

**INSURANCE CIA LTDA**

**RUC. 1792367018001**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

**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 2018 fueron aprobados y autorizados en la Junta General de Socios

**2.- BASES DE ELABORACION**

Los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2018 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 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 2018 en bancos es de libre disponibilidad.*  
USD. 1.784,45

#### **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. 3.460,03*

#### **8.- PROVISIONES**

*Provisión de Cuentas Incobrables, de las cuentas pendientes correspondientes al ejercicio fiscal 2018, 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. 5.106,80</i>  |
| <i>Cuentas por Pagar Relacionadas</i>            | <i>USD. 10.149,68</i> |

#### **11. BENEFICIOS EMPLEADOS**

*El resumen de beneficio empleados es el siguiente*

|                                   |                     |
|-----------------------------------|---------------------|
| <i>Beneficios Sociales</i>        | <i>USD. 659,85</i>  |
| <i>Participación Trabajadores</i> | <i>USD 1.062,70</i> |

#### **12. PATRIMONIO**

*El capital suscrito y pagado corresponde al valor de USD. 800,00*  
*Aporte Futuras Capitalizaciones* USD 1537,74

|                              |               |
|------------------------------|---------------|
| Reservas Legal y Estatutaria | USD. 5.124,06 |
| Resultados Acumulados        | USD 607,39    |
| Resultado del Ejercicio      | USD 5419,79   |

### **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. 119.440,50

### **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

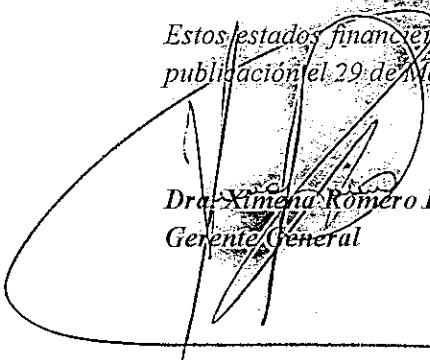
|                 |                 |
|-----------------|-----------------|
| Costos y Gastos | USD. 112.355,82 |
|-----------------|-----------------|

### **15. RESULTADOS INTEGRALES DEL EJERCICIO CORRIENTE**

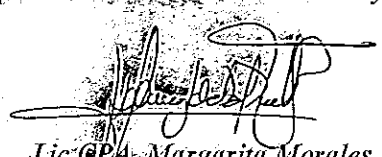
Las operaciones de la compañía por el ejercicio económico 2018 arrojan una utilidad de USD. 7.084,68

### **16.- APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Estos estados financieros fueron aprobados por la Junta General de Socios y autorizados para su publicación el 29 de Marzo de 2019



