

PRESTIGIOUS CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

INFORMACION GENERAL

La Compañía PRESTIGIOUS CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, fue constituida bajo escritura pública otorgada el veinte y ocho de julio del dos mil catorce ante el Notario Dra. Yolanda Alabuela T, e inscrita el veinte y cuatro de octubre del dos mil catorce y, domiciliado en la Ciudad de Quito.

PRESTIGIOUS CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, tiene como objeto social principal: ASESORIA Y COLOCACION DE CONTRATOS DE SEGUROS.

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.

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 Compañía, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros (no consolidados). 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.

BASES DE ELABORACION Y POLITICAS CONTABLES

PRESTIGIOUS CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, 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*

DEFINICION DE POLITICAS CONTABLES

Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la prestación de servicios basados en la Asesoría para la Contratación de Seguros para sus clientes.



Impuesto a las ganancias

En el presente ejercicio la empresa no registra Impuesto a las Ganancias, debido a que sus ventas iniciaron en el mes de Junio y por otro lado se registraron gastos ordinarios a partir del mes de enero 2015.

Política De Venta

PRESTIGIOUS CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, realizará sus ventas a crédito directo máximo de 15 días.

Política de inventario

Al ser una empresa que se basa en la prestación de servicios, no cuenta con un Inventario que se deba registrar y mostrar en sus balances.

Propiedad Planta y Equipo

Esta partida se mide al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada. Y se aplicara el método lineal para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada.

Se realizara su medición por el método de depreciación de línea recta de acuerdo al costo inicial, su método de reconocimiento inicial menos depreciación acumulada y menos pérdidas por deterioro del valor.

Política de Liquidez

Nuestras cuentas deberán tener al menos \$500,00 disponibles al inicio de nuestras operaciones.



1.- EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre del 2015, está compuesto como sigue

2015
(DOLARES)

Bancos

\$ 1.188.98

Constituyen los fondos operacionales que la empresa mantiene en la cuenta corriente del Banco Pichincha y Produbanco

2.- OTROS ANTICIPOS

2015
(DOLARES)

Otros Anticipos Entregados

3.894.33

Saldo al 31 de Diciembre de 2015

3.894.33

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

El saldo que se muestra son por Anticipos entregados al personal Administrativo

3.- ACTIVOS FIJOS

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

Muebles y Enseres

2.579.02

Equipos de Cómputo

958.50

Vehículos

1.798.21

Depreciaciones

-755.87

Se registran los valores por Muebles Equipos y Vehículo adquiridos durante el periodo, el valor de vehículos en el siguiente año se revalorizara a un Valor Razonable, ya que fue adquirido por convenio, por parte de uno de los Socios.

4. ACTIVOS DIFERIDOS

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

Crédito tributario IVA

628.44

Crédito tributario Renta

107.01

Impuestos y gastos anticipados

735.45

Se registran los valores por Impuestos mensuales que refieren a los movimientos normales del periodo, estos valores se liquidaran en el mes de enero.

5.- IMPUESTOS POR PAGAR Y GASTOS ACUMULADOS

El saldo al 31.DICIEMBRE.2015, está compuesto como sigue

Impuestos por pagar	5	110,67
Obligaciones Patronales	5	831,72
TOTAL		942.39

Registran los valores de Obligaciones con la Administración Tributaria y con la Administración Laboral, que se pagaran en el mes de enero 2016.

6. BENEFICIOS POR PAGAR

El saldo al 31 de diciembre el saldo se registra de la siguiente manera:

Beneficios Sociales por Pagar	6	1.328,89
TOTAL		1.328.89

Registran las provisiones por pagar que se han generado por el personal que está registrado en relación laboral por el periodo terminado.

7. VALORES A SOCIOS POR PAGAR

Al 31 de diciembre el saldo que registra por Socios es el siguiente:

Sueldos Socios por pagar	7	8.643,60
Cuentas Socios por pagar	7	2.678,17

Para poder estabilizar los movimientos generados por el ejercicio económico los Socios han otorgado prestamos que son los que anteriormente se han detallado y que se iran subsanando durante el periodo siguiente.

8. PRESTAMOS RECIBIDOS

Se registra al 31 de diciembre el saldo es el que se detalla:

Prestamos Recibidos	8	16.706,35
---------------------	---	-----------

Los socios han sido una parte fundamental en el inicio de las actividades para poder cubrir las necesidades que han surgido en el primer año de actividad económica, por lo que se registran los valores por los prestamos recibidos que se cancelaran en el año 2016.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

9.- PATRIMONIO

Capital Social – El capital suscrito de la compañía es de US\$ 400,00, está constituida por 400 acciones ordinarias y nominativas de US \$1.00

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

PRESTIGIOUS CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS,

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

ACTIVOS		
DISPONIBLE		
Bancos	1	1.188,98
Otros Anticipos	2	3.894,33
(-) Provisión Incobrables		0,00
TOTAL ACTIVO DISPONIBLE		5.083,31
ACTIVO FIJO		
Muebles y Enseres	3	2.579,02
Equipo de Computación	3	958,50
Vehículos	3	1.798,21
Depreciaciones Acumuladas		-755,87
TOTAL ACTIVO FIJO		4.579,86
ACTIVOS DIFERIDOS		
Crédito Tributario Renta	4	628,44
Crédito Tributario IVA	4	107,01
TOTAL ACTIVO DIFERIDO		735,45
TOTAL ACTIVOS		10.398,62
PASIVOS		
PASIVO CORRIENTE		
Impuestos por pagar	5	110,67
Obligaciones Patronales	5	831,72
Beneficios Sociales por Pagar	6	1.328,89
Sueldos Socios por pagar	7	8.643,60
Cuentas Socios por pagar	7	2.678,17
Prestamos Recibidos	8	16.706,35
TOTAL PASIVO CORRIENTE		30.299,40
PATRIMONIO		
Capital Pagado		400,00
Resultados Anteriores		-2.627,44
Utilidad(Pérdida) del Ejercicio		-17.673,34
TOTAL PATRIMONIO		-19.900,78
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		10.398,62

ESTADO DE RESULTADO INTEGRALES

COSTOS Y GASTOS POR SU NATURALEZA

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

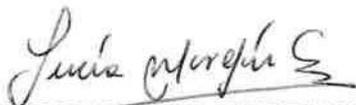
	<u>2015</u>
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS:	
INGRESOS	
Ventas brutas	31.538.46
Ventas netas	31.538.46
Total ingresos	31.538.46
COSTOS Y GASTOS	
Gasto de Administración	36.740.91
Gastos de Operación	11.389.28
Otros gastos no operacionales	<u>1.081.61</u>
Total costos y gastos	49.211.80
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION A EMPLEADOS E IMPUESTO A LA RENTA	81.566
Impuesto a la renta	<u>(0.00)</u>
RESULTADO NETO	<u>(17.673.34)</u>

VENTAS Y COSTO DE VENTAS

Durante el año 2015, Los ingresos de actividades ordinarias corresponden a la intermediación y Asesoría en la Contratación de Seguros.

COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

La Administración de PRESTIGIOUS CIA. LTDA., considera que no existen activos ni pasivos contingentes que requieran provisiones o revelaciones al 31 de diciembre del 2015. Tampoco existen demandas ni juicios en que la compañía intervenga como actora o demandada y que amerite reconocer alguna obligación.



MARIA LUCILA MOREJON VALLEJO
Gerente General
PRESTIGIOUS CIA. LTDA.
AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

