



INSURANCE TRAINING CENTER CAPACITACION S.A.

RUC 1792367018001

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

2014

EXPEDIENTE

BASES DE ELABORACION

Los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2014, se han elaborado de acuerdo con la Norma Internacional Financiera para pequeñas y medianas empresas NIFF PARA PYMES, y de acuerdo a las Políticas Contables de la empresa.

Los Estados Financieros son presentados en dolares de los Estados Unidos de America que es la moneda funcional de la empresa. Toda la informacion es presentada en dólares con redondeo a dos decimales

El Estado de Situación Financiera tiene notas aclaratorias a sus estados cuyos detalles se describen a continuación:

- .(1) Cuentas por Cobrar Comerciales, corresponden a cuentas por cobrar corrientes, la empresa tiene una política de cobro efectiva y existen casos que se hacen los servicios previo la cancelación con la respectiva emisión de la factura.
Además las ventas se realizan en condiciones de crédito normales y los importes por la cuentas por cobrar no tienen intereses
- .(2) Crédito Tributario Iva, La empresa tiene crédito tributario que se encuentra reflejado en la declaración mensual de diciembre tanto por adquisiciones como por retenciones recibidas de Clientes registradas contablemente a la fecha y que se reflejan inclusive en los anexos
- .(3) Crédito Tributario por Retenciones de Impuesto a la Renta, recibidas de clientes y que fueron registradas contablemente a la fecha y que se reflejan inclusive en los anexos
- .(4) Propiedad Planta y Equipo, Representa el valor de los bienes de la empresa, con su respectiva depreciación de acuerdo a los porcentajes exigidos por la ley, y de acuerdo a las políticas contables de la compañía.
- .(5) Cuentas por pagar Proveedores, la política de la empresa es pagar a la fecha y presentación de la factura de cobro, verificación de la recepción del bien o servicio, y con la autorización de la factura respectiva.
Además la cuentas por pagar a proveedores son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses
- .(6) Obligaciones con la Administración Tributaria, corresponde a las declaraciones efectuadas del mes anterior y sus respectivas retenciones por pagar.

www.insurance-ecuador.com

DIRECCIÓN: Gonzalo Gallo OE7-191 y Jorge Piedra. **TELÉFONO:** (593-2) 3303726 - 099 3779 651

E-mail: info@insurance-ecuador.com * scardoso@insurance-ecuador.com

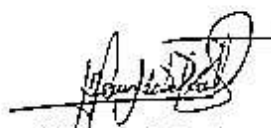


- .(7) Obligaciones con el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, corresponde a aportes corrientes del mes de diciembre 2014.
- .(8) Beneficios Empleados, corresponde a las provisiones de beneficios sociales a favor de los empleados y sueldos por pagar del presente mes.
- .(9) Corresponde a préstamos por pagar Accionistas, ya que este periodo la empresa ha experimentado una baja considerable en sus ventas, lo que ha ocasionado liquidez.
- .(10) Pérdida del Ejercicio, los resultados en este periodo han sido negativos y se ven reflejados en sus Balances. USD. -20042,18
- .(11) Corresponde a la venta de servicios del giro del negocio exclusivamente. El ingreso de actividades ordinarias procedente de la venta de servicios se reconocen cuando se entregan estos servicios y se ha cambiado su propiedad. El ingreso de actividades ordinarias se miden a valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, neta de descuentos o rebajas e impuestos asociados con la venta cobrados por el gobierno ecuatoriano.
- .(12) Gastos Administrativos y Generales son consecuencia de los ingresos, son totalmente deducibles y corresponden a adquisición de materiales, servicios, mantenimientos, pago de sueldos y beneficios sociales a empleados.

APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Estos Estados Financieros fueron aprobados por la Junta General de Socios y autorizado para su publicación el 30 de Marzo de 2015


Dra. Ximena Romero
Gerente General


Lic. Margarita Morales
Contadora

www.insurance-ecuador.com

DIRECCIÓN: Gonzalo Gallo OE7-191 y Jorge Piedra. TELÉFONO: (593-2) 3303726 - 099 3779 651
E-mail: info@insurance-ecuador.com * scardoso@insurance-ecuador.com



INSURANCE TRAINING CENTER CAPACITACION S.A.

Pág. 1

RUC 1792367018001

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL 01/01/2014 AL 31/12/2014

Expresado en Dólar

Emisión: 11/06/2015 a las 9:11:22

INGRESOS			
4 - INGRESOS			
4.0 - INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS			
4.0.1 - INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS			
4.0.1.02 - PRESTACION DE SERVICIOS			
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		68.779,50	68.779,50
4.0.3 - OTROS INGRESOS			
4.0.3.02 - OTRAS RENTAS			
TOTAL OTROS INGRESOS		642,83	642,83
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS			69.422,33
TOTAL INGRESOS	(11)		69.722,43
COSTOS			
5 - COSTOS			
5.0 - COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN			
5.0.1 - COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN			
5.0.1.01 - MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS VENDIDOS			
5.0.1.01.02 - IMPORTACIONES			
5.0.1.01.02.03 - SERVICIOS DE CAPACITACION			
TOTAL IMPORTACIONES		15.781,29	15.781,29
TOTAL MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS			15.781,29
5.0.1.02 - (+) MANO DE OBRA DIRECTA			
5.0.1.02.02 - GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS			
5.0.1.02.02.01 - CAFETERIA REFRIGERIOS			
TOTAL GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLE		640,37	640,37
TOTAL (+) MANO DE OBRA DIRECTA			640,37
5.0.1.04 - (+) OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACION			
5.0.1.04.06 - MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			
5.0.1.04.07 - SUMINISTROS MATERIALES Y REPUESTOS			
5.0.1.04.08 - OTROS COSTOS DE PRODUCCIÓN			
5.0.1.04.08.01 - HOSPEDAJE VIAJE CURSOS			
TOTAL OTROS COSTOS DE PRODUCCIÓN		5.024,46	5.024,46
TOTAL (+) OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FAB			5.024,43
TOTAL COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN			23.029,09

www.insurance-ecuador.com

DIRECCIÓN: Gonzalo Gallo OE7-191 y Jorge Piedra. TELÉFONO: (593-2) 3303726 - 099 3779 651

E-mail: info@insurance-ecuador.com * scardoso@insurance-ecuador.com



5.02 - GASTOS	
5.02.01 - SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIÓN	
5.02.01.01 - SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIÓN	24.200,00
5.02.01.02 - APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido)	3.013,20
5.02.01.03 - BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	
5.02.01.03.01 - DÉCIMO TERCER SUeldo	1.100,00
5.02.01.03.02 - DÉCIMO CUARTO SUeldo	530,33
5.02.01.03.03 - BONIFICACIONES	00,00
5.02.01.03.04 - FONDOS DE RESERVA	2.000,64
TOTAL BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIÓN	3.754,87
5.02.01.04 - SERVICIOS ADMINISTRATIVOS	2.442,00
5.02.01.05 - HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PER	5.800,00
5.02.01.06 - MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	306,58
5.02.01.10 - COMISIONES	140,77
5.02.01.11 - PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	9.438,08
5.02.01.12 - COMBUSTIBLES	1.068,64
5.02.01.14 - SEGUROS Y REASEGuros (prima y cesiones)	1.977,86
5.02.01.15 - TRANSPORTE	24,64
5.02.01.18 - GASTOS DE GESTIÓN (papeles y otros)	2.244,20
5.02.01.19 - AGUA, ENERGÍA, LUZ Y TELECOMUNICACIÓN	540,43
5.02.01.27 - OTROS GASTOS	822,82
TOTAL SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIÓN	50.564,88
5.02.02 - SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIÓN	
5.02.02.06 - MANTENIMIENTO Y REPARACIONES VEHICULOS	801,12
5.02.02.08 - ARRENDAMIENTO OPERATIVO	2.618,43
5.02.02.10 - COMISIONES	554,30
5.02.02.18 - TELECOMUNICACIONES	845,71
5.02.02.20 - IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	3.487,00
TOTAL SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIÓN	7.971,56
5.02.03 - INTERESES	
5.02.03.01 - COMISIONES	137,51
TOTAL INTERESES	137,51
5.02.04 - PERDIDA EN INVERSIONES EN ASOCIADAS Y SU	
5.02.04.02 - OTROS NO DEDUCIBLES	1.071,75
TOTAL PERDIDA EN INVERSIONES EN ASOCIADA	1.071,75
TOTAL GASTOS	64.736,53
TOTAL COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN	(12) 87.784,62
RESULTADO DEL EJERCICIO	87.714,82
	70.042,19

