
**Al 31 de diciembre de 2018**  
**Expresado en Dólares de Norteamérica**

	NOTAS	2018	2017
<b>ACTIVO</b>			
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			
CAJA BANCOS	3.1	-	10
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	3.2	-	292.282
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	3.2	58.355	
IMPUESTOS CORRIENTES	3.3	37.540	43.235
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	-	8.863	-
<b>TOTAL</b>		<b>104.757</b>	<b>335.528</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			
MUEBLES Y ENSERES	3.4	12.822	6.934
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	3.4	10.103	5.189
OTRAS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	3.4	-	1.348
(-) DEPRECIACIÓN	3.4	-5.806	-4.217
MARCAS, PATENTES, LICENCIAS	3.5	3.500	3.500
<b>TOTAL</b>		<b>20.619</b>	<b>12.755</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>125.377</b>	<b>348.282</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>PASIVO CORRIENTE</b>			
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	3.6	29.981	19.234
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3.6	-	241.586
OBLIGACIONES CON EL IESS	3.7	4.136	10.073
OTROS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	3.7	1.087	2.378
OTROS PÁSIVOS CORRIENTES	3.6	9.157	13.524
<b>TOTAL</b>		<b>44.360</b>	<b>286.794</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
CAPITAL	3.8	200	200
RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	3.9	40.267	-93
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO	3.9	40.550	61.381
<b>TOTAL</b>		<b>81.017</b>	<b>61.488</b>
<b>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>125.377</b>	<b>348.282</b>

  
Sr. Jorge Luis Lara Aguilar  
GERENTE

  
Ing. Amada Muentes Lucas  
RUC: 1308290533001  
CONTADORA



**STARKE, AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.**  
**ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL**  
**COMPARATIVO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

	Notas	2018	2017
<b>INGRESOS</b>			
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		434.917	518.573
<b>TOTAL</b>	<b>3.10</b>	<b>434.917</b>	<b>518.573</b>
<b>GASTOS</b>			
SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	3.11	113.723	138.171
HONORARIOS	3.11	36.154	119.132
DEPRECIACION	3.11	1.589	1.670
PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	3.11	601	1.513
TRANSPORTE	3.11	820	4
COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	3.11	2.214	7.464
GASTO DE VIAJE	3.11	1.996	386
GASTO DE GESTIÓN	3.11	63.927	9.285
ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS	3.11	6.221	-
SUMINISTROS Y MATERIALES	3.11	17.643	631
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	3.11	24.564	60.944
SEGUROS Y REASEGUROS	3.11	30.484	28.555
IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y OTROS	3.11	-	7.005
COMISIONES	3.11	446	1.561
SERVICIOS PUBLICOS	3.11	3.456	4.264
OTROS COSTOS Y GASTOS	3.11	89.737	71.886
GASTOS BANCARIOS E INTERESES	3.11	792,19	4722,98
		<b>394.368</b>	<b>457.193</b>
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA</b>		<b>40.549</b>	<b>61.380</b>
<b>CONCILIACIÓN TRIBUTARIA:</b>	3.12		
(-) 15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	3.12	6.082	9.207
GANANCIA DESPUES DE 15% PART.TRAB.	3.12	34.467	52.173
(+) GASTOS NO DEDUCIBLES	3.12	6.758	1.467
<b>UTILIDAD GRAVABLE</b>	3.12	<b>41.225</b>	<b>53.641</b>
IMPUESTO A LA RENTA CALCULADO	3.12	9.069	11.801
RETENCIONES	3.12	8.863	10.478
<b>IMPUESTO A PAGAR</b>	3.12	<b>207</b>	<b>1.323</b>

  
Sr. Jorge Luis Lara Aguilar  
GERENTE

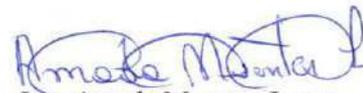
  
Ing. Amada Muentes Lucas  
RUC: 1308290533001  
CONTADORA



**STARKE, AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.**  
**ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO**  
**Al 31 de diciembre de 2018**  
**Expresado en Dólares de Norteamérica**

