

REMBRANDT Y ASOCIADOS CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017

(Expresado en dólares)

<u>ACTIVO</u>	<u>Notas</u>	Diciembre <u>2018</u>	Sin Auditoría Diciembre <u>2017</u>
<u>Activo Corriente</u>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	5	591	514
Activos Financieros, neto	6	38,705	26,471
Activos por impuestos corrientes	7	4,456	1,765
<u>Total activo corriente</u>		<u>43,752</u>	<u>28,750</u>
<u>Activo no corriente</u>			
Propiedades y equipo neto	8	4,237	1,602
Otros activos no corrientes	9	1,700	1,700
<u>Total activo no corriente</u>		<u>5,937</u>	<u>3,302</u>
<u>Total activos</u>		<u>49,689</u>	<u>32,052</u>

Sr. Luis Salame Arzubíaga
Gerente General

Econ. Segundo Chasijuan Sánchez
Contador

REMBRANDT Y ASOCIADOS CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017

(Expresado en dólares)

<u>PASIVO</u>	<u>Notas</u>	Diciembre <u>2018</u>	Sin Auditoria Diciembre <u>2017</u>
<u>Pasivo Corriente</u>			
Pasivos Financieros	10	45,745	14,461
Otras Obligaciones corrientes	11	4,578	8,765
<u>Total pasivos corrientes</u>		50,123	23,226
<u>Pasivo no corriente</u>			
Otros Pasivos no corrientes	12	-	6,790
<u>Total pasivos no corrientes</u>		-	6,790
<u>Total pasivos</u>		50,323	30,016
<u>PATRIMONIO NETO</u>			
	13		
Capital		800	800
Resultados Acumulados por 1era vez NIIF		2,890	2,890
Resultados acumulados		(1,654)	-
Resultados del ejercicio		(2,670)	(1,654)
<u>Total patrimonio neto</u>		(634)	2,036
<u>Total pasivos y patrimonio neto</u>		49,689	32,052

Sr. Luis Salame Arzubaga
Gerente General

Econ. Segundo Chasijuan Sánchez
Contador

REMBRANDT Y ASOCIADOS CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
ESTADOS DE LOS RESULTADOS INTEGRALES

Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017
(Expresado en dólares)

	<u>Notas</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Ingresos de Actividades Ordinarias	14	181,500	127,533
Utilidad bruta		181,500	127,533
Otros Ingresos		171	220
Gastos administrativos y ventas	15	(181,068)	(112,440)
Gastos Financieros	16	(246)	(278)
Total gastos de operación y financiero		(181,314)	(112,718)
Utilidad antes de participación de trabajadores e impuesto a la renta		357	15,035
15% Participación de trabajadores	17	(54)	(2,255)
22 % Impuesto a la Renta	17	(2,973)	(11,103)
Otros Ajustes			(3,331)
Utilidad de operaciones continuas antes del impuesto diferido		(2,670)	(1,654)
Resultado del Ejercicio		(2,670)	(1,654)

Sr. Luis Salame Arzubiaga
Gerente General

Econ. Segundo Chasijuan Sánchez
Contador

REMBRANDT Y ASOCIADOS CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO DE LOS ACCIONISTAS

Por los años terminados al 31 de Diciembre del 2018 y 2017

(Expresado en Dólares)

	Capital	Resultados Acum. Por Aplicación 1era Vez Niif	Resultados Acumulados	Resultados del ejercicio	Total
SALDO AL 1 DE ENERO DEL 2017	800	2,890	-	-	3,690
Resultado del Ejercicio	-	-	-	(1,654)	(1,654)
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017	800	2,890	-	(1,654)	2,036
Transferencias a Resultados Acumulados	-	-	(1,654)	1,654	-
Resultado del Ejercicio	-	-	-	(2,670)	(2,670)
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018	800	2,890	(1,654)	(2,670)	(634)

Sr. Luis Salame Arzubiaga
Gerente General

Econ. Segundo Chasijuan Sánchez
Contador

REMBRANDT Y ASOCIADOS CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Expresado en dólares)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cobros procedentes de ventas de bienes	181,673	148,970
Cobros por actividades de operación	<u>181,673</u>	<u>148,970</u>
Pago a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(72,110)	(123,052)
Pago a y por cuenta de los empleados	(105,349)	(63,465)
Impuestos a las ganancias pagados	(757)	-
Pagos por actividades de operación	<u>(178,216)</u>	<u>(186,517)</u>
Efectivo neto provisto de actividades de operación	<u>3,457</u>	<u>(37,547)</u>
FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Adquisiciones de propiedades y equipos	(3,380)	-
Importes procedentes por la venta de propiedades y equipos	-	43,062
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	<u>(3,380)</u>	<u>43,062</u>
FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Pagos de préstamos	-	(6,351)
Efectivo neto utilizado en actividades de financiamiento	<u>-</u>	<u>(6,351)</u>
Incremento neto en el efectivo y equivalentes al efectivo	<u>77</u>	<u>(837)</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período	<u>514</u>	<u>1,351</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	<u>591</u>	<u>514</u>