Dr. Emma Sandoval
Gerente General
Representante Legal

Lda. Cely Margarita Maldonado
Contador General

www.insurance-ecuador.com

DIRECCIÓN: Gonzalo Gallo OET-191 y Jorge Piedra. TELÉFONO: (593-2) 3303726 - 099 3779 651
E-mail: info@insurance-ecuador.com * scardoso@insurance-ecuador.com



RUC 1792367018001
Estado de Situación Financiera
AL 31/12/2014
Expresado en Dólares

[illegible]

Q9874
CZ 104-7410.
71 600.72

www.insurance-ecuador.com
 DIRECCIÓN: GARCÍA GÓMEZ 067-191 y Jorge Pineda TELÉFONO: (593-2) 3303726 - 099 3779 051
 E-mail: info@insurance-ecuador.com seccard@seccard.com ecuador-ecuador.com



2. PASIVO				
2.0. PASIVO CORRIENTE				
2.0.1. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR				
2.0.1.01. MONEDAS LOCALES				
TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	24 516.17 (B)	24 516.17		40 431.93
2.0.1.1. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES				16 964.82
2.0.1.1.01. CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA				7 653.85
2.0.1.1.01.01. IVA VENTAS	249.87 (B)			
2.0.1.1.01.01. IVA VENTAS	135.41 (B)			
TOTAL OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	385.28 (B)			
2.0.1.1.01.01. IVA VENTAS				
TOTAL PASIVO CORRIENTE	24 901.45 (B)			
2.0.2. PASIVO NO CORRIENTE				
2.0.2.01. CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONES				
2.0.2.01.01. C/P. CARLOS C. SANTIAGO	2 253.12 (B)			
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2 253.12 (B)			
TOTAL PASIVO	27 154.57 (B)			
3. CAPITAL				
3.0. CAPITAL				
3.0.1. CAPITAL RESERVADO				
3.0.1.01. CAPITAL RESERVADO				
TOTAL CAPITAL	800.00			
3.0.2. APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA F.T.				
3.0.2.01. APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA F.T.				
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	27 954.57 (B)			

DIRECCION: Gonzalo Gallo OCT-191 y Jorge Padua. TELÉFONO: (593) 23803726 - 099 3779 651
 E-mail: info@insurance-ecuador.com | scardoso@insurance-ecuador.com
 www.insurance-ecuador.com

311.00 RESERVA LEGAL
312.00 RESERVA FISCAL Y FINANCIERA
TOTAL RESERVAS
127.00 CAPITAL
1.8 - RESERVA DE ESTADOS ANTERIORES
1.9 - RESERVA FONDOS DEL BIENIO
TOTAL CAPITAL
TOTAL PASIVO Y PATRÓN
179.920.72

[Signature]
Luis Carlos GARCIA
Representante Legal

311.00
312.00
TOTAL
127.00
1.8
1.9
TOTAL
TOTAL PASIVO Y PATRÓN
179.920.72

[Signature]
Cecilia GARCIA