	CAPITAL SOCIAL	RESULTADOS ACUMULADOS	GANANCIA NETA DEL PERIODO	TOTAL PATRIMONIO
SALDO AL FINAL DEL PERÍODO	200	40.267	40.550	81.017
SALDO REEXPRESADO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR	200	61.288	-	61.488
SALDO DEL PERÍODO INMEDIATO ANTERIOR	200	61.288	-	61.488
CAMBIOS EN POLITICAS CONTABLES:	-	-	-	-
CORRECCION DE ERRORES:	-	-	-	-
CAMBIOS DEL AÑO EN EL PATRIMONIO:	-	-21.020	40.550	19.529
APORTE FUTURAS CAPITALIZACIONES	-	-	-	-
OTROS CAMBIOS (Participación Trabajadores e Impuesto a la Renta del año 2017)	-	-21.020	-	-21.020
UTILIDAD DEL PRESENTE EJERCICIO	-	-	40.550	40.550

  
Sr. Jorge Luis Lara Aguilar  
GERENTE

  
Ing. Amada Muentes Lucas  
RUC: 1308290533001  
CONTADORA



**STARKE, AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**  
**Expresados en dólares de Norteamérica**

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO**

	2018	2017 (*)
<b>INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>	<b>(10)</b>	<b>2.285</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	9.456	2.285
<b>Clases de cobros por actividades de operación</b>	<b>424.090</b>	<b>226.291</b>
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	424.090	226.291
<b>Clases de pagos por actividades de operación</b>	<b>(393.627)</b>	<b>164.156</b>
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(272.676)	237.689
Pagos a y por cuenta de los empleados	(120.950)	(73.534)
Impuestos a las ganancias pagados	(11.801)	(11.801)
Participación Trabajadores	(9.207)	0
Otras entradas (salidas) de efectivo	0	(376.361)
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>(9.454)</b>	<b>0</b>
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	0	0
Otras entradas (salidas) de efectivo	(9.454)	0
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Otras entradas (salidas) de efectivo	(12)	0
<b>INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>	<b>(10)</b>	<b>2.285</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO</b>	<b>10</b>	<b>55</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>0</b>	<b>2.341</b>

\* Los datos del 2017 fueron tomados del portal de información de la página Web de la Superintendencia de Compañías

  
Sr. Jorge Luis Lara Aguilar  
GERENTE

  
Ing. Amada Muentes Lucas  
RUC: 1308290533001  
CONTADORA



Lic. Annabel Solórzano García  
AUDITOR EXTERNO  
R.N.A.E # 1099

Portoviejo- Manabi- Ecuador  
annabelsolorzano@yahoo.com  
0997839637

**STARKE, AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**  
**Expresados en dólares de Norteamérica**

**CONCILIACION DEL RESULTADO NETO CON LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

<b>GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>40.550</b>	<b>61.381</b>
<b>AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO</b>	<b>-19.419</b>	<b>-11.801</b>
Ajuste por el gasto de depreciación	1.589	
Ajustes por gasto por impuesto a la renta	-11.801	-11.801
Ajuste por participación trabajadores	-9.207	
<b>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS</b>	<b>-11.675</b>	<b>-47.295</b>
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	-52.660	-292.282
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	-8.863	-4.451
(Incremento) disminución en otros activos	0	38.987
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	50.696	237.689
Incremento (disminución) en beneficios empleados	-7.228	-21.186
Incremento (disminución) en otros pasivos	6.379	-6.052
<b>Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación</b>	<b>9.456</b>	<b>2.285</b>

  
Sr. Jorge Luis Lara Aguilar  
GERENTE

  
Ing. Amada Muentes Lucas  
RUC: 1308290533001  
CONTADORA



## **STARKE, AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

#### **1. INFORMACIÓN GENERAL**

STARKE AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A. STARKSEGUROS, es una empresa constituida en el Ecuador el 25 de noviembre de 2014. Su domicilio principal es Vía Barbasquillo km. 1.7 Centro Comercial la Quadra primer piso alto Oficina #2, Manta, Manabí; y su actividad principal es Corredores de Seguros.

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la administración de la Compañía.

