



INSURANCE TRAINING CENTER CAPACITACIÓN S.A.
ESCUELA DE SEGUROS
RUC. 1792367018001



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

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 2017 fueron aprobados y autorizados en la Junta General de Socios

2.- BASES DE ELABORACION

Los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2017 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

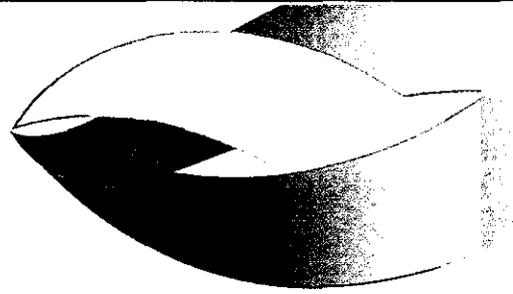
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR.

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.

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



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 entidad en 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 2017 en bancos es de libre disponibilidad.
USD. 6927,55*

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. 6.829,45

8.- PROVISIONES

Provisión de Cuentas Incobrables, de las cuentas pendientes correspondientes al ejercicio fiscal 2015, saldo en Balance USD. 173,27

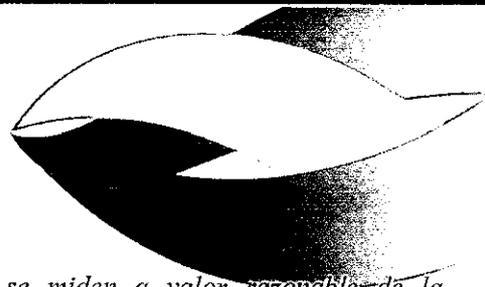
9.- PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

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

<i>Cuentas por Pagar Proveedores Comerciales</i>	<i>USD. 3.507,81</i>
<i>Cuentas por Pagar Relacionadas</i>	<i>USD. 8.570,64</i>



13. 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. 132.267,54

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

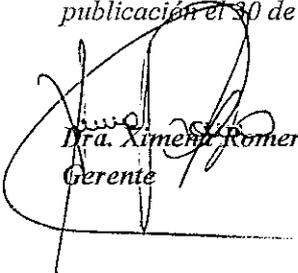
USD. 117.309,29

15. RESULTADOS INTEGRALES DEL EJERCICIO CORRIENTE

Las operaciones de la compañía por el ejercicio económico 2017 arrojan una utilidad de USD. 16.521,64

16.- APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Estos estados financieros fueron aprobados por la Junta General de Socios y autorizados para su publicación el 30 de Marzo de 2018


Dra. Ximena Romero
Gerente


Lic. CPA. Margarita Morales
Contadora

INSURANCE

TRAINING CENTER

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

ACTIVO
 1.0. AGTIVO CORRIENTE
 1.0.1.01.01 - BANCO PICHINCHA
 1.0.1.02.05 - DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES
 1.0.1.02.09 - (-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS
 1.0.1.04.01 - SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS
 1.0.1.04.04 - OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS
TOTAL SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADO
 1.0.1.05 - ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES
 1.0.1.05.02 - CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA
 1.0.1.05.03 - ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA
TOTAL ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES
TOTAL ACTIVO CORRIENTE
 1.0.2. ACTIVO NO CORRIENTE
 1.0.2.01 - ""PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO""
 1.0.2.01.05 - MUEBLES Y ENSERES
 1.0.2.01.08 - EQUIPO DE COMPUTACION
 1.0.2.01.09 - ""VEHICULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO DE ""(1) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDAD
 1.0.2.01.12 - ""(1) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDAD
TOTAL ""PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO""
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE
TOTAL ACTIVO

6.927,55	6.927,55	6	13.583,73
	6.829,45	7	
	-173,27	8	
	1.092,99		
	809,86		
	1.174,66		
	4.517,97		
	5.692,63		
	225,00		
	22.289,01		
	9.000,00		
	-13.323,46		
	18.190,55	9	
	18.190,55		
	39.369,76		
	39.369,76		

