

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

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 2016 fueron aprobados y autorizados en la Junta General de Socios

2.- BASES DE ELABORACION

Los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2016 se ha elaborado de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas – NIFF 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 sociedad anónima es el 10% de las utilidades netas hasta que alcance al menos el 50% del capital social. La empresa por disposición de Directorio ha hecho una reserva del 20% 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 empresa 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 2016 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. 3.600,02

8.- PROVISIONES

Provisión de Cuentas Incobrables, de las cuentas pendientes correspondientes al ejercicio fiscal 2015, saldo en Balance USD. 135,92

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. 6.449,86
Cuentas por Pagar Relacionadas	USD. 13.785,14

11. BENEFICIOS EMPLEADOS

El resumen de beneficio empleados es el siguiente

Beneficios Sociales	USD. 447,17
Participación Trabajadores	USD 1.997,25

12. CAPITAL SOCIAL

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

13. INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

Corresponde al ingreso por actividades ordinarias que se miden a la proporción 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. 133.798,47

14. 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

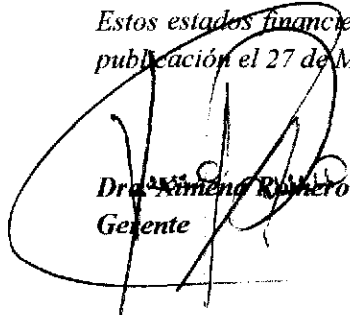
USD. 120.483,48

15. RESULTADOS INTEGRALES DEL EJERCICIO CORRIENTE

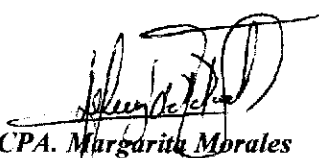
Las operaciones de la compañía por el ejercicio económico 2016 arrojan una utilidad de USD. 13.314,99

16.- APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Estos estados financieros fueron aprobados por la Junta General de Socios y autorizados para su publicación el 27 de Marzo de 2017



Dra. Nimena Romero
Gerente



Lic. CPA. Margarita Morales
Contadora

INSURANCE TRAINING CENTER CAPACITACION S.A.

RUC 1792367018001

Balance General

AL 31/12/2016

Expresado en Dólar

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			
1.0.1.02.01.01 - BANCO PICHINCHA	1.564,70	1.564,70	6
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONA		1.564,70	6
1.0.1.02.05 - DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES		3.600,02	7
1.0.1.02.09 - (-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES		-135,92	8
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS		5.028,80	
1.0.1.04 - SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS			
1.0.1.04.01 - SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO		1.045,23	
1.0.1.04.03 - ANTICIPOS A PROVEEDORES		745,20	
1.0.1.04.04 - OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS		1.619,71	
TOTAL SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADO		3.410,14	
1.0.1.05 - ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES			
1.0.1.05.03 - ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA		4.323,13	
TOTAL ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		4.323,13	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		12.762,07	
1.0.2 - ACTIVO NO CORRIENTE			
1.0.2.01 - ""PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO""			9
1.0.2.01.05 - MUEBLES Y ENSERES		225,00	
1.0.2.01.08 - EQUIPO DE COMPUTACIÓN		22.289,01	
1.0.2.01.09 - ""VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQ		11.338,57	
1.0.2.01.12 - ""(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDAD		-12.617,92	
TOTAL ""PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO""		21.234,66	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		21.234,66	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		33.996,73	