#### **2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

**2.1. Declaración de cumplimiento.** - Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF para Pymes

**2.2. Bases de preparación.** - Los estados financieros han sido preparados sobre las bases del costo histórico excepto por ciertas propiedades e instrumentos financieros que son medidos a sus valores razonables, tal como se explica en las políticas contables incluidas a continuación. El costo histórico está basado generalmente en el valor razonable de la contrapartida dada en el intercambio de los activos.

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros.

**2.3. Efectivo y equivalentes de Efectivo.** - Representa el efectivo disponible en caja, así como en bancos locales. Los sobregiros bancarios son presentados como pasivos corrientes en el estado de situación financiera, para el Estado de Flujo de Efectivo los sobregiros bancarios se incluyen en el efectivo y equivalentes del efectivo.

#### **2.4. Propiedades, planta y equipos**

**2.4.1. Medición en el momento del reconocimiento.** - Son registradas al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de cualquier pérdida de deterioro de valor de los activos cuando estos se produjeren.

El costo de propiedades, planta y equipos comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo, su puesta en condiciones de funcionamiento según lo previsto por la Administración de la Compañía. ↴



Adicionalmente, se considera como parte del costo de los activos, los costos por préstamos directamente atribuibles a la adquisición o construcción de activos calificados.

- 2.4.2. *Medición posterior al reconocimiento: modelo del costo.* - Después del reconocimiento inicial, las propiedades, planta y equipos son registrados al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas de deterioro de valor cuando estos se produjeren.

Los gastos de reparaciones y mantenimientos se imputan a resultados en el período en que se producen.

- 2.4.3. *Métodos de depreciación y vidas útiles.* - El costo de propiedades, planta y equipos se deprecia acuerdo con el método de línea recta. La vida útil estimada y el método de depreciación son revisadas al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva.

A continuación, se presentan las principales partidas de propiedades, planta y equipos, las vidas útiles usadas en el cálculo de la depreciación:

<b>Propiedades, planta y equipos</b>	<b>Vida útil (en años)</b>
Edificios e instalaciones	25 – 40 años
Muebles y enseres	05 – 10 años
Equipos de computación	02 – 03 años
Vehículos	05 años

La Compañía no considera el valor residual de las propiedades, planta y equipos para la determinación del cálculo de la depreciación, en razón que la Compañía no prevé la venta o disposición de estos activos al finalizar su vida útil.

- 2.4.4. *Retiro o venta de propiedades, planta y equipos.* - La utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de un activo de propiedades, planta y equipos es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo y reconocida en resultados.

- 2.4.5. *Deterioro del valor de los activos tangibles.* - Al final de cada periodo, la Administración de la Compañía evalúa los valores en libros de sus activos tangibles a fin de determinar si existe un indicativo de que estos activos han sufrido alguna pérdida por deterioro. En tal caso, se calcula el importe



recuperable del activo a fin de determinar el alcance de la pérdida por deterioro (de haber alguna). Cuando no es posible estimar el importe recuperable de un activo individual, la Compañía calcula el importe recuperable de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece dicho activo. Cuando se identifica una base razonable y consistente de distribución, los activos comunes son también asignados a las unidades generadoras de efectivo individuales, o distribuidas al grupo más pequeño de unidades generadoras de efectivo para los cuales se puede identificar una base de distribución razonable y consistente.

El importe recuperable es el mayor entre el valor razonable menos el costo de venta y el valor en uso. Al estimar el valor en uso, los flujos de efectivo futuros estimados son descontados del valor presente utilizando una tasa de descuento antes de impuesto que refleja las valoraciones actuales del mercado respecto al valor temporal del dinero y los riesgos específicos para el activo para los cuales no se han ajustado los estimados de flujo de efectivo futuros.

Si el importe recuperable de un activo calculado es menor que su valor en libros, el valor en libros del activo se reduce a su importe recuperable. Las pérdidas por deterioro se reconocen inmediatamente en resultados.

**2.5. Propiedad de inversión.** - Son aquellos activos mantenidas para producir rentas, plusvalías o ambas y se miden inicialmente al costo, incluyendo los costos de la transacción. Luego del reconocimiento inicial, las propiedades de inversión son registradas al costo y el importe acumulado de las pérdidas de deterioro de valor en el momento que se produjere.

