

INSURANCE TRAINING CENTER CAPACITACION S.A.

RUC. 1792367018001

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

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 2019 fueron aprobados y autorizados en la Junta General de Socios

2.- BASES DE ELABORACION

Los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2019 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 2019 en bancos es de libre disponibilidad.
USD. 7.153,50

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. 9.403,04

8.- PROVISIONES

Provisión de Cuentas Incobrables, de las cuentas pendientes correspondientes al ejercicio fiscal 2019, 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.
USD. 16.345,55

10.- CUENTAS POR PAGAR

El resumen de las cuentas por pagar esta así

Cuentas por Pagar Proveedores Comerciales	USD. 2.152,09
Cuentas. SRI. IESS	USD. 7.925,46
Cuentas por Pagar Relacionadas	USD. 7.952,80

11. BENEFICIOS EMPLEADOS

El resumen de beneficio empleados es el siguiente

Beneficios Sociales	USD. 1.379,06
Participación Trabajadores	USD 1.059,23

12. PATRIMONIO

<i>El capital suscrito y pagado corresponde al valor de USD.</i>	800,00
<i>Aporte Futuras Capitalizaciones</i>	USD 1537,74
<i>Reservas Legal y Estatutaria</i>	USD . 7.573,73
<i>Resultados Acumulados</i>	USD 4.220,58
<i>Resultado del Ejercicio</i>	USD 2.572,29

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. 123.228,04

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

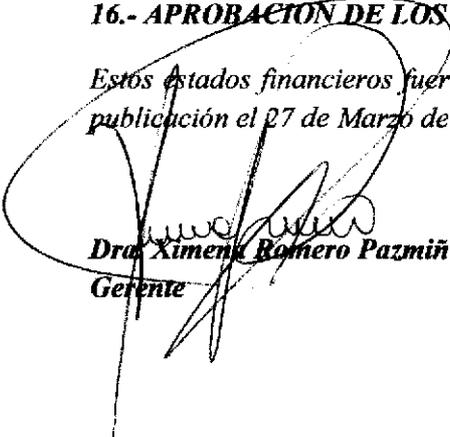
<i>Costos y Gastos</i>	USD. 116.166,51
------------------------	-----------------

15. RESULTADOS INTEGRALES DEL EJERCICIO CORRIENTE

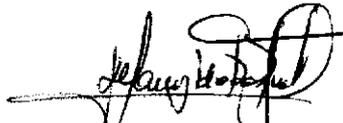
Las operaciones de la compañía por el ejercicio económico 2019 arrojan una utilidad de USD. 7.061,53

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 2020



Dra. Ximena Romero Pazmiño
Gerente



Lic. CPA. Margarita Morales
Contadora

INSURANCE TRAINING CENTER CAPACITACION S.A.

RUC 1792367018001

Estado de Situación Financiera

AL 31/12/2019

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			
1.0.1.02.01.01 - BANCO PICHINCHA	7.153,50	311	
1.0.1.02.05 - DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	9.403,04	315	
1.0.1.02.09 - (-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES	<u>-173,27</u>	317	
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS			16.383,27
1.0.1.04 - SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS			
1.0.1.04.04 - OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS	<u>10.011,33</u>	369	
TOTAL SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADO			10.011,33
1.0.1.05 - ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES			
1.0.1.05.02 - CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA	1.504,12	338	
1.0.1.05.03 - ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	<u>3.859,82</u>	337	
TOTAL ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES			<u>5.363,94</u>
TOTAL ACTIVO CORRIENTE			31.758,54
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	
1.0.2.01.06 - EQUIPO PROFESIONAL PRODUCCION	1.800,00	368	
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	<u>-18.968,46</u>	384	
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			<u>16.345,55</u>
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE			16.345,55
TOTAL ACTIVO			48.104,09

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	<u>2.152,09</u>	513	
TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR			2.152,09
2.0.1.04 - OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIER			
2.0.1.04.01.03 - TARJETA CREDITO CORPORATIVA	<u>3.983,45</u>	525	
TOTAL OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FIN			3.983,45
2.0.1.07 - OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES			
2.0.1.07.01 - CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA			
2.0.1.07.01.01 - IVA VENTAS	2.054,16	521	
2.0.1.07.01.10 - SRI POR PAGAR	<u>1.307,37</u>	521	
TOTAL CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA			3.361,53
2.0.1.07.02 - IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCI	<u>532</u>	522	
2.0.1.07.03 - CON EL IESS			
2.0.1.07.03.01 - APORTES IESS POR PAGAR	<u>1.776,99</u>	534	
TOTAL CON EL IESS			1.776,99
2.0.1.07.04 - POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS			
2.0.1.07.04.01 - SUELDOS POR PAGAR	914,01	536	
2.0.1.07.04.02 - DECIMO TERCER SUELDO	128,32	536	
2.0.1.07.04.03 - DECIMO CUARTO SUELDO	<u>336,73</u>	538	
TOTAL POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS			1.379,06
2.0.1.07.05 - PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL	<u>533</u>	533	
2.0.1.10 - ANTICIPOS DE CLIENTES	2.321,22	584	
2.0.1.13.01 - DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	<u>4.626,44</u>	584	
TOTAL OTROS PASIVOS CORRIENTES			<u>6.947,66</u>
TOTAL PASIVO CORRIENTE			23.446,95
2.0.2 - PASIVO NO CORRIENTE			
2.0.2.04 - CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS			
2.0.2.04.01.01 - CXP DIVERSAS RELACIONADAS	<u>7.952,80</u>		
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE			7.952,80
TOTAL PASIVO			31.399,75

