

PROTECTION & INDEMNITY CLUBS S.A. CLUBSERVICES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1.- INFORMACIÓN 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 Río 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 POLÍTICAS 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 2019 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, Beneficios de Ley por pagar a empleados y la Participación del 15% sobre la Utilidad de la Empresa.

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 2019, los saldos expresados en miles de dólares tienen el siguiente detalle:

	2018	2019
Caja - Bancos	20,268.09	1,146.61

Caja y Bancos.- Al 31 de diciembre del 2019, 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

	2018	2019
Cuentas por Cobrar Clientes	10,168.33	1,210.00

Al 31 de diciembre del 2019, el saldo corresponde a facturas emitidas por Honorarios de Agencia y que no fueron canceladas por nuestros clientes al cierre del ejercicio.

5.- OTRAS CUENTAS POR COBRAR: IMPUESTOS Y PRESTAMOS EMPLEADOS

	2018	2019
Impuestos Anticipados	0.00	1,107.11
Prestamos Empleados	0.00	458.34

Al 31 de diciembre del 2019, se cancelaron en 5 cuotas anticipos por Impuesto a la Renta sobre el Ejercicio en curso. El empleador otorgo una línea de crédito a favor del empleado Wilmer Yeeer pagadero en 12 cuotas fijas.

6.- PROPIEDADES PLANTAS Y EQUIPOS

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

	2018	2019
Muebles y Enseres	38.50	38.50
Equipo de Oficina	1,945.59	1,945.59
Equipos de Computación	3,139.00	3,139.30

(ta)

(-) Depreciación acumulada	(950.66)	(2,251.97)
Total	4,172.73	2,871.42

7.- CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR COMERCIALES

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

	2018	2019
Anticipos a Liquidar Tripulantes y Proveed. Locales	18,334.22	1,262.44
Otras Cuentas por Pagar Varias	70.10	26.38
Instituciones Financieras	435.46	105.20
Préstamos de Accionistas	0.00	2,606.66

Cuentas por Pagar.- Al 31 de diciembre del 2019 corresponden varias facturas con Proveedores locales; **Otras Cuentas por Pagar Varias** corresponde a saldo de Caja chica por liquidar y provisiones de Gastos por servicios básicos al cierre del ejercicio; **Instituciones Financieras** corresponde al saldo pendiente de la tarjeta Corporativa Visa Banco Pichincha. **Préstamos de Accionistas** corresponde a valores recibidos de la socia María Teresa Touma depositados a la cuenta bancaria a fin de cubrir gastos operativos.

8.- OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

El resumen es como sigue:

8.1 Con la Administración Tributaria	2018	2019
Retenciones de IVA y Fuente	2,072.71	406.10
Impuesto a la Renta por Pagar	2,214.21	0.00
Total	4,286.92	406.10

8.2 Con el IESS	2018	2019
Aportes al IESS	298.15	301.61
Fondo de Reserva al IESS	114.99	116.32
Préstamos al IESS	148.77	125.93
Total	561.91	543.86

9.- Provisiones Sociales y Utilidad Trabajadores

Un resumen de provisiones es como sigue

	2018	2019
Beneficios Sociales	930.93	945.66
Participación de Trabajadores	1,776.10	0.00

Total	2,707.03	945.66
-------	----------	--------

10.- PATRIMONIO

10.1 Capital social.- Al 31 de diciembre del 2019, está representado por 1.000 acciones ordinarias y nominativas de US\$ 1 cada una y de propiedad de las siguientes personas:

MAXIMILIANO LEONARDO MORA MÉNDEZ - 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 ejercicios anteriores permitieron la integración de esta reserva por un total de \$ 500,00 es decir el equivalente del 50% del capital social de la empresa.

10.3- Aportes de Socios

Se recibieron de la Accionista Maria Teresa Touma Abudeye US\$ 9,000.00 en calidad de nuevos aportes a fin de instrumentar proceso de aumento del Capital de la Compañía.

10.4- RESULTADOS DEL EJERCICIO

Las Operaciones de la Compañía para el ejercicio 2019 se desarrollaron con normalidad, sin embargo no superaron las metas de crecimiento esperadas; el resultado alcanzado al cierre del período 2019 reportó Perdida por: \$16,316.33; este valor relacionado con los Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores da un Resultado negativo neto de **\$9.602.82**

11.- INGRESOS

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

	2018	2019
HONORARIOS DE AGENCIA	90,507.88	34,920.00
REEMBOLSO ATENCIONES TRIPULANTES	30,062.68	0.00
Total	120,570.56	34,920.00

11.1.- INGRESOS NO OPERACIONALES

OTROS INGRESOS	1.01	0.00
----------------	------	------

12.- COSTOS Y GASTOS POR SU NATURALEZA

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

	2018	2019
Costo y Gastos de Ventas	57,996.10	0.00

Gastos Administrativos	50,734.79	51,236.33
Total	108,730.89	51,236.33
RESULTADO DEL EJERCICIO:	11,840.68	(16,316.33)

13.- HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO QUE SE INFORMA

Entre el 31 de diciembre del 2019 y la fecha de emisión de los estados financieros Marzo del 2020, 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 Mariuxi Sánchez Chévez
CONTADORA REG.: G.13.147