

INSURANCE TRAINING CENTER CAPACITACION S.A.

RUC 1792367018001

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31/12/2015

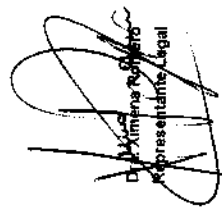
Expresado en Dólares

ACTIVO		
1 - ACTIVO		
1.0 - ACTIVO CORRIENTE		
1.0.1 - ACTIVO CORRIENTE		
1.0.1.02 - ACTIVOS FINANCIEROS		
1.0.1.02.01 - ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CO	81.02	81.02
1.0.1.02.01.01 - BANCO PICHINCHA		
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE		81.02
1.0.1.02.05 - DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	10.112.93	10.112.93
1.0.1.02.09 - (-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES	-101.13	-101.13
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS		10.072.82
1.0.1.04 - SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS		
1.0.1.04.01 - SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	1.053.32	1.053.32
1.0.1.04.03 - ANTICIPO A PROVEEDORES	1.242.00	1.242.00
1.0.1.04.04 - OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS	3.239.42	3.239.42
TOTAL SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADO		5.534.74
1.0.1.06 - ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		
1.0.1.05.02 - CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA	2.330.37	2.330.37
1.0.1.05.03 - ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	3.370.30	3.370.30
TOTAL ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		5.700.67
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		21.308.23
1.0.2 - ACTIVO NO CORRIENTE		
1.0.2.01 - ""PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO""		
1.0.2.01.05 - MUEBLES Y ENSERES	225.00	225.00
1.0.2.01.08 - EQUIPO DE COMPUTACIÓN	22.289.01	22.289.01
1.0.2.01.09 - ""VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQ	11.338.57	11.338.57
1.0.2.01.12 - ""(1) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDAD	-2.868.48	-2.868.48
TOTAL ""PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO""		31.161.10
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		31.161.10
TOTAL ACTIVO		52.471.33
		52.471.33
PASIVO		
2 - PASIVO		
2.0 - PASIVO CORRIENTE		
2.0.1 - PASIVO CORRIENTE		
2.0.1.03 - CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		
2.0.1.03.01 - PROVEEDORES LOCALES	39.836.77	39.836.77
TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		39.836.77
2.0.1.04 - OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIER		
2.0.1.04.01 - LOCALES	2.200.00	2.200.00
2.0.1.04.01.02 - BANCO PICHINCHA		
TOTAL LOCALES		2.200.00
TOTAL OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINAN		2.200.00
2.0.1.07 - OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		
2.0.1.07.01 - CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA		
2.0.1.07.01.01 - IVA VENTAS	957.43	957.43
2.0.1.07.01.10 - SRI POR PAGAR	523.10	523.10
TOTAL CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA		1.480.53
2.0.1.07.02 - IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCIO	1.793.78	1.793.78
2.0.1.07.03 - CON EL IESS		
2.0.1.07.03.01 - APORTES IESS POR PAGAR	1.556.72	1.556.72
TOTAL CON EL IESS		1.556.72
2.0.1.07.04 - POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS		
2.0.1.07.04.02 - DECIMO TERCER SUELDO	113.83	113.83
2.0.1.07.04.03 - DECIMO CUARTO SUELDO	332.42	332.42
TOTAL POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS		446.25

2.0.1.07.05 - PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL
TOTAL OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES
2.0.1.10 - ANTICIPOS DE CLIENTES
2.0.1.13 - OTROS PASIVOS CORRIENTES
2.0.1.13.01 - DEPÓSITOS NO IDENTIFICADOS
TOTAL OTROS PASIVOS CORRIENTES
2.0.2 - PASIVO NO CORRIENTE
2.0.2.06 - ANTICIPOS DE CLIENTES
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE
TOTAL PASIVO CORRIENTE
TOTAL PASIVO