**2.6. Impuesto corriente.** - El impuesto por pagar corriente se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles y partidas que no son gravables o deducibles. El pasivo de la Compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada período.

La determinación de las obligaciones y gastos por impuestos requiere interpretaciones a la legislación tributaria aplicable. La Compañía busca asesoría profesional en materia tributaria antes de alguna decisión sobre asuntos tributarios. Aun cuando la Administración considere que sus estimaciones son prudentes y apropiadas, pueden surgir diferencias de interpretación con la administración tributaria que pudieran afectar los cargos impuestos en el futuro.

**2.7. Provisiones.** - Las provisiones se reconocen cuando la Compañía tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado, es probable que la Compañía tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación, y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación. 



El importe reconocido como provisión debe ser la mejor estimación del desembolso necesario para cancelar la obligación presente, al final de cada período, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres correspondientes. Cuando se mide una provisión usando el flujo de efectivo estimado para cancelar la obligación presente, su valor en libros representa el valor presente de dicho flujo de efectivo.

### **2.8. Beneficios a empleados**

**Obligaciones definidas a corto plazo.** - Los beneficios a empleados definidos corresponden a sueldos, horas extras, comisiones, bonos y demás beneficios que la sociedad paga a sus empleados en calidad de contraprestaciones por los servicios que prestan.

Los gastos generados se reconocen en los resultados durante el periodo en que incurrieren.

**Obligaciones definidas post – empleo, Jubilación patronal.** - La entidad tiene la obligación de otorgar un beneficio de pensión por jubilación patronal a sus empleados que han cumplido 25 años de servicio en la empresa, así como un valor proporcional a aquellos que cumpliendo 20 años tienen que abandonar la empresa.

El costo de los beneficios definidos es determinado utilizando el Método de la Unidad de Crédito Proyectada, con valoraciones actuariales realizadas al final de cada periodo. La totalidad de las ganancias y pérdidas actuariales se reconocen en el estado de resultados. Los costos de los servicios pasados se reconocen inmediatamente en la medida en que los beneficios ya han sido otorgados; de lo contrario, son amortizados utilizando el método de línea recta en el período promedio hasta que dichos beneficios son otorgados.

El valor presente de las provisiones para obligaciones por beneficios definidos depende de varios factores que son determinados en función de un cálculo actuarial basados en varios supuestos. Estos supuestos utilizados para determinar el valor presente de estas obligaciones incluyen una tasa de descuento. Cualquier cambio en los supuestos impacta en el valor en libros de las provisiones de estos beneficios.

El actuario contratado por la Compañía para realizar el cálculo actuarial, utiliza la tasa de descuento, la tasa de mortalidad y de rotación al final de cada año reportado por la Administración de la Compañía. La tasa de descuento es la tasa de interés que debe ser utilizada para determinar el valor presente de los flujos futuros de caja estimados que se espera van a ser requeridos para cumplir con la obligación de estos beneficios.

**2.9. Reconocimiento de ingresos.** - Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Compañía pueda otorgar.

Los ingresos ordinarios procedentes de la venta de bienes deben ser reconocidos cuando se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones: ₤



La Compañía ha transferido al comprador los riesgos y beneficios, de tipo significativo, derivados de la propiedad de los bienes;

La Compañía no conserva para sí ninguna implicación en la gestión corriente de los bienes vendidos, en el grado usualmente asociado con la propiedad, ni retiene el control efectivo sobre los mismos;

El importe de los ingresos ordinarios pueda medirse con fiabilidad;

Es probable que la Compañía reciba los beneficios económicos asociados con la transacción; y,

Los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad.

**2.10. Costos y gastos.** - Se registran al costo histórico. Los costos y gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago, y se registran en el período más cercano en el que se conocen.

**2.11. Compensación de saldos y transacciones.** - Como norma general en los estados financieros no se compensan los activos y pasivos, tampoco los ingresos y gastos, salvo aquellos casos en los que la compensación sea requerida o permitida por alguna norma y esta presentación sea el reflejo de la esencia de la transacción.