Sr. Luis Salame Arzubiaga
Gerente General

Econ. Segundo Chasijuan Sánchez
Contador

**CONCILIACIÓN ENTRE LA GANANCIA ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA
CON EL EFECTIVO NETO PROVISTO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN.**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTES DEL 15% TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	356	15,035
AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:	(13,507)	(77,458)
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	745	698
Ajustes por gasto por Impuesto a la Renta	(14,252)	(75,901)
Ajustes por gasto por participación trabajadores	-	(2,255)
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS	16,247	24,876
Disminución (Incremento) en cuentas por cobrar clientes	(12,234)	8,652
Disminución (Incremento) en activos por impuestos corrientes	(5,664)	16,007
Disminución otros activos corrientes	-	2,088
Disminución otros activos no corrientes	-	74
Incremento (Disminución) en cuentas por pagar comerciales	20,792	(316)
(Disminución) Incremento en otras cuentas por pagar	(4,187)	6,949
(Disminución) en beneficios a empleados	-	(5,136)
Incremento (Disminución) en otros pasivos	17,900	(3,442)
Flujos de efectivo neto provisto en actividades de operación	<u>3,457</u>	<u>(37,547)</u>

Sr. Luis Salame Arzubaga
Gerente General

Econ. Segundo Chasijuan Sánchez
Contador

1. INFORMACION GENERAL

1.1. Constitución y Operaciones

REMBRANDT Y ASOCIADOS CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, fue constituida en la ciudad de Guayaquil provincia de Guayas bajo el nombre de AUGUSTO SALAME COMPAÑÍA LIMITADA y, mediante Escritura Pública otorgada por la Notaría Décima Tercera del Cantón Guayaquil el día 14 de febrero del 1980, ante la Dra. Norma Plaza de García. Posterior en la ciudad de Guayaquil mediante escritura Pública otorgada por la Notaria Trigésima se realizó el cambio de Denominación Social y Reforma de Estatuto Social por el de REMBRANDT Y ASOCIADOS CIA. LTDA., AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, el día 18 de febrero de 2001, ante el Doctor Piero Gaston Aycart Vincenzini. Se encuentra inscrita en el registro mercantil a cargo del Registro de la Propiedad y Mercantil del cantón Pasaje el 06 de junio del 2001, con expediente N° 14253.

La Compañía mantiene su domicilio tributario en la ciudad de Guayaquil con RUC 0990474079001, se encuentra ubicada en la Provincia del Guayas, Guayaquil, Av. 9 de Octubre 1703 y Av. Del Ejército.

El objeto de la compañía es la actividad de corredores de seguros, colocación de seguros y reaseguros.

La compañía se encuentra regulada y da cumplimiento a las disposiciones legales y tributarias de la Superintendencia de Compañías, Servicio de Rentas Internas, Ministerio de Relaciones Laborales, Instituto Ecuatoriana de Seguridad Social y demás. Adicionalmente cumple con lo establecido en los estatutos y disposiciones internas de la compañía.

1.2. Aprobación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros por el año terminado al 31 de diciembre del 2018 han sido emitidos con autorización del 30 de abril del 2019 dada por parte de la administración de la compañía y posteriormente serán puestos a consideración del Directorio y de la Junta General de Accionistas para su aprobación definitiva.

2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos Estados Financieros. Tal como lo requiere la Norma Internacional de Información Financiera, estas políticas han sido diseñadas en función a la NIIF vigente al 31 de diciembre del 2018 y aplicadas de manera uniforme en todos los aspectos presentados en estos Estados Financieros.

2.1. Bases de preparación de Estados Financieros separados

Los Estados Financieros adjuntos son preparados de acuerdo con las NIIF PARA PYMES (IFRS por sus siglas en inglés), emitidas por el consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés), las cuales incluyen las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y los pronunciamientos del Comité de Interpretaciones (CINIIF PARA PYMES y SIC por sus siglas en inglés), cumpliendo además con las características cualitativas descritas en el marco conceptual para la presentación de la información financiera.

La preparación de los Estados financieros conforme a las NIIF requiere el uso de estimaciones contables. También exige a la Administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la compañía. En la nota 4 se revelan las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad o las áreas donde los supuestos y estimaciones son significativos para la elaboración de los Estados Financieros. Debido a la subjetividad inherente en este proceso contable, los resultados reales pueden diferir de los montos estimados por la Administración.

2.2. Nuevas normas, enmiendas e interpretaciones emitidas internacionalmente

A partir del 31 de diciembre del 2017, se han publicado nuevas enmiendas, mejoras e interpretaciones, mismas que ya entraron en vigencia a partir del periodo 2018. Estas son de aplicación obligatoria en la preparación de los Estados Financieros de la compañía a partir de las fechas indicadas a continuación:

Norma	Tema	Aplicación obligatoria para ejercicios iniciados a partir de:
NIIF 9	Corresponde a la revisión final de la NIIF 9, que reemplaza las publicadas anteriormente y a la NIC 39 y sus guías de aplicación.	1 de enero del 2018
NIIF 15	Publicación de la norma "Reconocimiento de los ingresos procedentes de los contratos con los clientes", esta norma reemplazara a la NIC 11 y 18.	1 de enero del 2018
NIIF 16	Publicación de la norma: "Arrendamientos" esta norma reemplazara a la NIC 17	1 de enero del 2019

La administración no prevé impactos en la aplicación de las normas antes mencionadas.

2.3. Traducción de moneda extranjera

(a) Moneda funcional y moneda de presentación

Las partidas en los Estados financieros de la compañía se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (moneda funcional). Los Estados Financieros están presentados en Dólares de los Estados Unidos de América, moneda de medición de la compañía y de curso legal y de unidad de cuenta del Ecuador desde marzo del 2000.