Dra. Ximena Romero Pazmiño  
Gerente General



Lic. CPA Margarita Morales  
Contadora

# INSURANCE TRAINING CENTER CAPACITACION S.A.

RUC 1792367018001

Estado de Situación Financiera

AL 31/12/2018

Expresado en Dólar

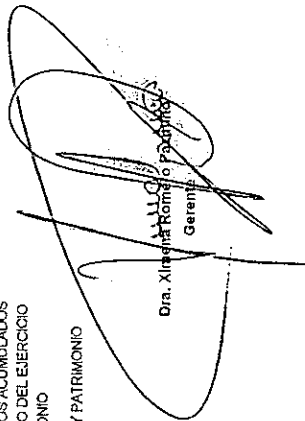
| ACTIVO                                               |          |            |           |
|------------------------------------------------------|----------|------------|-----------|
| 1-ACTIVO                                             |          |            |           |
| 1.0-ACTIVO CORRIENTE                                 |          |            |           |
| 1.0.1-ACTIVO CORRIENTE                               |          |            |           |
| 1.0.1.02-ACTIVOS FINANCIEROS                         |          |            |           |
| 1.0.1.02.01-ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE O  | 1,784.45 |            |           |
| 1.0.1.02.01.01-BANCO PICHINCHA                       |          | 1,784.45   | 311       |
| TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE          |          | 3,480.03   | 316       |
| 1.0.1.02.05-DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES |          | -173.27    | 317       |
| 1.0.1.02.09-(C) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES        |          |            |           |
| TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS                            |          |            | 5,071.21  |
| 1.0.1.04-SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS         |          |            |           |
| 1.0.1.04.01-SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO           |          | 718.95     | 358       |
| 1.0.1.04.04-OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS               |          | 15,017.00  | 359       |
| TOTAL SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADO             |          |            | 15,735.95 |
| 1.0.1.06-ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES            |          |            |           |
| 1.0.1.06.02-CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA |          | 45.96      | 336       |
| 1.0.1.06.03-ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA          |          | 4,187.39   | 337       |
| TOTAL ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES               |          |            | 4,233.35  |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE                               |          |            | 25,040.51 |
| 1.0.2-ACTIVO NO CORRIENTE                            |          |            |           |
| 1.0.2.01-PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO***             |          |            |           |
| 1.0.2.01.05-MUEBLES Y ENSERES                        |          | 225.00     | 373       |
| 1.0.2.01.08-EQUIPO DE COMPUTACIÓN                    |          | 22,289.01  | 374       |
| 1.0.2.01.09-VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQ    |          | 9,000.00   | 375       |
| 1.0.2.01.12-DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDAD         |          | -15,145.96 | 384       |
| TOTAL ***PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO***             |          |            | 16,368.05 |
| TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE                            |          |            | 16,368.05 |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE                               |          |            | 41,408.56 |
| TOTAL ACTIVO                                         |          |            | 41,408.56 |
| 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                      |          | 5,106.80   | 513       |
| TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR                 |          |            | 5,106.80  |
| 2.0.1.07-OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES               |          |            |           |
| 2.0.1.07.01-CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA         |          |            |           |
| 2.0.1.07.01.01-NA VENTAS                             |          | 385.72     |           |
| 2.0.1.07.01.10-SRIPOR PAGAR                          |          | 274.46     |           |
| TOTAL CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA               |          |            | 660.18    |
| 2.0.1.07.02-IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERC  |          | 1,505.49   | 532       |
| 2.0.1.07.03-CON EL IESS                              |          |            |           |
| 2.0.1.07.03.01-APORTES IESS POR PAGAR                |          | 1,743.66   | 534       |
| TOTAL CON EL IESS                                    |          |            | 1,743.66  |
| 2.0.1.07.04-POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS        |          |            |           |
| 2.0.1.07.04.02-DECIMO TERCER SUELDO                  |          | 186.51     |           |
| 2.0.1.07.04.03-DECIMO CUARTO SUELDO                  |          | 493.24     |           |
| TOTAL POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS              |          |            | 659.85    |
| 2.0.1.07.05-PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL |          |            |           |
| TOTAL OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES                  |          | 1,062.70   | 533       |
| 2.0.1.10-ANTICIPOS DE CLIENTES                       |          |            | 5,631.88  |
| TOTAL PASIVO CORRIENTE                               |          |            | 17,031.22 |
| 2.0.2-PASIVO NO CORRIENTE                            |          |            |           |
|                                                      |          |            | 17,769.90 |

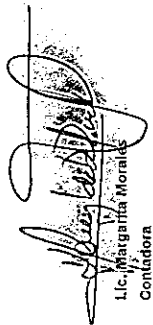
2.02.04 - CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS

|                                               |           |           |
|-----------------------------------------------|-----------|-----------|
| 2.02.04.01 - LOCALES                          | 10,149.68 |           |
| 2.02.04.01.01 - CXP DIVERSAS RELACIONADAS     | 10,149.68 | 559       |
| TOTAL LOCALES                                 | 10,149.68 |           |
| TOTAL CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS | 10,149.68 |           |
| TOTAL PASIVO NO CORRIENTE                     |           | 27,919.58 |
| TOTAL PASIVO CORRIENTE                        |           |           |
| TOTAL PASIVO                                  |           | 27,919.58 |

PATRIMONIO

|                                                |     |           |
|------------------------------------------------|-----|-----------|
| 3-CAPITAL                                      |     |           |
| 3.0-CAPITAL                                    |     |           |
| 3.0.1-CAPITAL                                  |     |           |
| 3.0.1.01 - CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO         | 601 | 800.00    |
| TOTAL CAPITAL                                  | 603 | 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                       | 604 | 4,739.63  |
| 3.0.4.02 - RESERVAS FACULTATIVA Y ESTATUTARIA  | 605 | 384.43    |
| TOTAL RESERVAS                                 |     | 5,124.06  |
| TOTAL CAPITAL                                  |     | 7,461.80  |
| 3.8-RESULTADOS ACUMULADOS                      | 611 | 607.39    |
| 3.9-RESULTADO DEL EJERCICIO                    |     | 5,419.79  |
| TOTAL PATRIMONIO                               |     | 13,488.98 |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO                      |     | 41,408.56 |

  
Dra. Ximara Romo  
Gerente

  
Lic. Margarita Morales  
Contadora