

MREC INTERMEDIARIA DE REASEGUROS S. A.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 POR EL EJERCICIO FISCAL DEL 2017
 (Expresados en dólares estadounidenses)

NOTA 1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO:

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, el efectivo y equivalentes al efectivo consistía en:

		2017	2016
Caja chica	1	300	300
Bolivariano	2	27,605	114,913
Produbanco	2	93,128	0
Helm Bank "Primas"	2	132,166	142,575
Helm Bank "Reclamos"		15,332	11,213
		<u>268,531</u>	<u>269,002</u>

- (1) Con respecto a la cuenta Caja Chica, esta cuenta tiene un fondo de \$.300,00 de la cual a la presente fecha se mantiene dicho valor.
- (2) Con respecto a los saldos de banco están conciliados de acuerdo con los estados de cuentas emitidos por las entidades financieras con corte 31 de diciembre del 2017.

NOTA 2. CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR:

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, las cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar consistían en:

		2017	2016
Comisiones por cobrar	(1)	31,678	6,193
Otras cuentas por cobrar	(2)	3,411	0
Anticipo a proveedores	(3)	14,521	15,111
		<u>49,609</u>	<u>21,304</u>

- (1) Al 31 de diciembre del 2017 los saldos de las Comisiones por cobrar consisten en valores que se entregaron a las reaseguradoras y son las siguientes:

	2017	2016
Lockton Companies LLP	24,258	6,193
Seguros Equinoccial S.A.	4,420	-
Reaseguradora Delta C.A.	3,000	-
	<u>31,678</u>	<u>6,193</u>

- (2) Esto corresponde a valores entregados a la Sra. Zurita Patricia de \$. 2.000,00, como anticipo. Existe otros valores que se pagaron de más y que será descontado en los meses de marzo y abril al Sr. Fabrizio Pulley por un valor de \$.315.67 y a Juan José Ponce por un valor de \$.383.33. También Existe otro valor de la cual pagamos los impuestos de la compañía FORTEHOULDING S.A. por un valor \$.712
- (3) En este rubro existen valores entregados como anticipos y se va ha liquidar en los próximos meses del año 2018.

NOTA 3. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO:

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, los gastos pagados por anticipado consistían en:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Servicios pagados por anticipados:		
Seguros	22,558	4,657
	<u>22,558</u>	<u>4,657</u>

Este valor corresponde a la renovación del seguro con la compañía de SEGUROS EQUINOCCIAL vigente desde el 30 nov.2017 al 30 nov.2018 en la cual se va amortizando mensualmente.

NOTA 4. IMPUESTOS:

Activos y pasivos del año corriente- Un resumen de activos y pasivos por impuestos corrientes es como sigue:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Activos por impuestos corrientes:		
Crédito Tributario		
IVA:		
IVA pagado	-	-
Crédito Tributario I.R.:		
Anticipo de Impuesto a la Renta (1)	10,784	325
Retención en la fuente del I.R. (3)	100.79	-
	<u>10,885</u>	<u>325</u>
Pasivos por impuestos corrientes:		
Impuesto por pagar:		
Retención en la fuente del IVA (2)	8,404	55,570
Retención en la fuente del IR (2)	14,639	37,481
Impuesto a la renta por pagar (2)	11,993	9,028
	<u>35,036</u>	<u>102,079</u>

(1) Este valor corresponde al 1ero. y 2do. Anticipo del impuesto a la renta y que se liquidará con el pago del impuesto a la renta del periodo fiscal 2017, que se pagará en el mes de abril según el noveno dígito del RUC.

(2) Estos valores corresponden a las retenciones por pagar del mes de diciembre 2017 y que se pagará en el mes de enero 2018.

Impuesto a la renta reconocida en los resultados- Una reconciliación entre la utilidad según estados financieros y el gasto por impuesto a la renta corriente, es como sigue:

	<u>2017</u>
Utilidad según estados financieros antes de impuesto a la renta	11,185
Más – Partidas de conciliación-	
Gastos no deducibles	81,037
Menos – Partidas conciliatorias-	
Amortización pérdidas tributarias años anteriores	
Deducción por incremento neto de empleados	<u>(37,708)</u>
Utilidad gravable	54,514
Tasa de impuesto (1)	<u>22%</u>
Impuesto a la renta causado	<u>11,993</u>

- (1) De conformidad con disposiciones legales, la tarifa para el impuesto a la renta, se calcula en un 22% sobre las utilidades sujetas a distribución y del 12% sobre las utilidades sujetas a capitalización.

