

PROTECTION & INDEMNITY CLUBS S.A. CLUBSERVICES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1.- INFORMACION GENERAL DE LA COMPAÑÍA

PROTECTION & INDEMNITY CLUBS S.A. CLUBSERVICES fue constituida bajo las leyes de la República del Ecuador en la Provincia del Guayas el 23 de Febrero del 2012. La actividad de la Compañía es Representación Comercial de Asociaciones Mutuales Internacionales de Protección de Buques, Casco, Maquinaria así como Operadores y Terminales Portuarios. La compañía se encuentra ubicada en la ciudad de Guayaquil en la calle Junín 105 y Malecón, Edificio Vista al Rio Piso 3 Oficina #3B y tiene asignado por el Servicio de Rentas Internas, el Registro Único de Contribuyentes No. 0992758724001 y su dirección electrónica es t.touma@pandiclubservices.com

2.- PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

2.1 Estado de Cumplimiento

Los presentes estados financieros de Protection & Indemnity Clubs S.A. CLUBSERVICES corresponden al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2017 y han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

2.2 Bases de Preparación

Los estados financieros Protection & Indemnity Clubs S.A. CLUBSERVICES han sido preparados sobre las bases del costo histórico excepto por ciertos instrumentos financieros que son medidos a sus valores razonables, tal como se explica en las políticas contables incluidas a continuación.

La preparación de los estados financieros consolidados conforme a las NIIF, requiere el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También exige a la Administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Sociedad.

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros.

2.3 Efectivo y equivalentes de efectivo

Incluye aquellos activos financieros líquidos y depósitos que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses y sobregiros bancarios. Los sobregiros bancarios son presentados como pasivos corrientes en el estado de situación financiera.

2.4 Activos Financieros: Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes

Son registradas a su valor razonable, no incluyen una provisión para reducir su valor al de probable realización por tanto no se ha determinado una provisión por Incobrables.

Los Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes, se ubican dentro de los activos corrientes, excepto los vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha del estado de situación financiera, que se clasifican como activos no corrientes.

2.5 Activos por Impuestos Corrientes

Corresponde a los Anticipos de Impuesto a la Renta y el Saldo de Crédito Tributario por retenciones de Impuesto a la Renta.

2.6 Propiedades, planta y equipo

Son registradas al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de la pérdida de deterioro de valor.

El costo de propiedades, planta y equipo comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo.

Los gastos de reparaciones y mantenimiento se imputan a resultados en el período que se producen

2.6.1 Métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales

El costo de propiedades planta y equipo se deprecia, de acuerdo al método de línea recta. La vida útil estimada, valor residual y método de depreciación son revisados al final de cada año.

A continuación se presentan las principales partidas de propiedades, planta y equipo y las vidas útiles utilizadas en el cálculo de la depreciación:

Ítem	Tasas	Vida útil en años
Muebles de oficina	10.00%	10
Equipos de Computación	33.33%	3
Maquinarias	10.00%	10
Vehículos	20.00%	5

2.7 Propiedades de Inversión

Son registradas al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de la pérdida de deterioro de valor.

2.8 Pasivos Financieros

Corresponden a las Cuentas y Documentos por Pagar a Proveedores locales y son registradas a su valor razonable.

Los vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha del estado de situación financiera, se clasifican como pasivos no corrientes.

2.9 Otras Obligaciones Corrientes

Corresponden a Obligaciones con la Administración Tributaria, IESS y Beneficios de Ley por pagar a empleados.

El pasivo de la Compañía por concepto de impuesto a la renta se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas por el Organismo de Control Tributario al final de cada período, Otras Obligaciones tributarias corresponden a los Impuestos retenidos como Agente de percepción de dichos tributos.

Las Obligaciones con el IESS, corresponden a las aportaciones por cancelar sobre la nómina del último mes del ejercicio fiscal cerrado.

2.10 Provisiones

2.10.1 Provisiones Sociales

Las Obligaciones por pagar a Empleados, corresponden a los beneficios de ley provisionados y cuyo periodo de pago se realiza conforme a calendarios establecidos por la Autoridad competente.

2.11 Reconocimiento de Ingresos

La Compañía reconoce sus ingresos en base a la facturación que realiza a las Asociaciones Mutuales de P&I por Honorarios de Agencia y Reembolso de gastos médicos para tripulantes.

2.12 Costos y Gastos

Se registran al costo histórico y se reconocen a medida que son incurridos, independientes de la fecha en que se haya realizado el pago y se registran en el período más cercano al que se conocen.

3.- EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre del 2017, los saldos expresados en miles de dólares tienen el siguiente detalle:

	2016	2017
Caja - Bancos	1,000.00	10,049.19

Caja y Bancos.- Al 31 de diciembre del 2017, representan saldos que se mantiene en caja chica por pagos menores realizados por la Compañía, así como también dos cuentas corrientes del Banco Pichincha.