PATRIMONIO

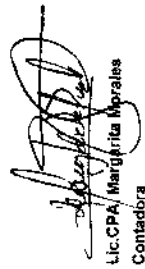
3 - CAPITAL
3.0 - CAPITAL
3.0.1 - CAPITAL
3.0.1.01 - CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO
TOTAL CAPITAL
3.0.2 - APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUT
3.0.4 - RESERVAS
3.0.4.01 - RESERVA LEGAL
3.0.4.02 - RESERVAS FACULTATIVA Y ESTATUTARIA
TOTAL RESERVAS
TOTAL CAPITAL
3.8 - UTILIDADES EJERCICIOS ANTERIORES
3.9 - UTILIDAD DEL EJERCICIO
TOTAL CAPITAL
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO


D. Ximena Rodríguez
Representante Legal

1,433,86 12
6,716,14
795,24
902,54
902,54
50,250,89
12,608,53
12,608,53
62,859,22
62,859,22

13 800,00
800,00
1,537,74
1,770,85
384,43
2,155,28

4,453,02
-19,968,74
5,087,83
-10,387,89
52,471,33


Lic. CPA Margarita Morales
Contadora

INSURANCE TRAINING CENTER CAPACITACION S.A.

RUC 1792367018001

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL 01/01/2015 AL 31/12/2015

Expresado en Dólares

INGRESOS			
4 - INGRESOS			
4.0 - INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS			
4.0.1 - INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS			
4.0.1.02 - PRESTACION DE SERVICIOS	14	160,345.53	160,345.53
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS			
4.0.3 - OTROS INGRESOS			
4.0.3.05 - VENTA DE PROPIEDAD PLANTA EQUIPO, VEHICULO	15	4,242.20	4,242.20
TOTAL OTROS INGRESOS			
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS			164,587.73
TOTAL INGRESOS			164,587.73
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 VENDID			
5.0.1.01.02 - IMPORTACIONES			
5.0.1.01.02.03 - SERVICIOS DE CAPACITACION		38,507.06	
5.0.1.01.02.04 - SERVICIOS TECNICOS DE SEGUROS		17,515.71	
TOTAL IMPORTACIONES		56,022.77	
TOTAL MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS		56,022.77	
5.0.1.02 - (+) MANO DE OBRA DIRECTA			
5.0.1.02.02.01 - GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS			
5.0.1.02.02.01 - CAFETERIA REFRIGERIOS		835.73	
5.0.1.02.02.02 - BENEFICIOS EMPLEADOS		221.90	
TOTAL GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPL		1,057.63	
TOTAL (+) MANO DE OBRA DIRECTA		1,057.63	
5.0.1.04 - (+) OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACI			
5.0.1.04.01 - DEPRECIACIÓN PROPIEDADES, PLANTA Y EQ		5,874.86	
5.0.1.04.06 - MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		1,879.04	
5.0.1.04.07 - SUMINISTROS MATERIALES Y REPUESTOS		7,074.17	
5.0.1.04.08 - OTROS COSTOS DE PRODUCCIÓN			
5.0.1.04.08.01 - HOSPEDAJE VIAJE CURSOS		554.34	
TOTAL OTROS COSTOS DE PRODUCCIÓN		554.34	
TOTAL (+) OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FAB			
TOTAL COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN		15,382.41	
5.0.2 - GASTOS			
5.0.2.01 - SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIO			
5.0.2.01.01 - ""SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIO		28,583.33	
5.0.2.01.02 - APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (Incluido		3,474.10	
5.0.2.01.03 - BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES			
5.0.2.01.03.01 - DECIMO TERCER SUELDO		1,382.77	
5.0.2.01.03.02 - DECIMO CUARTO SUELDO		737.50	
5.0.2.01.03.03 - BONIFICACIONES		31.25	
5.0.2.01.03.04 - FONDOS DE RESERVA		2,000.04	
TOTAL BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIO		4,151.56	
5.0.2.01.04 - SERVICIOS ADMINISTRATIVOS		723.74	
5.0.2.01.05 - HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PER		13,532.09	
5.0.2.01.08 - MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		2,798.64	
5.0.2.01.10 - COMISIONES		367.88	
5.0.2.01.11 - PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD		7,154.01	
5.0.2.01.12 - COMBUSTIBLES		882.85	
5.0.2.01.14 - SEGUROS Y REASEGUROS (primas y cesiones)		4,549.63	
			72,482.81