PASIVO

2.0. PASIVO CORRIENTE
 2.0.1. PASIVO CORRIENTE
 2.0.1.03.01 - PROVEEDORES LOCALES
TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR
 2.0.1.07.01 - OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES
 2.0.1.07.01 - CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA
 2.0.1.07.01.10 - IVA VENTAS
 2.0.1.07.01.10 - SRIPOR PAGAR
TOTAL CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA
 2.0.1.07.02 - IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO
 2.0.1.07.03 - CON EL IESS
 2.0.1.07.03.01 - APORTES IESS POR PAGAR

3.507,81	3.507,81	10	
	1.281,45		
	421,40		
	1.702,85		
	3.510,85		
	1.657,26		

INSURANCE TRAINING CENTER CAPACITACION S.A.

RUC 1792367018001

Estado de Situacion Financiera

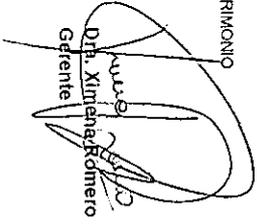
AL 31/12/2017

Expresado en Dólar

INSURANCE

TRAINING CENTER

ESCUELA DE SEGUROS


Dña. Ximena Romero
Gerente


Lic. Margarita Morales
Contadora

TOTAL CON EL/ESS								
2.0.1.07.04 - POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS								
2.0.1.07.04.02 - DECIMO TERCER SUELDO	133,27							
2.0.1.07.04.03 - DECIMO CUARTO SUELDO	332,42							
TOTAL POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	465,69	11						
2.0.1.07.05 - PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR DEL								
TOTAL OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	2.478,25	11						
2.0.1.08 - CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS								
2.0.1.08.01 - CXR CARDOSO SANTIAGO	403,50	10						
TOTAL CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIO	403,50							
2.0.1.10 - ANTICIPOS DE CLIENTES	615,61							
2.0.1.10.01 - OTROS PASIVOS CORRIENTES								
2.0.1.10.01 - DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	1.246,29							
TOTAL PASIVOS PASIVOS CORRIENTES	1.246,29							
TOTAL PASIVO CORRIENTE	15.598,11							
2.0.2 - PASIVO NO CORRIENTE								
2.0.2.04 - CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS								
2.0.2.04.01 - LOCALES	8.167,14	10						
TOTAL LOCALES	8.167,14							
TOTAL CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIO	8.167,14	10						
2.0.2.06 - ANTICIPOS DE CLIENTES	6.642,02							
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	14.809,16							
TOTAL PASIVO	30.397,27							
PATRIMONIO								
3 - CAPITAL								
3.0 - CAPITAL								
3.0.1 - CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO								
TOTAL CAPITAL	12		800,00		800,00			
3.0.1.01 - APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUT			1.537,74		1.537,74			
3.0.1.02 - RESERVAS			5.642,93		5.642,93			
3.0.1.01 - RESERVA LEGAL			384,43		384,43			
TOTAL RESERVAS			6.027,36		6.027,36			
TOTAL CAPITAL			8.365,10		8.365,10			
RESULTADOS ACUMULADOS			-7.818,64		-7.818,64			
RESULTADO DEL EJERCICIO			8.426,03		8.426,03			
TOTAL CAPITAL			8.972,49		8.972,49			
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			39.389,76		39.389,76			

1.861,90

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



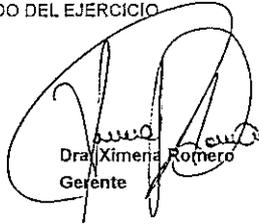
INSURANCE TRAINING CENTER CAPACITACION S.A.

RUC 1792367018001

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL 01/01/2017 AL 31/12/2017

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	<u>132,267,54</u>	13	
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS			132,267,54
4.0.3 - OTROS INGRESOS			
4.0.3.05 - OTRAS RENTAS	<u>1,563,39</u>		
TOTAL OTROS INGRESOS			<u>1,563,39</u>
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS			<u>133,830,93</u>
TOTAL INGRESOS			133,830,93
COSTOS			
5 - COSTOS			
5.0 - COSTOS Y GASTOS			
		14	117,309,29
		15	<u>117,309,29</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO			16,521,64



Dra. Ximena Romero
Gerente



Lic. Margarita Morales
Contadora