2.4. Estimaciones efectuadas por la Gerencia:

La preparación de los Estados Financieros adjuntos de conformidad con NIIF PARA PYMES, requiere que la Gerencia realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la Compañía, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los Estados Financieros. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

Un resumen de las principales normas contables aplicadas por la compañía, para la preparación de los Estados Financieros, definidas en función a las NIIF PARA PYMES vigentes al 31 de diciembre del 2018 y 2017, se mencionan a continuación:

2.5. Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo reconocido en el Estado de Situación Financiera comprende los saldos bancarios e inversiones a corto plazo (vencimiento hasta noventa días). Estas cuentas contables se presentan a su valor nominal y no están sujetas a un riesgo significativo de cambios en su valor.

2.6. Activos financieros y Pasivos financieros

Reconocimiento y medición Inicial

Los activos financieros dentro del alcance de la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 39 se clasifican como activos financieros al valor razonable con cambios en resultados, préstamos y cuentas por cobrar, inversiones a ser mantenidas hasta su vencimiento, inversiones financieras disponibles para la venta o derivados designados como instrumentos de cobertura. Todos los activos financieros son reconocidos inicialmente a su valor razonable más los costos directos atribuidos a la transacción, excepto los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados cuyos costos de transacción se reconocen en resultados. Los activos financieros de la Compañía incluyen efectivo y equivalentes de efectivo, cuentas por cobrar comerciales, cuentas por cobrar a partes relacionadas y otras cuentas por cobrar.

Medición posterior

La medición posterior de los activos financieros depende de su clasificación, tal como se detalla a continuación:

Cuentas y documentos por cobrar clientes no relacionados que no generan intereses

Son activos financieros que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en el activo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses cortados desde la fecha del Estado de situación financiera. La política de crédito es de hasta 45 días, debido a que el periodo promedio de cobro es de 30 días.

Otras Cuentas por cobrar relacionadas y no relacionadas

Representa las cuentas por cobrar empleados, cuentas por cobrar relacionadas por préstamos, anticipos a proveedores y demás valores entregados. En este caso la política de crédito es de hasta 45 días.

Documentos y cuentas por pagar locales

Constituye las obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos de proveedores en el curso normal del negocio. Las cuentas por pagar se clasifican como pasivos corrientes si el pago se lo realiza dentro de un año o menos en el ciclo operativo normal del negocio, si es mayor se registran y presentan como pasivos no corrientes.

Partes relacionadas

Las cuentas por cobrar a compañías relacionadas son activos financieros con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo. La Compañía reconoce el activo inicialmente al valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Estos activos financieros se originan principalmente de operaciones por actividades ordinarias y préstamos entregados, las cuales para el reconocimiento inicial se cuantifican al valor razonable del monto recibido o por recibir por la venta de bienes o prestación de servicios según las condiciones acordadas.

2.6.1. Reconocimiento y medición inicial y posterior.

Reconocimiento

La compañía reconoce un activo o pasivo financiero en el Estado de Situación Financiera a la fecha de la negociación y se reconocen cuando se compromete a comprar o vender el activo o pagar el pasivo.

Medición Inicial

Los activos y pasivos financieros son medidos inicialmente a su valor razonable más cualquier costo atribuible a la transacción que, de ser significativo, es reconocido como parte del activo o pasivo; siempre que el activo o pasivo financiero no sea designado como de valor razonable a través de ganancias o pérdidas. Con posterioridad al reconocimiento inicial la compañía valoriza los mismos como se describe a continuación:

Medición Posterior

(a) Cuentas y Documentos por cobrar

Posterior a su reconocimiento inicial se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo. En específico, la compañía presenta las siguientes cuentas dentro de esta categoría:

Otras cuentas por cobrar

Representadas principalmente por cuentas por cobrar a terceros no operacionales, que se liquidan en el corto plazo. Se registran al valor del desembolso realizado, que es equivalente a su costo amortizado.

(b) Pasivos Financieros

Posterior a su reconocimiento inicial se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo. En específico, la compañía presenta las siguientes cuentas dentro de esta categoría:

Préstamos con instituciones financieras

Se registran inicialmente a su valor nominal que no difieren de su valor razonable, pues están contratados a las tasas vigentes en el mercado. No existen costos de transacciones significativas incurridos al momento de su contratación. Posteriormente se miden al costo amortizado utilizando las tasas de interés pactadas. Los intereses devengados que corresponden a préstamos y obligaciones utilizadas en el financiamiento de sus operaciones se presentan en el Estado de Resultados Integrales, bajo el rubro de gastos por intereses.

Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

Son obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos de proveedores locales o del exterior en el curso normal de los negocios. Se reconocen a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado pues no generan intereses y son pagaderas hasta 60 días. En caso de que sus plazos de pago pactados sean mayores a 12 meses, se presentan como pasivos no corrientes y generan intereses, que se reconocen en el Estado de Resultados Integrales bajo el rubro de gastos por intereses.

Baja de activos y pasivos financieros

Un activo financiero se elimina cuando expiran los derechos a recibir los flujos de efectivo del activo o si la compañía transfiere el activo a un tercero sin retener sustancialmente los riesgos y beneficios del activo. Un pasivo es eliminado cuando las obligaciones de la compañía especificadas en el contrato se han liquidado.