TOTAL ACTIVO

PASIVO

2 - PASIVO

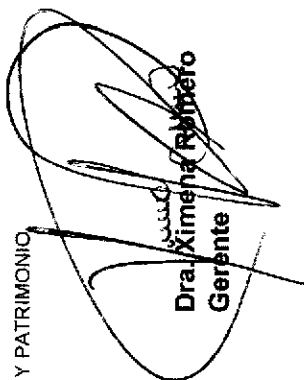
33.996,73

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			
TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	20.235,00	10	20.235,00
2.0.1.07 - OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES			
2.0.1.07.01 - CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA			
2.0.1.07.01.01 - IVA VENTAS	499,76		
2.0.1.07.01.10 - SRI POR PAGAR	783,93		
TOTAL CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	1.283,69		
2.0.1.07.02 - IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCIO	2.489,90		
2.0.1.07.03 - CON EL IESS			
2.0.1.07.03.01 - APORTES IESS POR PAGAR	1.559,21		
TOTAL CON EL IESS	1.559,21		
2.0.1.07.04 - POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS			
2.0.1.07.04.02 - DECIMO TERCER SUELDO	114,75		
2.0.1.07.04.03 - DECIMO CUARTO SUELDO	332,42		
TOTAL POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	447,17	11	
2.0.1.07.05 - PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL	1.997,25	11	7.777,22
TOTAL OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES			
2.0.1.13 - OTROS PASIVOS CORRIENTES			
2.0.1.13.01 - DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	902,54		
TOTAL OTROS PASIVOS CORRIENTES	902,54		
TOTAL PASIVO CORRIENTE			28.914,76
2.0.2 - PASIVO NO CORRIENTE			
2.0.2.06 - ANTICIPOS DE CLIENTES	6.642,02		
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	6.642,02		
TOTAL PASIVO CORRIENTE			35.556,78
TOTAL PASIVO			35.556,78
PATRIMONIO			
3 - CAPITAL			
3.0 - CAPITAL			
3.0.1 - CAPITAL			
3.0.1.01 - CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO		12	800,00
TOTAL CAPITAL			800,00
3.0.2 - APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUT			1.537,74
3.0.4 - RESERVAS			
3.0.4.01 - RESERVA LEGAL	3.536,42		
3.0.4.02 - RESERVAS FACULTATIVA Y ESTATUTARIA	384,43		
TOTAL RESERVAS	3.920,85		
TOTAL CAPITAL			6.258,59

3.8 - RESULTADOS ACUMULADOS
3.9 - RESULTADO DEL EJERCICIO
TOTAL CAPITAL

-14,880.91
7,062.27
-1,560.05
33,996.73

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO


Dra. Ximena Romero
Gerente


Lic. Margarita Morales
Contadora

INSURANCE TRAINING CENTER CAPACITACION S.A.

RUC 1792367018001

ESTADO DE RESULTADO DEL 01/01/2016 AL 31/12/2016

Expresado en Dólar

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	133.798,47	133.798,47
TOTAL INGRESOS	13	133.798,47

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	29.431,00		
5.0.1.01.02.04 - SERVICIOS TECNICOS DE SEGUROS	790,00		
TOTAL IMPORTACIONES	30.221,00		
TOTAL MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS		30.221,00	
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	133,80		
TOTAL GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPL	133,80		
TOTAL (+) MANO DE OBRA DIRECTA		133,80	
5.0.1.04 - (+) OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACI			
5.0.1.04.01 - DEPRECIACIÓN PROPIEDADES, PLANTA Y EQ			
5.0.1.04.06 - MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	9.928,44		
5.0.1.04.07 - SUMINISTROS MATERIALES Y REPUESTOS	520,71		
5.0.1.04.08 - OTROS COSTOS DE PRODUCCIÓN	2.440,13		
5.0.1.04.08.01 - HOSPEDAJE VIAJE CURSOS			
5.0.1.04.08.01 - HOSPEDAJE VIAJE CURSOS	9.368,94		
TOTAL OTROS COSTOS DE PRODUCCIÓN	9.368,94		
TOTAL (+) OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FAB		22.258,22	
TOTAL COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN			52.613,02
5.0.2 - GASTOS			
5.0.2.01 - SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIO			
5.0.2.01.01 - ""SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIO			28.630,36