NOTA 5. EQUIPOS:

Los saldos de equipos al 31 de diciembre del 2017 y 2016 y los movimientos por los años terminados en esas fechas fueron los siguientes:

	Saldos al 31/12/2016	Adiciones y/o (retiros), netos	Saldos al 31/12/2017
Equipos de computación	15,750	7,554	23,304
Equipos de oficina	3,183	1,166	4,349
Muebles y enseres	4,816	4,657	9,473
	23,749	(1) 13,377	37,126
Menos - Depreciación	(1,611)	(5,746)	(7,357)
	<u>22,138</u>	<u>7,631</u>	<u>29,769</u>

- (1) Incluye compras de equipos según detalle por un valor de US\$13,377 durante el año 2017

NOTA 6. CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR:

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, las cuentas por pagar y otras cuentas por pagar consistían en:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Cuentas por pagar comerciales:		
Proveedores locales (1)	5,443	47,205
Proveedores del exterior (2)	127,919	77,825
Otras cuentas por pagar:		
Reaseguradoras e Intermediaria de reaseg. (3)	120,152	-
Anticipo clientes	11,849	14,252
Otras	-	-
	<u>265,363</u>	<u>139,282</u>

- (1) Incluye cuentas por pagar comerciales por concepto de honorarios en general y suministros.
- (2) Corresponde a valores por pagar a Dasmer Investment S.A. por asesoría en intermediación.
- (3) Corresponde a valores por pagar a reaseguradoras del exterior LOCKTON COMPANIES, TYSER & CO. LIMITED y REASEGURADORA DELTA C.A.

NOTA 7. OBLIGACIONES ACUMULADAS:

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, las obligaciones acumuladas consistían en:

		2017	2016
Beneficios sociales	(1)	12,481	4,225
Sueldos por pagar	(2)	1,890	2,007
Con el IESS	(3)	5,814	1,143
Participación a los trabajadores por pagar	(4)	1,974	9,087
		<u>22,159</u>	<u>16,462</u>

- (1) Corresponde a la provisión de las vacaciones, décimo tercer, décimo cuarta remuneración y fondos de reserva.
- (2) Corresponde a sueldos pendientes de liquidar, con notas de crédito por emitir por el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, por permiso de maternidad.
- (3) Corresponde a préstamos quirografarios, aportes personales y patronales pendientes de pago a liquidarse en el mes de enero del 2018
- (4) Corresponde al 15% de participación de trabajadores aplicables a las utilidades liquidas o contables del cual los trabajadores tienen derecho según disposiciones legales.

NOTA 8. INSTRUMENTOS FINANCIEROS:

El detalle de los activos y pasivos financieros mantenidos por la Compañía es como sigue:

	Nota	2017	2016
<u>Activos financieros:</u>			
Costo amortizado:			
Efectivo y equivalentes al efectivo	1	268,531	269,002
Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar	2	<u>49,609</u>	<u>21,304</u>
		<u>318,140</u>	<u>290,306</u>
<u>Pasivos financieros:</u>			
Costo amortizado:			
Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar	6	<u>265,363</u>	<u>139,282</u>
		<u>265,363</u>	<u>139,282</u>

NOTA 9. PATRIMONIO:

Capital social- El capital social autorizado consiste en 1.064.000 participaciones de US\$0,04 valor nominal unitario, las cuales otorgan un voto por acción y un derecho a los dividendos.

Reserva legal- La Ley General de Seguros indica que las personas jurídicas que integran el sistema de seguro privado, formaran y mantendrán un fondo de reserva legal no inferior al cincuenta por ciento (50%) del capital pagado. Al final de cada ejercicio económico, destinaran por lo menos el diez por ciento (10%) de sus utilidades netas a la reserva legal.

Resultados acumulados- Un resumen de los resultados acumulados es como sigue:

	2017	2016
Utilidad no distribuida del ejercicio	61,081	22,043
Pérdidas acumuladas	(83,515)	(83,515)
	<u>(22,434)</u>	<u>(61,472)</u>

NOTA 10. INGRESOS:

Un resumen de los ingresos por intermediación de reaseguros del exterior es como sigue:

	2017
Comisiones Aviación	43,986
Comisiones Marítimo	81,333
Comisiones Cargo	1.237,883
Comisiones por Liability	176,677
Comisiones por Ingeniería	12,256
Comisiones Property	434,654
Honorarios	230,440
	<u>2,217,229</u>

NOTA 11. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA:

Entre el 31 de diciembre del 2017 y la fecha de emisión de estos estados financieros (marzo, 12 del 2018) no han existido transacciones o eventos importantes que ameriten ser revelados.

NOTA 12. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS:

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2017 han sido aprobados por la Administración en Marzo 07 del 2018 y serán presentados a los Socios para su aprobación.