2.7. Propiedades, Planta y equipo neto

Medición Inicial

La entidad medirá un elemento de propiedades y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial. El costo de los elementos de propiedades y equipo comprende el costo de adquisición y todos aquellos costos susceptibles a capitaliza

Medición Posterior

La compañía optó por el modelo del costo, el mismo que indica: con posterioridad a su reconocimiento como activo, un elemento de propiedades y equipo se registrará por su costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor. La propiedad, planta y equipo se registran al costo y se presentan netos de su depreciación acumulada y deterioro acumulado de valor. Los saldos de apertura al 01 de enero del 2018 han sido determinados utilizando las opciones incluidas en la NIIF para PYMES sección 17. El costo incluye el precio de adquisición y todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo en el lugar y condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la administración. Los costos de ampliación, modernización o mejora que representan un aumento de la productividad, capacidad o eficiencia o una extensión de la vida útil de los bienes, se capitalizan como mayor costo de los correspondientes bienes. Los gastos periódicos de mantenimiento, conservación y reparación se imputan a resultados, como costo del ejercicio en que se incurren. Un elemento de Propiedad, Planta y Equipo es dado de baja en el momento de su disposición o cuando no se esperan futuros beneficios económicos de su uso o disposición. Cualquier utilidad o pérdida que surge de la baja del activo (calculada como la diferencia entre el valor neto de disposición y el valor libro del activo) es

REMBRANDT Y ASOCIADOS CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017
(Expresado en dólares estadounidenses)

incluida en el Estado de Resultados en el ejercicio en el cual el activo es dado de baja. La depreciación comienza cuando los bienes se encuentran disponibles para ser utilizados, esto es, cuando se encuentran en la ubicación y en las condiciones necesarias para ser capaces de operar de la forma prevista por la gerencia. La depreciación es calculada linealmente durante la vida útil económica de los activos, hasta el monto de su valor residual. Las vidas útiles estimadas por categoría son:

ACTIVO	VIDA UTIL	TASA DEPRECIACION
Edificio	20	5%
Maquinaria y Equipo	10	10%
Muebles y Enseres	10	10%
Equipo de Oficina	10	10%
Equipo de Computación	3	33%
Vehículo	5	20%
Otros depreciables	10	10%

La vida útil, valores residuales y el método de depreciación son revisados y ajustados si fuera necesario, a la fecha de cada Estado de Situación Financiera para asegurar que el método y el período de la depreciación sean consistentes con el beneficio económico y las expectativas de vida de las partidas de propiedades y equipos.

2.8. Provisiones

Las provisiones por litigios se reconocen cuando la Sociedad tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de sucesos pasados; es probable vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación; y el importe se ha estimado de forma fiable. Cuando exista un número de obligaciones similares, la probabilidad de que sea necesario un flujo de salida para la liquidación se determina considerando el tipo de obligaciones como un todo. Se reconoce una provisión incluso si la probabilidad de un flujo de salida con respecto a cualquier partida incluida en la misma clase de obligaciones puede ser pequeña.

2.9. Provisiones por Beneficios a Empleados Corto y Largo Plazo

(a) **Beneficios a Corto Plazo:** Se registran en el rubro de provisiones del Estado de Situación Financiera y corresponden principalmente a:

- i. **La participación de los trabajadores en las utilidades:** Calculada en función del 15% de la utilidad contable anual antes del Impuesto a la renta, según lo establecido por la legislación

ecuatoriana vigente. Se registra con cargo a resultados y se presenta como parte del costo de ventas, los gastos administrativos o gastos de ventas en función de la labor de la persona beneficiaria de este beneficio.

- ii. **Vacaciones:** Se registra el costo correspondiente a las vacaciones del personal sobre base devengada.
- iii. **Décimo tercer y décimo cuarto sueldo:** Se provisionan y pagan de acuerdo a la legislación vigente en el Ecuador.

(b) Beneficios de Largo plazo (Jubilación patronal, Desahucio y Fondo ejecutivos):

El pasivo por obligaciones por beneficios a los empleados está relacionado con lo establecido por el gobierno para pagos por largos periodos de servicio. El gasto y la obligación de la compañía de realizar pagos por beneficios a los empleados se reconocen durante los periodos de servicio de los empleados.

La NIC 19 especifica la contabilidad e información a revelar de los beneficios a los empleados por parte de los empleadores. Los pasivos por los beneficios post-empleo: jubilación patronal y desahucio, son registrados en los resultados, en base al correspondiente estudio actuarial determinado por un profesional independiente.

De acuerdo al Código de Trabajo, los trabajadores que por veinte años o más hubieran prestado sus servicios en forma continua o interrumpida, tendrán derecho a ser jubilados por sus empleadores sin perjuicio de la jubilación que les corresponde en su condición de afiliados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS).

En los casos de terminación de la relación laboral por desahucio solicitado por el empleador o por el trabajador, el empleador bonificará al trabajador con el 25% del equivalente a la última remuneración mensual por cada uno de los años de servicios prestados a la misma empresa o empleador.

2.10. Impuestos: Impuesto a la renta corriente y diferido

El gasto por impuesto a la renta del año comprende el impuesto a la renta corriente y el diferido. El impuesto se reconoce en el Estado de Resultados Integrales, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen directamente en el patrimonio. En este caso el impuesto también se reconoce en otros resultados integrales o directamente en el patrimonio.

- a) **Impuesto a la renta Corriente:** Según el art 37 de la LRTI, Los ingresos gravables obtenidos por sociedades constituidas en el Ecuador, así como por las sucursales de sociedades extranjeras domiciliadas en el país y los establecimientos permanentes de sociedades extranjeras no domiciliadas en el país, aplicarán la tarifa del 25% sobre su base imponible; excepto para sociedades cuyos

accionistas se encuentran establecidos en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición, será máximo hasta un 28%.

