

EMPRESA INSPESEG CIA LTDA.

Notas a los Estados Financieros

NOTA 1. ORGANIZACIÓN Y OPERACIONES

Empresa INSPESEG CIA LTDA., está organizada y opera en Ecuador desde febrero del año 1994, y su objeto social principal es la actividad de Ajustes de Sinistros.

NOTA 2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

a) Declaración de cumplimiento.

La Compañía prepara sus estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Tal como lo requiere la NIIF 1, estas políticas han sido definidas en función de las NIIF vigentes al 31 de diciembre del 2011, aplicadas de manera uniforme a todos los períodos que se presentan.

b) Bases de Presentación.

Los estados financieros de INSPESEG COMPAÑÍA LIMITADA., comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre del 2017 y 31 de diciembre del 2016, los estados de resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados el 31 de diciembre del 2016 y 2017. Estos estados financieros han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

c) Registros contables y unidad monetaria

Los estados financieros y los registros contables de la Compañía se presentan en Dólares de los Estados Unidos de América, la moneda oficial adoptada por la República del Ecuador a partir de marzo de 2000.

d) Efectivo y equivalentes de efectivo.

La compañía en la preparación del estado de flujos de efectivo considera como efectivo y equivalentes de efectivo los saldos de caja y bancos.

e) Estimación para cuentas incobrables.

La estimación contable para cuentas incobrables se incrementa mediante provisiones en base al análisis de cartera con débito a los gastos del ejercicio y se disminuye por los castigos de las cuentas por cobrar irrecuperables.

f) Valuación de Activos Fijos.

Al costo de adquisición. El costo ajustado de los activos fijos se deprecia de acuerdo al método de línea recta en función de los años de vida útil estimada.

<u>Activo</u>	<u>Vida útil (en años)</u>
Edificio	20
Vehículos	5
Muebles y enseres	10
Equipos de oficina	10
Instalaciones	10
Equipos de computación	3

g) Cuentas por pagar proveedores y otras cuentas por pagar

Las cuentas por pagar proveedores y otras cuentas por pagar son pasivos financieros cuyos pagos se derivan de facturas o valores preestablecidos.

Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. El gasto por intereses (incluyendo los intereses implícitos) se reconocen como costos financieros y se calculan utilizando la tasa de interés efectiva.

Las cuentas por pagar proveedores y otras cuentas por pagar se clasifican en pasivos corrientes, excepto los vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha del estado de situación financiera, que se clasifican como pasivos no corrientes.

h) Impuestos

El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente y el impuesto diferido.

Impuesto corriente

El impuesto por pagar corriente se calcula considerando la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos deducibles y partidas no deducibles. La compañía el impuesto corriente lo calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada ejercicio económico.

Impuestos diferidos

El impuesto diferido se reconoce sobre las diferencias temporarias entre el valor en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y las bases fiscales correspondientes utilizadas para determinar la utilidad gravable. El pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias imponibles. Se reconocerá un activo por impuestos diferidos, por causa de todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la Compañía disponga de utilidades gravables futuras contra las que se podría cargar esas diferencias temporarias deducibles.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos deben cuantificarse empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el ejercicio económico en el cual el activo se realice o el pasivo se cancele.

El impuesto diferido, correspondiente a cambios en la tasa de impuestos o en la normativa tributaria, la reestimación de la recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos o en la forma esperada de recuperar el valor en libros de un activo, se reconoce en el resultado del período, excepto en la medida en que se relacione con partidas previamente reconocidas fuera de los resultados del período.

La Compañía debe compensar activos por impuestos diferidos con pasivos por *impuestos diferidos* si, y sólo si tiene reconocido legalmente el derecho de compensar, frente a la autoridad fiscal, los importes reconocidos en esas

partidas; y los activos por impuestos diferidos y los pasivos por impuestos diferidos se derivan del impuesto a la renta.

Impuestos corrientes y diferidos

Los impuestos corrientes y diferidos, deberán reconocerse como ingreso o gasto, y ser incluidos en el resultado, excepto en la medida en que hayan surgido de una transacción o suceso que se reconoce fuera del resultado, ya sea en otro resultado integral o directamente en el patrimonio.

i) Beneficios a empleados

Beneficios definidos: Jubilación patronal y bonificación por desahucio

El costo de los beneficios definidos (jubilación patronal y bonificación por desahucio) es determinado utilizando el Método de la Unidad de Crédito Proyectada, con valoraciones actuariales realizadas al final de cada período. Las ganancias y pérdidas actuariales se reconocen utilizando el enfoque de la banda de fluctuación (10% del valor presente de la obligación al inicio del período dividido entre el número promedio de años de trabajo que le resten a los empleados. No se considera el 10% del valor razonable de los activos del plan, en razón de que esta obligación no está fondeada). Los costos de los servicios pasados se reconocen inmediatamente en la medida en que los beneficios ya han sido otorgados; de lo contrario, son amortizados utilizando el método de línea recta en el período promedio hasta que dichos beneficios son otorgados.

