

INTERCLAIMS CIA. LTDA. AJUSTADOR DE SINIESTROS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

NOTA 1 ENTIDAD

Interclaims Cía. Ltda. Ajustador de Siniestros, es una compañía cuya actividad económica es dar el servicio de Ajustes de Siniestros y su fecha de constitución es el 20 de junio de 1989.

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.

b.-) Base de presentación

Las políticas contables aplicadas por INTERCLAIMS CIA. LTDA. AJUSTADOR DE SINIESTROS, son establecidas por la Superintendencia de Compañías y Valores del Ecuador, estas políticas están basadas en Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para pymes.

c.-) Moneda

La compañía INTERCLAIMS CIA. LTDA. AJUSTADOR DE SINIESTROS, utilizará el dólar de los Estados Unidos de América como su moneda funcional y moneda de presentación de sus estados financieros.

d.-) Efectivo y sus equivalentes

Representa el efectivo disponible, saldos en bancos, caja e inversiones.

e.-) Cuentas y Documentos por cobrar

Se medirán mediante costo amortizado y se establece una provisión para pérdidas por deterioro de cuentas comerciales a cobrar.

f.-) 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.

g.-) provisión beneficios sociales

La compañía mantiene personal en relación de dependencia por lo tanto ha provisionado los beneficios sociales que por les le corresponde a los trabajadores, rigiéndose por a las disposiciones legales vigentes y establecidas en el Código de trabajo como: décimo tercer sueldo, décimo cuarto sueldo, vacaciones, etc.

h.-) 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.

i.-) Reserva Legal

La compañía debe apropiar por lo menos el 5% 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.

j.-) 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:

	<u>2019</u>
Caja Menor	90
Fondo efectivo	100
Banco Produbanco	<u>2.654</u>
Total	<u>2.844</u>

NOTA 4 DEUDORES

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

	<u>2019</u>
Corto Plazo	
Cuentas por cobrar comerciales:	
Clientes No relacionados	25.734
Provisión cuentas incobrables	(268)
Total	<u>25.466</u>

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:

	<u>2019</u>
Equipo de oficina	<u>1.172</u>
	1.172
Menos:	
Depreciación acumulada	<u>(1.162)</u>
Total	<u>10</u>
Movimiento:	
Saldo al 1 de enero	<u>10</u>
	<u>10</u>

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.

Las cuentas por pagar se detallan a continuación:

	<u>2019</u>
Corto Plazo	
Cuentas por pagar comerciales:	
Proveedores varios	<u>6.316</u>
Subtotal	6.316

NOTA 7 IMPUESTOS Y PAGOS AL IESS

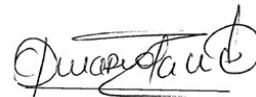
El valor registra los importes recaudados (IVA) e impuestos retenidos por la compañía a los contribuyentes. También incluye préstamos quirografarios, fondos de reserva y aportes al IESS.

	<u>2019</u>
Con el IESS	<u>71</u>
Subtotal	71

	<u>2019</u>
Activos por impuesto corriente:	
Impuesto a la renta años anteriores	51
Retenciones en la fuente	188
Crédito tributario a favor de la empresa (I.R.)	7.267
Crédito tributario a favor de la empresa (IVA)	312
Anticipo de impuesto a la renta	<u>337</u>
Total	<u>8.155</u>
Pasivos por impuestos corrientes:	
Retenciones en la fuente por pagar - IVA	387
Retenciones en la fuente por pagar - Renta	233
IVA por pagar	<u>639</u>
Total	<u>1.259</u>



LIC. MARIA EUGENIA CEDEÑO
GERENTE GENERAL
INTERCLAIMS CIA LTDA



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