Según el art innumerado.- Rebaja de la tarifa impositiva para micro y pequeñas empresas o exportadoras habituales.- Las sociedades que tengan la condición de micro y pequeñas empresas, así como aquellas que tengan condición de *exportadores habituales*, tendrán una rebaja de tres (3) puntos porcentuales en la tarifa de impuesto a la renta. Para exportadores habituales, esta tarifa se aplicará siempre que en el correspondiente ejercicio fiscal se mantenga o incremente el empleo.

- b) **Impuesto a la renta Diferido:** La compañía tiene como política contable reconocer el impuesto diferido cuando existan diferencias temporarias deducibles e imponibles al comparar el importe en libros de un activo o un pasivo y la base fiscal de los mismos.
- c) **Diferencias temporarias imponibles:** De acuerdo a la sección 29 párrafo 29.14 establece que todo reconocimiento de un activo lleva inherente la suposición de que su importe en libros se recuperará, en forma de beneficios económicos, que la entidad recibirá en períodos futuros. Cuando el importe en libros del activo exceda a su base fiscal, el importe de los beneficios económicos imponibles excederá al importe fiscalmente deducible de ese activo. Esta diferencia será una diferencia temporaria imponible, y la obligación de pagar los correspondientes impuestos en futuros períodos será un pasivo por impuestos diferidos. A medida que la entidad recupere el importe en libros del activo, la diferencia temporaria deducible irá revirtiendo y, por tanto, la entidad tendrá una ganancia imponible. Esto hace probable que los beneficios económicos salgan de la entidad en forma de pagos de impuestos.
- d) **Diferencias temporarias deducibles:** De acuerdo a la sección 29 párrafo 29.14, se reconocerá un activo por impuestos diferidos, por causa de todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la entidad disponga de ganancias fiscales futuras contra las que cargar esas diferencias temporarias deducibles.

La norma tributaria establece en el Reglamento de la Ley de Régimen Tributario Interno en su artículo innumerado de impuestos diferidos que para efectos tributarios y en estricta aplicación de la técnica contable, se permite el reconocimiento de activos y pasivos por impuestos diferidos, únicamente en los siguientes casos y condiciones:

1. Las pérdidas por deterioro producto del ajuste realizado para alcanzar el valor neto de realización del inventario.
2. Las pérdidas esperadas en contratos de construcción generadas por la probabilidad de que los costos totales del contrato excedan los ingresos totales del mismo.
3. La depreciación correspondiente al valor activado y actualización financiera de la provisión por concepto de desmantelamiento y otros costos posteriores asociados.

REMBRANDT Y ASOCIADOS CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017
(Expresado en dólares estadounidenses)

4. El valor del deterioro de propiedades planta y equipo y otros activos no corrientes que sean utilizados por el contribuyente.
5. Las provisiones diferentes a las de cuentas incobrables y desmantelamiento, serán consideradas como no deducibles en el periodo en el que se registren contablemente.
6. Las ganancias o pérdidas que surjan de la medición de activos no corrientes mantenidos para la venta.
7. Los ingresos y costos derivados de la aplicación de la normativa contable correspondiente al reconocimiento y medición de activos biológicos, medidos con cambios en resultados, durante su período de transformación biológica.
8. Las pérdidas declaradas luego de la conciliación tributaria, de ejercicios anteriores.
9. Los créditos tributarios no utilizados, generados en períodos anteriores.
10. En los contratos de servicios integrados con financiamiento de la contratista contemplados en la Ley de Hidrocarburos.
11. Las provisiones efectuadas para cubrir los pagos por desahucio y pensiones jubilares patronales que sean constituidas a partir de la vigencia de la Ley Orgánica para la Reactivación de la Economía, Fortalecimiento de la Dolarización y Modernización de la Gestión Financiera no son deducibles; sin embargo, se reconocerá un impuesto diferido por este concepto.
12. Por el reconocimiento y medición de los ingresos, costos y gastos provenientes de contratos de construcción.

2.11. Reserva legal

La Ley de Compañías establece para las sociedades anónimas la apropiación del 5% de la utilidad neta del año, a una reserva legal hasta que el saldo de dicha reserva alcance por lo menos el 20% del capital suscrito y pagado. La reserva legal no está disponible para distribución de dividendos, pero puede ser capitalizada o utilizada para absorber pérdidas acumuladas.

2.12. Reconocimiento de ingresos ordinarios

Los ingresos se reconocen cuando es probable que los beneficios económicos asociados a la transacción fluyan a la Compañía y el monto de ingreso puede ser medido confiablemente, independientemente del momento en el que el pago sea realizado. Los ingresos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta las condiciones de pago definidas contractualmente, sin incluir impuestos. La compañía reconoce los ingresos cuando se efectúa la transferencia al cliente de la totalidad de los riesgos, beneficios y servicios sobre la propiedad de los productos.

2.13. Reconocimiento de Costos y gastos

El reconocimiento de los gastos ocurre simultáneamente con el reconocimiento del incremento en las obligaciones o decrecimiento de los activos. Los gastos se reconocen en el Estado de Resultados Integrales sobre las bases de una asociación directa entre los costos incurridos y la obtención de ingreso.

2.14. Compensación de saldos y transacciones

Como norma general en los Estados Financieros no se compensan los activos y pasivos, tampoco los ingresos y gastos, salvo aquellos casos en los que la compensación sea requerida o permitida por alguna norma y esta presentación sea el reflejo de la esencia de la transacción.

Conforme lo indicado en el Reglamento a la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, las pérdidas sufridas en una concesión minera no podrán ser compensadas o consolidadas con las ganancias obtenidas de otras concesiones mineras otorgadas a un mismo titular. De igual manera, dichas pérdidas o ganancias tampoco podrán ser compensadas con las obtenidas en la realización de otras actividades económicas efectuadas por dicho titular.