PATRIMONIO

3 - CAPITAL			
3.0 - CAPITAL			
3.0.1 - CAPITAL			
3.0.1.01 - CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO	601	800,00	
3.0.2 - APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUT	603	1.537,74	
3.0.4 - RESERVAS			
3.0.4.01 - RESERVA LEGAL	604	7.189,30	
3.0.4.02 - RESERVAS FACULTATIVA Y ESTATUTARIA	605	384,43	
3.8 - RESULTADOS ACUMULADOS			4.220,59
3.9 - RESULTADO DEL EJERCICIO			2.572,29
TOTAL PATRIMONIO			16704,34
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			48.104,09

Ximena Romero
 Dña. Ximena Romero
 Gerente

Margarita Morales
 Margarita Morales
 Contadora

INSURANCE TRAINING CENTER CAPACITACION S.A.

RUC 1792367018001

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL 01/01/2019 AL 31/12/2019

Expresado en Dólares

INGRESOS

4 - INGRESOS		
4.0 - INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		
4.0.1.02 - PRESTACION DE SERVICIOS	6005	123,228.04
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		<u>123,228.04</u>

TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS
TOTAL INGRESOS

COSTOS

5 - COSTOS		
5.0 - COSTOS		
5.0.1.01.02.01 - SERVICIOS CEREMONIA GRADUACION	1,843.70	7229
5.0.1.01.02.03 - SERVICIOS DE CAPACITACION	32,444.78	7049
TOTAL MATERIALES Y SERVICIOS	<u>34,288.48</u>	
TOTAL COSTOS		<u>34,288.48</u>
UTILIDAD BRUTA		88,939.56

5.0.2 - GASTOS

5.0.2.01 - SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACION		
5.0.2.01.01 - SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACION	36,000.00	7041
5.0.2.01.02 - APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido)	4,374.00	7047
5.0.2.01.03.01 - DECIMO TERCER SUELDO	2,000.04	7044
5.0.2.01.03.02 - DECIMO CUARTO SUELDO	1,182.00	7044
5.0.2.01.03.03 - BONIFICACIONES	743.17	7044
5.0.2.01.03.04 - FONDOS DE RESERVA	2,833.35	7047
5.0.2.01.03.05 - DESAHUCIO	800.00	7059
5.0.2.01.03.06 - REFRIGERIO Y CAFETERIA	224.12	7062
5.0.2.01.04 - SERVICIOS ADMINISTRATIVOS	4,730.58	7230
5.0.2.01.05 - GASTOS DE VIAJE	1,416.88	7182
5.0.2.01.06 - COMISION TC	1,448.33	7218
5.0.2.01.07 - MANTENIMIENTO REPARACION VEHICULOS	2,567.10	7197
5.0.2.01.08 - ARRENDAMIENTO OPERATIVO	2,619.80	7188
5.0.2.01.09 - IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y OTROS	934.18	7299
5.0.2.01.10 - COMISIONES	308.25	7218
5.0.2.01.11 - PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	1,278.80	7173
5.0.2.01.12 - COMBUSTIBLES	2,468.50	7179
5.0.2.01.13 - SUMINISTROS Y MATERIALES	1,422.09	7191
5.0.2.01.14 - SEGUROS Y REASEGUROS (primas y cesiones)	1,922.44	7203
5.0.2.01.15 - TRANSPORTE PEAJE PARQUEADEROS	380.12	7176
5.0.2.01.16 - GASTOS DE GESTIÓN (agasajos a accion)	5,504.58	7185
5.0.2.01.17 - GASTOS DE MOVILIZACION POR PROMOCION	641.09	7176
5.0.2.01.18 - AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACION	422.13	7242
5.0.2.01.20 - TELECOMUNICACIONES	2,125.65	7230
5.0.2.01.21 - DEPRECIACIONES:	1,822.50	7088
5.0.2.01.25 - MANTENIMIENTO REPARACION INSTALACIONES	728.70	7197
5.0.2.01.27 - OTROS GASTOS	503.40	7248
5.0.2.04.02 - OTROS.NO DEDUCIBLES	678.43	7248
TOTAL PERDIDA EN INVERSIONES EN ASOCIADA	<u>81,878.03</u>	81878.03

UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO **7,061.53**

15% PARTICIPACION TRABAJADORES	1059.23
BASE PARA EL IMPUESTO A LA RENTA	6002.30
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	2786.94
BASE PARA RESERVA LEGAL	3215.36
RESERVA LEGAL 20%	643.07
DIVIDENDOS	2572.29

[Signature]
Dra. Olimpia Romero
Gerente

[Signature]
Margarita Morales
Contadora