4.- ACTIVOS FINANCIEROS: CUENTAS POR COBRAR CLIENTES

	2016	2017
Cuentas por Cobrar Clientes	0.00	10,153.34

Al 31 de diciembre del 2017, el saldo corresponde a las facturas #005 y 006 emitidas por Honorarios de Agencia en diciembre 18 y 20 respectivamente y que no fueron canceladas por nuestros clientes al cierre del ejercicio.

5.- OTRAS CUENTAS POR COBRAR: CUENTAS POR LIQUIDAR

	2016	2017
Anticipos a Proveedores	0.00	400.00
Otras Cuentas por Liquidar	0.00	302.60

Al 31 de diciembre del 2017, el saldo de los Anticipos a Proveedores corresponde a valor entregado al proveedor del Software Contable, cuya implementación final y liquidación final deberá realizarse en enero/2018.

El saldo registrado en Otras Cuentas por Liquidar corresponde a \$300.00 que deben recibirse como alcance al saldo integrado del tripulante Domínguez por Cirugía de hombro y \$2.60.

6.- PROPIEDADES PLANTAS Y EQUIPOS

Un resumen de propiedades, plantas y equipos es como sigue:

	2016	2017
Equipo de Oficina	0.00	1,703.09
Equipos de Computación	0.00	584.00
(-) Depreciación acumulada	0.00	(76.83)
Total	0.00	2,210.26

7.- CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR COMERCIALES

Un resumen de las cuentas por pagar con Proveedores y Otros es como sigue

	2016	2017
Anticipos a Liquidar por Tripulantes	0.00	12,852.76
Otras Cuentas por Pagar Varias	0.00	15.10
Prestamos de Accionistas	0.00	8,207.53

Cuentas por Pagar.- Al 31 de diciembre del 2017 corresponden a saldo de valores recibidos para atender servicio médico de tripulantes los cuales se identifican por Casos; **Otras Cuentas por Pagar Varias** corresponde a saldo de Caja chica por liquidar; **Prestamos de Accionistas** reporta saldo pendiente de pago a los señores Accionistas sobre valores recibidos en la fase pre-operativa de la empresa.

8.- OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

El resumen es como sigue:

8.1 Con la Administración Tributaria	2016	2017
Retenciones de IVA y Fuente	0.00	949.08
8.2 Con el IESS		
Aportes al IESS	0.00	298.16
Prestamos al IESS	0.00	166.80
Total	0.00	1,414.04

9.- PROVISIONES

Un resumen de provisiones es como sigue

	2016	2017
Beneficios Sociales	0.00	475.10

10.- PATRIMONIO

10.1 Capital social.- Al 31 de diciembre del 2017, está representado por 1.000 acciones ordinarias y nominativas de US\$ 1 cada una y de propiedad de las siguientes personas:

MAXIMILIANO LEONARDO MORA MENDEZ - 500 ACCIONES – 50% CAPITAL SOCIAL - \$ 500.00

MARIA TERESA TOUMA ABUDEYE - 500 ACCIONES – 50% CAPITAL SOCIAL - \$ 500.00

10.2- Reserva Legal

La Ley de Compañías requiere que por lo menos el 10% de la utilidad anual sea apropiado como reserva legal hasta que ésta como mínimo alcance el 50% del capital social. Los resultados alcanzados en el Ejercicio 2017 no permitieron la integración de esta reserva.

10.3- RESULTADOS DEL EJERCICIO

Las Operaciones de la Compañía para el ejercicio 2017 se iniciaron en el último trimestre de ese año, razón por la cual el resultado alcanzado al cierre del periodo presento una Pérdida del Ejercicio por \$849.14

11.- INGRESOS

Los ingresos de la Compañía corresponden a Honorarios de Agencia y Reembolsos de Gastos médicos para Tripulantes fue como sigue:

	2016	2017
HONORARIOS DE AGENCIA	0.00	13,659.34
REEMBOLSO ATENCIONES TRIPULANTES	0.00	15,402.54
Total	0.00	29,061.88

12.- COSTOS Y GASTOS POR SU NATURALEZA

Un resumen de los costos y gastos operativos reportados en los estados financieros es como sigue:

	2016	2017
Costo y Gastos de Ventas	0.00	16,886.59
Gastos Administrativos	0.00	13,024.43
Total	0.00	29,911.02

13.- HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO QUE SE INFORMA

Entre el 31 de diciembre del 2017 y la fecha de emisión de los estados financieros Marzo del 2018, no se produjeron eventos que en opinión de la administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos.


AB. María Teresa Touma Abudeye
GERENTE GENERAL


CPA Marluxi Sánchez Chévez
CONTADORA REG. # 0.43814