Los ingresos y gastos con origen en transacciones que, contractualmente o por una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación y la Compañía tiene la intención de liquidar por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea, se presentan netos en resultados.

**2.12. Activos financieros**

**2.12.1. Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar.** - Las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo y en el momento inicial son registradas a su valor razonable y posteriormente son medidas al costo amortizado. Se clasifican en activos corrientes, excepto los vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha del estado de situación financiera, que se clasifican como activos no corrientes.

Las transacciones con partes relacionadas se presentan por separado. ☞



- 2.12.2. Baja en cuentas de un activo financiero.** - La Compañía dará de baja en cuentas un activo financiero únicamente cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, y transfiere de manera sustancial los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo financiero. Si la Compañía no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad y continúa reteniendo el control del activo transferido, la Compañía reconocerá su participación en el activo y la obligación asociada por los valores que tendría que pagar. Si la Compañía retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de un activo financiero transferido, la Compañía continuará reconociendo el activo financiero y también reconocerá un préstamo colateral por los ingresos recibidos.

Las cuentas comerciales por cobrar se reducen a través de una cuenta de provisión. Cuando se considera que una cuenta comercial por cobrar es de dudoso cobro, se elimina contra la cuenta de provisión. La recuperación posterior de los valores previamente eliminados se convierte en créditos contra la cuenta de provisión. Los cambios en el importe en libros de la cuenta de provisión se reconocen en el estado de resultados.

## **2.13. Pasivos financieros**

- 2.13.1. Préstamos.** - Representan pasivos financieros que se reconocen a su valor razonable, neto de los costos de la transacción incurridos. Estos préstamos se registran subsecuentemente a su costo amortizado; cualquier diferencia entre los fondos recibidos (neto de los costos de transacción) y el valor de redención se reconoce en el estado de resultados durante el periodo del préstamo usando el método de interés efectivo.

Los préstamos se clasifican como pasivo corriente a menos que la Compañía tenga derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por lo menos 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera.

- 2.13.2. Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar.** - Son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro. El gasto por intereses (incluyendo los intereses implícitos) se reconoce como costos financieros y se calculan utilizando la tasa de interés efectiva, excepto para las cuentas por pagar a corto plazo cuando el reconocimiento del interés resultare inmaterial.

- 2.13.3. Baja en cuentas de un pasivo financiero.** - La Compañía da de baja en cuentas un pasivo financiero si, y solo si, expiran, cancelan o cumplen las obligaciones de la Compañía. \$



2.14. *Estimaciones y juicios contables críticos.* - La preparación de los presentes estados financieros en conformidad con NIIF requiere que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros. En opinión de la Administración, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

Las estimaciones y juicios subyacentes se revisan sobre una base regular. Las revisiones a las estimaciones contables se reconocen en el período de la revisión y períodos futuros si la revisión afecta tanto al período actual como a períodos subsecuentes.

### 3. INFORMACIÓN RELEVANTE DE LAS PARTIDAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

#### 3.1 Efectivo y equivalentes a efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo como se muestra en el estado de flujo de efectivo puede ser conciliado con las partidas relacionadas en el estado de situación financiera de la siguiente manera:

(en U.S. dólares)

<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO</b>		\$0.03
Bancos	\$0.03	

- Los fondos se encuentran disponibles y sin restricciones.

#### 3.2 Otras cuentas y documentos por cobrar

(en U.S. dólares)

<b>PRESTAMO PERSONAL</b>		\$58.335.19
Jorge Lara Aguilar	\$58.335.19	



### 3.3 Activos por impuestos fiscales

La composición de los Créditos Fiscales al 31 de diciembre del 2018 es:

(en U.S. dólares)

<b>ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>		\$ 46.402.23
Crédito tributario a favor del Sujeto Pasivo (IVA)	\$37.539.70	
Crédito tributario a favor del Sujeto Pasivo (I RTA.)	\$ 8.862.53	

### 3.4 Propiedades, Planta y Equipo

Dentro del rubro de Activos no Corrientes la entidad detalla a continuación sus Propiedades, planta y equipo que posee:

(en U.S. dólares)

