

STARKE AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

INFORMACION GENERAL

Starke Agencia Asesora Productora De Seguros S.A fue constituida el 04 de abril de 2014 con un capital social pagado de USD 200.00 y por pagar de USD 600.00. Actualmente su Representante Legal es el Señor Jorge Luis Lara Aguilar y su Presidenta es la Señora Martha Cecilia Cevallos García.

Starke Agencia Asesora Productora De Seguros S.A tiene entre su objeto social la gestión, el asesoramiento y colocación de contratos de seguros para una o varias empresas de seguros o de medicina prepagada constituidas y establecidas legalmente en el Ecuador.

1.1 Estado de cumplimiento

Los estados financieros han sido preparados de forma explícita y sin reserva, de conformidad con La Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES).

Estos estados financieros presentan razonablemente la posición financiera de la entidad al 31 de diciembre del 2015, los resultados de las operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha.

BASES DE ELABORACION Y POLITICAS CONTABLES

Starke Agencia Asesora Productora De Seguros S.A en cumplimiento con lo dispuesto por la Superintendencia de Compañías procede a procesar la información de acuerdo en las NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES (NIIF PARA LAS PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Todas las actividades que realiza o realizara la compañía se procesan en la **moneda legal** del país, *Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica*

ESTÁDO DE SITUACION FINANCIERA

STARKE AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

Efectivo y equivalentes de efectivo	59,89
Activos Financieros	49.848,11
Activos por Impuestos Corrientes	5.139,58

TOTAL ACTIVO CORRIENTE **55.047,58**

ACTIVOS NO CORRIENTES

Propiedades, Planta y Equipo

Muebles y Enseres	5.508,93
Equipos de Computación	2.307,58
(-) Deprec. Acum. Propiedades, Planta	-1.012,41

TOTAL ACTIVO CORRIENTE **6.804,10**

TOTAL DEL ACTIVO **61.851,68**

PASIVOS

PASIVOS CORRIENTES

Cuentas por Pagar Proveedores	3.038,90
Otras Obligaciones Corrientes	22.473,55
Anticipo de Clientes	36.232,46

TOTAL PASIVO CORRIENTE **61.744,91**

TOTAL DEL PASIVO **61.744,91**

PATRIMONIO

Capital social pagado	200
Resultados del Ejercicio	-93,23

TOTAL DEL PATRIMONIO **106,77**

TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO **61.851,68**

1.- EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre del 2015, está compuesto por:

Caja Chica	17,01
Banco	42,88
TOTAL	59,89

Constituyen los fondos operacionales que la empresa mantiene en la cuenta corriente del Banco Internacional y Caja Chica

2.- ACTIVOS FINANCIEROS

	2015
	(DOLARES)
Otras Cuentas por Cobrar Comerciales no Relacionados	49.848,11
Saldo al 31 de Diciembre de 2015	49.848,11

La compañía no realiza provisión de cuentas incobrables, pues los clientes cancelan dentro del periodo de crédito que máximo es de 30 días.

3.- ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Al 31 de diciembre del 2015 está compuesto de la siguiente manera

Crédito Tributario a favor IVA	\$ 3.623,03
Crédito Tributario a favor IR	<u>\$ 1.516,55</u>
TOTAL	\$ 5.139,58

4. CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES Y OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

Al 31 de diciembre del 2015 está compuesto de la siguiente manera

Cuentas por Pagar Proveedores	\$ 3.038,90
Otras Obligaciones Corrientes	\$22.473,55
Anticipos de Clientes	<u>\$36.232,46</u>
TOTAL	\$61.744,91

Estos valores corresponden a obligaciones que tiene la empresa con proveedores, SRI, IESS. Los anticipos son de una Aseguradora valor a ser facturado en el 2016.

5. PATRIMONIO

Capital Social – El capital suscrito de la compañía es de US\$800,00, está constituida por 800 acciones ordinarias y nominativas de US \$1.00 c/u.

Capital Suscrito	\$800,00
Capital Suscrito pagado	\$200,00
Capital Suscrito y no pagado	-\$600,00

Resultado del Ejercicio.- Se refleja una pérdida de \$93,23 por ser el primer año de inicio de sus operaciones, donde se incurrió en costos y gastos.

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

Un resumen de los ingresos y gastos operativos reportados en los estados financieros es como sigue:

STARKE AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

INGRESOS

INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Prestación de Servicios		75.829,35
Ventas tarifa 12%	74.129,75	
Ventas tarifa 0%	1.699,60	
Otros ingresos de actividades ordinarias	0,00	25.229,09
Otros ingresos	25.229,09	
TOTAL DE INGRESOS		101.058,44

GASTOS

GASTOS OPERACIONALES

GASTOS ADMINISTRATIVOS

Sueldos, salarios y demás remuneracione	72.226,96	
Aporte patronal	8.053,23	
Aporte IECE	361,09	
Aporte Secap	361,09	
Beneficios Sociales e Indemnizaciones	3.057,09	
Mantenimiento y Reparaciones	2.389,93	
Promoción y Publicidad	308,00	
Combustibles	1.678,00	
Transporte	5.590,37	
Gastos de Gestión (agasajos acc, trab y	487,83	
Gastos de Viajes	171,45	
Agua, Energia, Luz y Telecomunicaciones	3.273,38	
Notarios y Registradores de la propieda	31,62	
Impuestos, Contribuciones y otros	694,11	
Dep. Propiedades, Planta y Equipo	1.012,41	
Otros gastos	594,06	
Gastos Financieros	445,90	
Utiles y suministros de oficina	225,15	
Limpieza de Oficina	190,00	
TOTAL DE GASTOS		101.151,67

RESULTADO DEL EJERCICIO

-93,23

VENTAS Y COSTO DE VENTAS

Durante el año 2015, Los ingresos de actividades ordinarias corresponden a comisiones ganadas por ventas de seguros de diferentes ramas.

Los gastos operativos son los de funcionamiento de la empresa STARKE AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.



CPA. Geovanny Quintana Parra
CONTADOR GENERAL