

SOLUTIONSRE CIA. LTDA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

NOTA 1 ENTIDAD

Solutionsre Cia Ltda, es una compañía cuya actividad económica es la Intermediación de Reaseguros, cuya fecha de constitución es el 27 de junio de 1983.

NOTA 2 RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

a.-) Bases para la preparación de Estados Financieros

Los Estados Financieros se presentan en dólares de los Estados Unidos de América, moneda de curso legal y unidad de cuenta del Ecuador desde marzo del 2000. El Art. 1 de la Resolución N. SCVS-INC-DNICAI-16-06 del 15 de agosto del 2016, agregado a la Resolución N. 08-G-DSC-010- de 20 de noviembre del 2008, Cronograma de Aplicación Obligatoria de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF por Parte de las Compañías y Entes Sujetos al Control y Vigilancia de la Superintendencia de Compañías; establece que las compañías intermediarias de reaseguros, peritos de seguro y asesoras productoras de seguros, aplicarán de forma obligatoria las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF a partir del 1 de enero del año 2017, siendo su año de transición el correspondiente al ejercicio económico 2016.

Los presentes estados financieros de Solutionsre Cía. Ltda Intermediaria de Reaseguros. constituyen los primeros estados financieros preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera NIIF emitidas por el IASB (International Accounting Standard Board) que han sido adoptadas en Ecuador y representan la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas internacionales y aplicadas de manera uniforme a los ejercicios que se presentan. Hasta el 31 de diciembre del 2016, los estados financieros se prepararon de acuerdo con Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC).

La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF para Pymes 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

b.-) Activos Fijos

Se muestra al costo histórico menos la depreciación acumulada; el monto neto no excede su valor de utilización económica.

El valor de los Activos Fijos y la depreciación acumulada de los elementos vendidos se descargan de las cuentas correspondientes cuando se produce la venta.

Los gastos de mantenimiento y reparaciones menores se cargan a resultados del año.

La depreciación de los activos se registra con cargo a las operaciones del año utilizando las tasas adecuadas para depreciar el valor de los activos durante su vida útil estimada, siguiendo el método de valor residual.

c.-) Impuesto a la Renta

Las sociedades constituidas en el Ecuador, que obtengan ingresos gravables estarán sujetas a la tarifa impositiva del 22% sobre su base imponible. Las sociedades que reinviertan sus utilidades en el país podrán obtener una reducción de 10 puntos porcentuales de la tarifa del impuesto a la Renta sobre el monto reinvertido en activos productivos, para lo cual deben efectuar el correspondiente aumento de capital.

d.-) Reserva Legal

La compañía debe apropiar por lo menos el 10% de la utilidad líquida, hasta que el saldo de dicha reserva alcance el 50% del capital pagado. La Reserva Legal no está disponible para la distribución de dividendos, pero puede ser capitalizada en su totalidad o utilizada para absorber pérdidas.

e.-) Resultados acumulados por conversión a NIIF

Corresponde a la contrapartida del ajuste de las cuentas activas por aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los ajustes de la adopción por primera vez de las NIIF, se registrarán en el patrimonio en la subcuenta denominada "Resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF, separada del resto de los resultados acumulados, y su saldo acreedor no podrá ser distribuido entre los accionistas o socios, no será utilizado en aumentar el capital, en virtud que no corresponde a resultados operacionales, motivo por el que los trabajadores tampoco tendrán derecho a una participación sobre éste. De existir saldo acreedor, éste podrá ser utilizado en enjugar pérdidas acumuladas y las del último ejercicio económico concluido, si las hubiere, o devuelto a los accionistas o socios en caso de liquidación de la Compañía.

NOTA 3 DISPONIBLE

Registra la existencia en dinero en efectivo, disponible en forma inmediata. El saldo al 31 de diciembre está compuesto por:

Bancos y Equivalentes de Efectivo:	
	2019
Caja Chica	200
Bancos	20,986
Total	21,186

	2019
Certificado de depósito Produbanco	22.000
Certificado de depósito Produbank	60.000
Total	82.000

NOTA 4 CUENTAS POR COBRAR

Comprende el valor de las cuentas por cobrar clientes y a favor de la Sociedad.

	2019
Comisiones por cobrar Reaseguradores	
Locales	32,174
Del exterior	425,757
Total	393,583

NOTA 5 PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO

Comprende el conjunto de bienes que posee la compañía, con la intención de emplearlos en forma permanente para el desarrollo del giro normal de sus operaciones.

El saldo de la propiedad y equipo comprende:

	2019
Muebles y enseres	0
Equipos de Computación y de Oficina	5.535
Vehículos	72.877
	78.412
Depreciación acumulada	(31.425)
Activo fijo, neto	46.987

NOTA 6 CUENTAS POR PAGAR

Comprende el valor de las obligaciones, por concepto de la adquisición de bienes y servicios, en desarrollo de las operaciones y primas por pagar reasegurador

Las cuentas por pagar se detallan a continuación:

	2019
Primas por pagar	767.595
Total	767.595
	2019
Proveedores	6.138
Otras	1.105
Total	7.243

NOTA 7 IMPUESTOS Y PAGOS AL IESS y PASIVOS LABORALES

El valor registra los importes recaudados (IVA) e impuestos retenidos por la compañía a los contribuyentes. También incluye préstamos quirografarios, fondos de reserva y aportes al IESS.

Los beneficios a empleados incluye décimo tercer y cuarto sueldo.

	<u>2019</u>
Impuesto a la renta	2.900
Retenciones en la fuente	289
Impuesto al valor agregado	<u>(187)</u>
Total	<u>3.002</u>

Al 31 de diciembre, corresponde a:

	<u>2019</u>
Obligaciones con el IESS	2.419
Beneficios Sociales	803
15% participación empleados	<u>946</u>
Total	<u>4.168</u>

NOTA 8 PASIVOS LABORALES (PROVISIONES LARGO PLAZO)

El valor registra provisiones sociales a empleados:

Jubilación patronal	63.839
Desahucio	<u>16.203</u>
Total	<u>80.042</u>

ING. MONICA VACA
GERENTE GENERAL
SOLUTIONSRE CIA LTDA

ING. CPA MARIANELA CEVALLOS
CONTADORA GENERAL
REG. 26660
SOLUTIONSRE CIA LTDA