<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>		\$17.119.15
Muebles y Enseres	\$ 9.474.55	
Equipo de Oficina	\$ 3.347.32	
Equipos de Computación	\$ 10.103.49	
(-) Depreciación Acum. Propiedades Planta y Equipo	\$ -5.806.21	

### 3.5 Activo Intangible

Dentro del rubro de Activos no Corrientes la entidad cuenta con Activo Intangible:

(en U.S. dólares)

<b>Activo Intangible</b>		\$3.500.00
Sistema Broker de Seguros	\$ 3.500.00	

### 3.6 Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar

La composición de los Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar al 31 de diciembre del 2018 es:

(en U.S. dólares)

<b>Proveedores</b>		\$ 130.50
<b>Otras Cuentas y Doctos. por Pagar Corrientes</b>		\$ 9.156.25
<b>Obligaciones con Instituciones Financieras Corrientes</b>		\$ 29.850.00



### 3.7 Pasivos Corrientes por beneficios a los empleados

La composición de las Obligaciones Laborales y Beneficios Sociales a los Empleados al 31 de diciembre del 2018 es:

(en U.S. dólares)

<b>Obligaciones con el IESS</b>	\$ 4.135.87
<b>Beneficios de ley a empleados</b>	\$ 1.086.99

### 3.8 Patrimonio

El capital suscrito y pagado de la entidad al final del 2018 es:

(en U.S. dólares)

<b>Capital Suscrito y/o Asignado</b>	\$ 800.00
<b>(-) Cap. Suscrito no Pagado</b>	-\$ 600.00

Los cambios en el Patrimonio se encuentran detallados en el Estado de Cambios en el Patrimonio, el mismo que no presenta movimientos en otros resultados integrales.

### 3.9 Resultados Acumulados

La composición de los Resultados Acumulados al 31 de diciembre del 2018 es la siguiente:

(en U.S. dólares)

<b>(+) Ganancia Acumulada del ejercicio anterior</b>	\$ 40.267.49
<b>Utilidad del Ejercicio</b>	\$ 40.549.50

### 3.10 Ingresos de actividades ordinarias

La composición de los Ingresos al 31 de diciembre del 2018 es la siguiente:

(en U.S. dólares)

<b>Ventas Netas locales de bienes</b>	\$ 434.916.62
---------------------------------------	---------------



### 3.11 Gastos

La composición de los Gastos al 31 de diciembre del 2018 es:

(en U.S. dólares)	
<b>GASTOS</b>	
<b>Gastos por Beneficios a los Empleados</b>	\$149.876.85
<b>Gastos por Depreciaciones</b>	\$ 1.589.40
<b>Otros Gastos</b>	\$242.108.68
<b>Gastos Financieros y otros gastos no Operacionales</b>	\$ 792.19
	<b>\$394.367.12</b>

### 3.12 Conciliación Tributaria

El impuesto corriente de la entidad se obtiene a través de la siguiente conciliación tributaria:

2018	
<b>Utilidad después de participaciones</b>	\$ 34.467.07
(+) Gastos No Deducibles	\$ 6.758.25
<b>Subtotal Utilidad Gravable</b>	\$ 41.225.32
(-) Amortización de Pérdidas	-
<b>Utilidad Gravable</b>	\$ 41.225.32
Tarifa Impuesto a la Renta	0,22
<b>Impuesto a la Renta a Pagar</b>	\$ 9.069.57
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal	8.862.53
(-) Crédito tributario de años anteriores	-
<b>SUBTOTAL IMPUESTO A PAGAR</b>	<b>\$ 207.04</b>



Lic. Annabel Solórzano García  
AUDITOR EXTERNO  
R.N.A.E # 1099

Portoviejo- Manabi- Ecuador  
annabelsolorzano@yahoo.com  
0997839637

#### 4. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Entre el 31 de diciembre de 2018 y la fecha de emisión de los estados financieros, no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos.

#### 5. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre de 2018 fueron aprobados por los socios de la compañía mediante Junta General de Accionistas celebrada el 30 de marzo de 2019.



Sr. Jorge Luis Lara Aguilar  
GERENTE



Ing. Amada Muentes Lucas  
RUC: 1308290533001  
CONTADORA