2.15. Uso de estimaciones y supuestos significativos

Varios de los importes incluidos en los Estados Financieros implican el uso de criterios y/o estimaciones. Estos criterios y estimaciones se efectuaron sobre la base de su mejor conocimiento de los hechos relevantes y circunstancias, teniendo en cuenta la experiencia previa; sin embargo, los resultados finales podrán diferir de las estimaciones incluidas en los Estados Financieros. El detalle de estos criterios y estimaciones están incluidas en las políticas contables y/o las notas a los Estados Financieros.

2.16. Cambios en el poder adquisitivo de la moneda

El poder adquisitivo de la moneda USD dólar según lo mide el Índice de Precios al Consumidor del área urbana, calculado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, fue como sigue:

<u>Años</u>	<u>Inflación</u>
2014	3,67%
2015	3,38%
2016	1,12%
2017	-0,20%
2018	0,27%

3. ADMINISTRACION DE RIESGOS

Factores de riesgos financieros

Las actividades de la compañía la exponen a una variedad de riesgos financieros: riesgo de mercado (incluyendo el riesgo de valor razonable de tasa de interés, riesgo de tasa de interés de los flujos de efectivo y riesgo de precio), riesgo de crédito y riesgo de liquidez. La administración de riesgos de la compañía se concentra principalmente en lo impredecible de los mercados financieros y trata de minimizar potenciales efectos adversos en el desempeño financiero de la compañía.

(a) Riesgos de mercado

Riesgo de tasa de interés sobre el valor razonable y los flujos de efectivo

El riesgo de tasa de interés para la Compañía surge de su endeudamiento a largo plazo. El endeudamiento a tasas variables expone a la compañía al riesgo de tasa de interés sobre sus flujos de efectivo. El endeudamiento a tasas fijas expone la compañía al riesgo de tasa de interés sobre el valor razonable de sus pasivos.

Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito surge del efectivo y equivalentes al efectivo, instrumentos financieros derivados y depósitos en bancos e instituciones financieras, así como de la exposición al crédito de los clientes, que incluye a los saldos pendientes de las cuentas por cobrar y a las transacciones comprometidas. Respecto de bancos e instituciones financieras, solo se acepta a instituciones cuyas calificaciones de riesgo independientes determinen niveles de solvencia que garanticen estabilidad, dinámica y respaldo a las inversiones de la empresa, aunque por el momento la entidad no tiene inversiones en bancos. Las ventas se realizan a las tiendas y comisariatos de la ciudad y teniendo como plazo máximo de cobro 45 días, no presentando incumplimientos de manera histórica.

No se excedieron los límites de crédito durante el periodo de reporte y la administración no espera que la compañía incurra en pérdida alguna por desempeño de estas contrapartes.

REMBRANDT Y ASOCIADOS CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017
(Expresado en dólares estadounidenses)

<u>Riesgo de Crédito</u>	2018
	<u>Resultados</u>
Periodo medios de cobranza	37.87
Rotación de cartera	9.51

Estos indicadores tienen por objetivo medir la eficiencia con la cual las empresas utilizan sus recursos. De esta forma, miden el nivel de rotación de los componentes del activo; el grado de recuperación de los créditos y del pago de las obligaciones.

El período neto de cobranzas es de 38 días, siendo adecuado de acuerdo con la política de crédito de la empresa y su comportamiento no afecta la liquidez de la entidad por el cobro de las ventas a sus clientes no relacionadas.

La compañía mantiene su efectivo y equivalente de efectivo en instituciones financieras con las siguientes calificaciones:

<u>Entidad Financiera</u>	<u>Calificación 1</u>	
	2018	2017
Banco Bolivariano C.A	AAA / AAA	AAA- / AAA-
Banco Machala S.A.	AA+	AA+

Riesgo de Moneda

La compañía en lo posible, no entra en transacciones denominadas en monedas diferentes al US\$ Dólar, moneda funcional; por consiguiente; la administración considera que la exposición de la compañía al riesgo de moneda es irrelevante.

Administración del Riesgo de Capital

El propósito de la compañía al administrar el capital es salvaguardar la capacidad de la misma para continuar como empresa en marcha con el objetivo de generar retornos a sus accionistas y mantener una estructura de capital óptima para reducir el costo de capital.

Adicionalmente consistente con la industria, la compañía monitorea su capital sobre la base de ratio apalancamiento. Esta ratio se calcula como la deuda neta dividida entre el capital total. La deuda neta se calcula como el total de los recursos ajenos (incluyendo cuentas por pagar comerciales y compañías relacionadas) menos el efectivo y equivalentes al efectivo. El capital total se calcula como el "patrimonio neto" más la deuda neta.

4. ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS

La preparación de Estados Financieros requiere que la administración realice estimaciones y utilice supuestos que afecten los montos incluidos en estos Estados Financieros y sus notas relacionadas. Las estimaciones realizadas y supuestos utilizados por la compañía se encuentran basadas en la experiencia histórica, cambios en la industria e información suministrada por fuentes externas calificadas. Sin embargo, los resultados finales podrían diferir de las estimaciones bajo ciertas condiciones.

Las estimaciones y políticas contables significativas son definidas como aquellas que son importantes para reflejar correctamente la situación financiera y los resultados de la compañía y/o las que requieren un alto grado de juicio por parte de la Administración.

Las principales estimaciones y aplicaciones del criterio profesional se encuentran relacionadas con los siguientes conceptos:

Propiedades, planta y equipos: La determinación de las vidas útiles y valor residual se evalúan al cierre de cada año.