Participación a trabajadores

La Compañía reconoce un pasivo y un gasto por la participación de los trabajadores en las utilidades de la Compañía. Este beneficio se calcula a la tasa del 15% de las utilidades líquidas de acuerdo con disposiciones legales.

**NOTA 3 - ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NORMAS
INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF)**

La Superintendencia de Compañías estableció mediante Resolución No. 06.Q.ICI.004 del 21 de agosto del 2006, la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y su aplicación obligatoria por parte de las compañías y entidades sujetas a su control y vigilancia, a partir del 1 de enero de 2009, la cual fue ratificada con la Resolución No. 06.Q.ICI.004 del 3 de julio del 2008. Adicionalmente, se estableció el cumplimiento de un

cronograma de aplicación según lo dispuesto en la Resolución No. 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre del 2008.

Desde el 1 de enero del 2017, los estados financieros de la Compañía son preparados de acuerdo a NIIF.

De acuerdo a lo antes indicado, la Compañía definió como su período de transición a las NIIF el año 2016, estableciendo como fecha para la medición de los efectos de primera aplicación el 1 de enero del 2017.

La aplicación de las NIIF supone, con respecto a los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador que se encontraban vigentes al momento de prepararse los estados financieros correspondientes al año 2017:

- Cambios en las políticas contables, criterios de medición y forma de presentación de los estados financieros
- La incorporación de un nuevo estado financiero, el estado de resultado integral
- Un incremento significativo de la información incluida en las notas a los estados financieros.

Para la preparación de los presentes estados financieros, se han aplicado algunas excepciones obligatorias y exenciones optativas a la aplicación retroactiva de las NIIF que se establece en la NIIF 1., una vez realizados los análisis se determinó que no los ajustes no eran significativos.

NOTA 4. EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

Un resumen del efectivo y sus equivalentes es el siguiente:

	<u>A DIC.31/2017</u>	<u>A DIC.31/2016</u>
Caja Chica Serm Quito	0,00	1.000,00
Caja Chica Serm Loja	0,00	17,59
Caja Chica	500,00	0,00
Caja Chica Guayaquil	0,00	400,00
Banco de Guayaquil	398.073,44	221.028,07
Banco COFIEC	0,00	246,40
Banco de Loja	436,06	13.702,01
Banco Internacional	233.505,57	212.088,59
Banco de Guayaquil	0,00	58,99
Banco EFG	0,00	28.530,00
Banco Pacifico	652,46	345.889,11
Total	US\$ 633.167,53	822.960,76

NOTA 5. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Un resumen de las cuentas y documentos por pagar es el siguiente:

	<u>A DIC.31/2017</u>	<u>A DIC.31/2016</u>
Cuentas por Cobrar Clientes	38.088,89	354.454,11
Provisión Cuentas Incobrables	-203,54	0,00
Total	US\$ 37.885,35	354.454,11

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR FISCO

	<u>A DIC.31/2017</u>	<u>A DIC.31/2016</u>
Retención IVA	38.453,04	71.694,56
Crédito Tributario	58.203,41	54.451,49
Retención Fuente 2 %	41.194,75	64.933,19
Total	US\$ 137.851,20	191.079,24

NOTA 7. PAGOS ANTICIPADOS

	<u>A DIC.31/2017</u>	<u>A DIC.31/2016</u>
Anticipo Proveedores	14.600,00	26.882,80
Prestamos Empleados	0,00	887,43
Alvarezconst S.A	0,00	407.303,00
Anticipo de Dividendos	390.000,00	0,00
Total	US\$ 404.600,00	435.073,23

NOTA 6. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Activo fijo	Saldo 31/12/2016	Adiciones	Ajustes / Reclasific.	Saldo 31/12/2017
Muebles y Enseres	195.770,35	28.564,78	-172.004,71 (i)	52.330,42
Equipo de Oficina	28.043,91	0,00	-5.972,69	22.071,22
Equipos de Seguridad	503,37	0,00	-503,37	0,00
Equipos de Computación	122.903,69	5.481,20	-100.289,86 (i)	28.095,01
Vehículos	51.227,98	0,00	772,02	52.000,00
Edificios	107.900,00	407.303,00	-25.896,92	489.306,08
Terrenos	0,00	0,00	25.896,92	25.896,92
Total costo	506.349,30	441.348,98		669.699,65
Depreciación Acumulada	-165.014,86	-45.758,87	130.219,14	-80.554,59
Activo Neto	341.334,44	395.590,11	130.219,14	589.145,06

(i) Corresponde a bajas de Activos generadas como efecto de aplicación NIIF que la Empresa efectuó en el año 2017.