39.589,94

133.798,47

5.604,47

1558,03

5.0.2.01.02 - APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido					
5.0.2.01.03 - BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES					
5.0.2.01.03.01 - DECIMO TERCER SUELDO	1.385,82				
5.0.2.01.03.02 - DECIMO CUARTO SUELDO	732,00				
5.0.2.01.03.03 - BONIFICACIONES	100,00				
5.0.2.01.03.04 - FONDOS DE RESERVA	2.125,88				
TOTAL BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		4.343,70			
5.0.2.01.04 - SERVICIOS ADMINISTRATIVOS		4.960,93			
5.0.2.01.05 - HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PER		5.110,00			
5.0.2.01.10 - COMISIONES		500,03			
5.0.2.01.11 - PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD		6.398,40			
5.0.2.01.12 - COMBUSTIBLES		787,38			
5.0.2.01.14 - SEGUROS Y REASEGUROS (primas y cesiones)		1.348,98			
5.0.2.01.15 - TRANSPORTE		78,60			
5.0.2.01.16 - ""GASTOS DE GESTIÓN (agasajos a accioni		1.417,74			
5.0.2.01.18 - AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIO		686,81			
5.0.2.01.27 - OTROS GASTOS		40,81			
TOTAL SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERA			57.782,33		
5.0.2.02 - SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIO					
5.0.2.02.08 - MANTENIMIENTO Y REPARACIONES VEHICULOS		976,10			
5.0.2.02.09 - ARRENDAMIENTO OPERATIVO		2.392,50			
5.0.2.02.10 - COMISION TC.		1.058,00			
5.0.2.02.12 - COMBUSTIBLES		375,32			
5.0.2.02.17 - GASTOS DE VIAJE		2.222,37			
5.0.2.02.18 - TELECOMUNICACIONES		1.198,19			
5.0.2.02.20 - IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS""		758,45			
5.0.2.02.23 - GASTO DETERIORO:					
5.0.2.02.23.05 - PROV. CUENTAS POR COBRAR	34,79				
5.0.2.02.23.06 - IVA QUE SE CARGA AL GASTO	14,29				
TOTAL GASTO DETERIORO:		49,08			
5.0.2.02.27 - OTROS GASTOS		265,50			
TOTAL SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERA			9.295,51		
5.0.2.04 - PERDIDA EN INVERSIONES EN ASOCIADAS / SU					
5.0.2.04.02 - OTROS NO DEDUCIBLES		792,62			
TOTAL PERDIDA EN INVERSIONES EN ASOCIADA			792,62		
TOTAL GASTOS				67.870,46	
TOTAL COSTOS Y GASTOS					120.483,48
TOTAL COSTOS Y GASTOS				14	120.483,48
RESULTADO DEL EJERCICIO					13.314,99
15% PARTICIPACION TRABAJADORES					1997,25

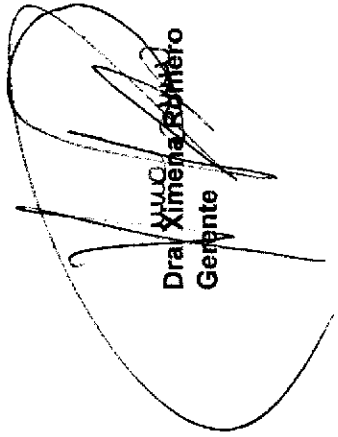
BASE PARA IMPUESTO RENTA

IMPUESTO A LA RENTA

BASE PARA RESERVA LEGAL

RESERVA LEGAL 20%

DIVIDENDOS



Dra. Ximena Romero
Gerente

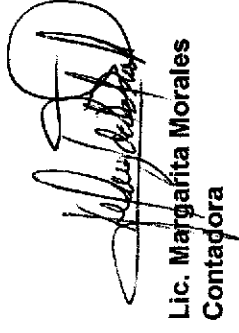
11317,74

2489,90

8827,84

1765,57

7062,27



Lic. Margarita Morales
Contadora