5.0.2.01.15 - TRANSPORTE 170.15
5.0.2.01.16 - ***GASTOS DE GESTIÓN (agencias a acciones) 1.418.53
5.0.2.01.18 - AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIÓN 949.12
5.0.2.01.19 - NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD 10.00
5.0.2.01.27 - OTROS GASTOS 633.75
TOTAL SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIÓN 69.419.36
5.0.2.02 - SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIÓN
5.0.2.02.09 - MANTENIMIENTO Y REPARACIONES VEHÍCULOS 1.016.85
5.0.2.02.06 - ARRENDAMIENTO OPERATIVO 2.610.00
5.0.2.02.10 - COMISIÓN TC. 2.614.96
5.0.2.02.12 - COMBUSTIBLES 301.90
5.0.2.02.18 - TELECOMUNICACIONES 596.57
5.0.2.02.20 - IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS*** 3.309.98
5.0.2.02.23 - GASTO DETERIORO
5.0.2.02.23.05 - PROV. CUENTAS POR COBRAR 101.13
5.0.2.02.23.06 - IVA QUE SE CARGA AL GASTO 1.383.83
TOTAL GASTO DETERIORO:
5.0.2.02.27 - OTROS GASTOS 1.484.96
TOTAL SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIÓN 70.95
5.0.2.04 - PERDIDA EN INVERSIONES EN ASOCIADAS / SU 12.005.17
5.0.2.04.02 - OTROS, NO DEDUCIBLES
TOTAL PERDIDA EN INVERSIONES EN ASOCIADA 1.107.95
TOTAL GASTOS 82.532,50
TOTAL COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN 154.995,31
TOTAL COSTOS Y GASTOS 154.995,31
RESULTADO DEL EJERCICIO 9.592,42

[Firma]
Dra. Silvia Torres
Representante Legal

[Firma]
Lic. CPA. Margarita Morales
Contadora

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

1.- INFORMACION GENERAL

La compañía INSURANCE TRAINING CENTER CAPACITACION S.A., está constituida en el Ecuador y su objeto principal es Actividad de Capacitación Profesional.

El domicilio de la compañía se encuentra ubicado en la calle Gonzalo Gallo OE7-191 y Jorge Piedra, la ciudad de Quito Ecuador

Los Estados Financieros para el periodo terminado el 31 de Diciembre de 2015 fueron aprobados y autorizados en la Junta General de Socios

2.- BASES DE ELABORACION

Los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2015 se ha elaborado de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas – NIIF para PYMES.

Las políticas contables más importantes de la compañía se establecen en la nota 3

En algunos casos es necesario emplear estimaciones y otros juicios profesionales para aplicar las políticas de la compañía.

3.- POLITICAS CONTABLES

A continuación se describen las principales políticas que aplica la compañía

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR.

Las ventas se realizan con condiciones de crédito normales y los importes de las cuentas por cobrar no tiene intereses, cuando el crédito se amplía más de las condiciones normales, las cuentas se miden al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo. Al final del periodo se revisan las cuentas para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no sean recuperables para reconocer si es el caso en el estado de resultados como una provisión por deterioro.

IMPUESTO A LAS GANANCIAS

El gasto por impuesto a las ganancias representa la suma del impuesto corriente por pagar y del impuesto diferido (si lo hubiere). El impuesto corriente por pagar está basado en la ganancia fiscal del año.

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Se reconoce inicialmente al costo de adquisición y posteriormente al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulado

DEPRECIACION ACUMULADA

Para la depreciación se aplica el método de línea recta. La vida útil estimada, valor residual, son revisados al final de cada año. La utilidad o pérdida que se presente por la venta de un activo es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros y es reconocida en los resultados del año.

BENEFICIOS EMPLEADOS

El pasivo por obligaciones por beneficios a empleados está relacionado con lo establecido en el Código de Trabajo y Ley de Seguridad Social, y todo el personal está amparado bajo estas leyes

La empresa cancela el valor de remuneraciones adicionales como Décimo Tercero, Décimo Cuarto en forma mensual o acumulada de acuerdo a solicitud del empleado, Fondos de Reserva de manera mensual directamente al empleado o al IESS de acuerdo a disposición del empleado. Vacaciones cuando es liquidado o no ha podido gozar de sus vacaciones por razones justificadas.

CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR

Las cuentas comerciales por pagar son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses., se cancelan previo presentación de la factura y verificación de la recepción de los bienes o servicios

RESERVA LEGAL

La reserva legal para una compañía limitada es el 5% de las utilidades netas hasta que alcance al menos el 50% del capital social. La empresa por disposición de Directorio hace una reserva anual del 10% de las utilidades

4.- ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES

La gerencia considera que los supuestos hechos al preparar los estados financieros son correctos y que por lo tanto los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera de la empresa.

La compañía tiene la capacidad de dirigir sus políticas financieras y operativas de acuerdo al análisis y tendencia del mercado, los productos que ofrece, por ello se efectuaron juicios sobre los

riesgos y las ventajas, así como acerca de la capacidad de la entidad para tomar decisiones operativas

5.- ADMINISTRACION DE RIESGOS

Riesgo de Liquidez. La compañía avizora un riesgo de liquidez, de un déficit de fondos utilizara un flujo de fondos proyectados a corto y mediano plazo. La administración tiene la obligación de mantener un equilibrio por tanto se puede buscar fuentes de financiamiento como es un crédito bancario.

6.- EFECTIVO EN BANCOS

El saldo en bancos al 31 de diciembre de 2015 en bancos es de libre disponibilidad

7.- CUENTAS POR COBRAR

Corresponden a cuentas por cobrar de Clientes, la emisión de las facturas siempre es inmediata bajo la condición del devengado y el saldo es USD. 10.112,93

8.- PROVISIONES

Provisión de Cuentas Incobrables, de las cuentas pendientes correspondientes al ejercicio fiscal 2015, saldo en Balance USD. 101,13

9.- 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.

10.- CUENTAS POR PAGAR

El resumen de las cuentas por pagar esta así

Cuentas por Pagar Proveedores Comerciales	USD. 8.386,75
Cuentas por Pagar Relacionadas	USD. 31.250,02

11. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Corresponde a obligaciones con el Banco Pichincha por USD.2.200.00 que corresponde a un sobregiro para presentación del Balance.

12. BENEFICIOS EMPLEADOS

El resumen de beneficio empleados es el siguiente

Beneficios Sociales	USD. 446,25
Participación Trabajadores	USD. 1438,86

13. CAPITAL SOCIAL

El capital suscrito y pagado corresponde al valor de USD. 800,00

14. INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

Corresponde al ingreso por actividades ordinarias que se miden a valor razonable de la contraprestación recibida, que se origina por la venta de materiales que es la actividad del giro del negocio y asciende al valor de USD. 160.345,53

15. VENTA DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Corresponde a la contabilización de la utilidad generada por la venta de un vehículo de la empresa a la compañía de seguros, por pérdida total

16. COSTOS Y GASTOS

Corresponden a los costos directos y a los gastos que se ha incurrido para la comercialización de materiales giro del negocio y ascienden al valor de

Costos y Gastos

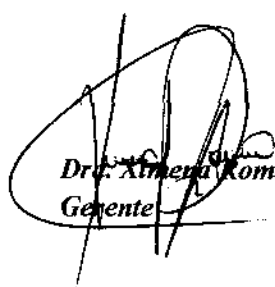
USD. 154.995,31

17. RESULTADOS INTEGRALES DEL EJERCICIO CORRIENTE

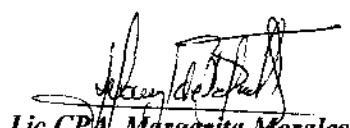
Las operaciones de la compañía por el ejercicio económico 2015 arrojan una utilidad de USD. 9.592,42

18.- APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Estos estados financieros fueron aprobados por la Junta General de Socios y autorizados para su publicación el 28 de Marzo de 2016



Dra. Ximera Romero
Gerente



Lic. CPA. Margarita Morales
Contadora