5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Se registra los recursos de alta liquidez de los cuales dispone la empresa para sus operaciones regulares y que no está restringido su uso, se registran en efectivo o equivalentes de efectivo partidas como: caja, los depósitos a la vista en instituciones financieras e inversiones a corto plazo de gran liquidez que son fácilmente convertibles, con un vencimiento original menor o igual a tres meses. Los sobregiros bancarios se clasifican como recursos ajenos en el pasivo corriente.

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 el movimiento de efectivo y equivalentes al efectivo se resume a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	US\$ dólares	
Caja	300	300
Banco		
Machala S.A.	291	214
	<u>591</u>	<u>514</u>

REMBRANDT Y ASOCIADOS CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
 NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017
 (Expresado en dólares estadounidenses)

6. ACTIVOS FINANCIEROS, NETOS

CORTO PLAZO

Un resumen de cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar fue como sigue:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	US\$ dólares	
Documentos y cuentas por cobrar clientes no relacionados	a) 17.232	232
Documentos y cuentas por cobrar clientes relacionadas	b) <u>21,473</u>	<u>26,239</u>
	<u><u>38,705</u></u>	<u><u>26,471</u></u>

a) Corresponden a cuentas por cobrar clientes por concepto de facturación de servicios, existe un valor significativo de \$ 17.000 que corresponde a Latina Seguros C.A.

b) Corresponden a valores a liquidar con empleados por conceptos de Anticipos y Préstamos.

7. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, corresponde a créditos tributarios que corresponden a IVA e Impuesto a la Renta, así como retenciones generadas en el periodo.

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	US\$ dólares	
Activos por impuestos corrientes		
Retenciones en la fuente IR	3,290	-
Crédito tributario a favor de la empresa IVA	1.166	606
Crédito tributario a favor de la empresa IR	-	1,159
a)	<u><u>4,456</u></u>	<u><u>1,765</u></u>

a) Corresponde al Crédito Tributario de IR a favor de la empresa, mismo que será compensado con los impuestos a pagar de los próximos periodos.

REMBRANDT Y ASOCIADOS CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
 NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017
 (Expresado en dólares estadounidenses)

8. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

El movimiento de las propiedades y equipos neto de los años 2018 y 2017, se detalla a continuación como sigue:

2018	Saldos al 01/01/2018	Movimientos del año		Saldos al 31/12/2018
		Adiciones	Transferencias	
Depreciable				
Maquinarias Y Equipos	1,068	-	-	1,068
Muebles Y Enseres	3,333	-	-	3,333
Equipo De Computación	-	3,380	-	3,380
Subtotal	4,401	3,380	-	7,781
Depreciación acumulada	(2,799)	(745)	-	(3,544)
Deterioro acumulado	-	-	-	-
Total	1,602	2,635	-	4,237

Los elementos de propiedad y equipo, no presentan indicios de deterioro, consecuentemente no existe registro de impuesto diferido por diferencias temporarias deducibles, de acuerdo a lo establecido a la Sección 27, párrafo 5 de "Deterioro del valor de otros activos distintos de los inventarios: El importe en libros de un activo se reducirá hasta que alcance su importe recuperable si, y sólo si, este importe recuperable es inferior al importe en libros. Esa reducción es una pérdida por deterioro del valor".

Al 31 de diciembre del 2017; la compañía en su medición inicial reconoce sus elementos de propiedad y equipos al costo. En el transcurso del periodo la compañía realizó adquisiciones por USD\$3.380; medidas al costo de adquisición por ser su valor razonable en su medición inicial y en su medición posterior no fue necesario realizar un revalúo de estos elementos puesto que el importe en libros de estos activos, están presentados a valor razonable dentro de los Estados Financieros, de acuerdo con lo definido en la NIC 16, párrafo 29.

9. OTROS ACTIVOS

Un resumen de Otros Activos no Corrientes que corresponden a Garantías por concepto de arriendo con Mak Wai Fun:

	2018	2017
	US\$ dólares	
Garantías	1,700	1,700
	1,700	1,700

REMBRANDT Y ASOCIADOS CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
 NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017
 (Expresado en dólares estadounidenses)

10. PASIVOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el saldo de cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar es el siguiente:

		<u>2018</u>	<u>2017</u>
		US\$ dólares	
Documentos y cuentas por pagar locales	a)	13,221	9,388
Sobregiros Bancarios	b)	14,624	5,073
Anticipo Clientes		17,900	-
		<u>45,745</u>	<u>14,461</u>

- a) Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 las cuentas por pagar se originan principalmente por el giro del Negocio. Entre sus principales proveedores se encuentran: Mak Wai Fun, Cámara de Comercio de Guayaquil, Gavilánez Barco Cynthia.
- b) Existen sobregiros bancarios con el Banco Bolivariano los cuales se reflejan en los Estados Financieros adjuntos.

11. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, las otras obligaciones corrientes se resumen a continuación:

		<u>2018</u>	<u>2017</u>
		US\$ dólares	
Con el IESS	a)	4,390	5,328
Obligaciones con Administración Tributaria		134	757
Participación Trabajadores por pagar	b)	54	2,680
		<u>4,578</u>	<u>8,765</u>

- a) El detalle de obligaciones con el IESS se muestra a continuación:

		<u>2018</u>	<u>2017</u>
		US\$ dólares	
Aporte Individual		3,016	4,403
Aporte Patronal IESS		1,374	925
		<u>4,390</u>	<u>5,328</u>

REMBRANDT Y ASOCIADOS CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
 NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017
 (Expresado en dólares estadounidenses)

11. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES (Continuación...)

b) El movimiento de Participación de Trabajadores se muestra a continuación:

	<u>2018</u>	US\$ dólares	<u>2017</u>
Saldo inicial del año	2,680		425
Provisión del año	54		2,255
Pagos	(2,680)		-
Saldo final al 31 de diciembre	<u>54</u>		<u>2,680</u>

12. OTROS PASIVOS NO CORRIENTES

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, los Pasivos no financieros se resumen a continuación:

	<u>2018</u>	US\$ dólares	<u>2017</u>
Anticipo Clientes	-		6,790
	<u>-</u>		<u>6,790</u>

13. PATRIMONIO

Capital Social

Está representada por 800 acciones ordinarias y nominativas de US\$ 1 cada una.

	<u>2018</u>		<u>Participación en</u>	
	<u>No. De acciones</u>	Valor nominal	U\$\$	%
Salame Arzubiaga Luis Augusto	640	1	640.00	80%
Vernaza Amador Susana Sofia	160	1	160.00	20%
	<u>800</u>		<u>800.00</u>	<u>100%</u>

Reserva Legal: Al 31 de diciembre del 2018, la compañía procedió a dar de baja US\$ 51,913, debido a que sobrepasaba el monto máximo permitido por la Ley de Compañías, mismo que se establece como el 50% del Capital Social.

REMBRANDT Y ASOCIADOS CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
 NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017
 (Expresado en dólares estadounidenses)

14. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Un resumen de los ingresos por actividades ordinarias se detalla a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	US\$ dólares	
Ventas Productos Tarifa 12%	174,664	127,533
Ventas Productos Tarifa 0 %	6,836	-
a)	<u>181,500</u>	<u>127,533</u>

a) Para el 2018 los ingresos fueron obtenidos por facturación de servicios, se obtuvo un crecimiento en las ventas debido a un aumento de la cartera de clientes que maneja la compañía.

15. GASTOS ADMINISTRATIVOS Y VENTAS

Un resumen de los gastos de Administración clasificados por su naturaleza reportada en los Estados Financieros se detalla a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	US\$ dólares	
Beneficios Sociales e Indemnizaciones	56,097	13,977
Remuneraciones	41,424	36,185
Honorarios y Comisiones Personas Naturales	32,769	9,208
Otros Gastos Administrativos	24,438	37,544
Mantenimiento y Reparaciones	7,914	-
Gastos no Deducibles	7,441	-
Aportes a la Seguridad Social	5,148	7,742
Transporte y Movilizaciones	3,282	4,507
Impuestos y Contribuciones	1,495	2,287
Depreciación Propiedad Planta y Equipo	746	679
Agua, Energía, Luz, y Telecomunicaciones	314	301
	<u>181,068</u>	<u>112,440</u>

16. GASTOS FINANCIEROS

Los Gastos Financieros que mantiene la compañía se resumen a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	US\$ dólares	
Intereses Bancarios	246	278
	<u>246</u>	<u>278</u>

REMBRANDT Y ASOCIADOS CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
 NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017
 (Expresado en dólares estadounidenses)

17. IMPUESTO A LA RENTA

El impuesto a la renta causado por los años terminados al 31 de diciembre del 2018 y 2017 se resume a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	US\$ dólares	
Utilidad antes de participación de empleados en las utilidades e IR	356	15,035
15% Participación trabajadores	(54)	(2.255)
Más:		
(+) Gastos no deducibles	7,441	31,633
Utilidad Gravable	7,743	44,413
Rebaja del Saldo del Anticipo Decreto Ejecutivo No. 21	-	987
Impuesto a la renta 22%	1,936	11,103
Anticipo Determinado IR	2,973	-
Retenciones en la fuente	(3,290)	(2,579)
Crédito tributario de años anteriores	-	(9,856)
Crédito tributario a favor del contribuyente	<u>(3,290)</u>	<u>(1,332)</u>

Según el art 37 de la LRTI, Los ingresos gravables obtenidos por sociedades constituidas en el Ecuador, así como por las sucursales de sociedades extranjeras domiciliadas en el país y los establecimientos permanentes de sociedades extranjeras no domiciliadas en el país, aplicarán la tarifa del 25% sobre su base imponible; excepto para sociedades cuyos accionistas se encuentran establecidos en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición, será máximo hasta un 28%.

18. RECLASIFICACION Y AJUSTES

Se procedió a compensar el impuesto Mínimo, y el reconocimiento de la participación trabajadores y el impuesto Causado en el resultado del ejercicio.

Según Libros Contables	Naturaleza	Saldos según Libros Contables	Debe	Haber	Saldo según Auditoria
Anticipos de Impuesto a la renta	Deudor (Activo)	2,973		2,973	-
Participación Trabajadores	Acreedor (Pasivo)	-		54	54
Utilidad del Ejercicio	Acreedor (Patrimonio)	357	3,027		(2,670)
		3,330	3,027	3,027	(2,616)

19. APROBACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2018 han sido aprobados por la Gerencia y serán presentados a los Accionistas para su aprobación. En opinión de la gerencia los Estados Financieros serán aprobados por la Junta sin modificaciones.

20. EVENTOS SUBSECUENTES

En el período comprendido entre el 1 de enero de 2018 y la fecha de emisión de estos Estados Financieros, no han ocurrido otros hechos de carácter financiero o de otra índole, que afecten en forma significativa sus saldos o interpretaciones.