NOTA 6. DOCUMENTOS Y CUENTAS POR PAGAR

Comprende las obligaciones contraídas por la Compañía a favor de terceros por la adquisición de diversos bienes y servicios; a diciembre 31 de 2017 y 2016 presenta saldos de US\$ 77.655,72 y US\$ 861.576,67, respectivamente.

NOTA 7. OBLIGACIONES LABORALES E IESS

	<u>A DIC.31/2017</u>	<u>A DIC.31/2016</u>
Obligaciones con el Personal:		
Sueldos por Pagar	0,00	13.416,10
Décimo tercer sueldo	1.309,56	11.496,97
Décimo cuarto sueldo	1.406,25	11.113,18
Vacaciones	0,00	5.459,89
	<u>2.715,81</u>	<u>41.486,14</u>
Obligaciones con el IESS:		
Aporte Personal IESS	1.563,62	3.615,34
Aporte Patronal IESS	2.748,78	548,17
Fondos de Reserva	10.312,63	4.945,94
Prestamos IESS	719,85	336,59
Préstamos Hipotecarios	1.348,36	1.819,14
Desahucio Por pagar	0,00	6.514,95
	<u>16.693,24</u>	<u>17.780,13</u>
Total	US\$ <u>19.409,05</u>	<u>59.266,27</u>

NOTA 8. CAPITAL SOCIAL

El capital social de la empresa INSPESEG CIA LTDA., al 31 de diciembre del 2016 es de \$ 118.670,01.

NOTA 9. IMPUESTO A LA RENTA

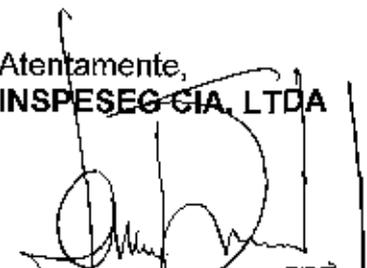
	Diciembre 31,	
	2017	2016
Utilidad antes de la participación de los empleados y trabajadores e impuesto a la renta	1.331.466,65	416.818,19
Partidas no consideradas para el 15% e impuesto a la renta	-	-
Base para participación de utilidades	<u>1.331.466,65</u>	<u>416.818,19</u>
Participación de los empleados y trabajadores en las utilidades	<u>(199.720,00)</u>	<u>(62.522,73)</u>
Utilidad antes de impuesto a la renta	<u>1.131.746,65</u>	<u>354.295,46</u>
Deducciones por remuneraciones a discapacitados	-	-
Gastos no deducibles	<u>4.917,38</u>	<u>41.478,34</u>
Base tributaria	<u>1.136.664,03</u>	<u>395.773,80</u>
Utilidad a Capitalizar	-	-
	<u>1.136.664,03</u>	<u>395.773,80</u>
Impuesto a la renta del año	<u>250.066,08</u>	<u>87.070,24</u>
Anticipo y retenciones del impuesto a la renta, neto	<u>41.194,75</u>	<u>69.508,04</u>
Impuesto a la Renta a Pagar	<u>208.871,33</u>	<u>17.562,20</u>
Anticipo Minimo	<u>25.025,15</u>	<u>4.596,51</u>



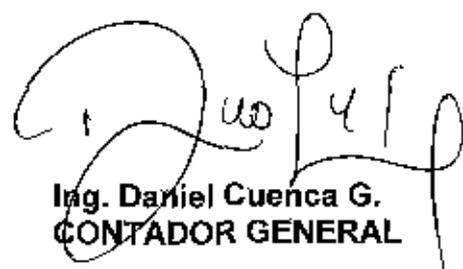
NOTA 10. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2017 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.

Atentamente,
INSPESEG CIA. LTDA



Arq. Jaime Sotomayor V.
GERENTE GENERAL



Ing. Daniel Cuenca G.
CONTADOR GENERAL