



THB RE-INNOVATION INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE DEL 2015

NOTA 1 - OPERACIONES

La Compañía AP CORREDORES INTERNACIONALES DE REASEGUROS DEL ECUADOR CIA. LTDA. fue constituida mediante escritura pública el 20 de marzo del 2002, fue inscrita en el Registro Mercantil y aprobada por la Superintendencia de Bancos el 27 de agosto del 2003 mediante Resolución No. SBS-INS-2003-24901.

Mediante Resolución No. SBS-INSP-2007-196 dictada el 13 de junio del 2007 por la Superintendencia de Bancos y Seguros se aprueba; a) la transformación de sociedad limitada a sociedad anónima b) el cambio de denominación de AP CORREDORES INTERNACIONALES DE REASEGUROS DEL ECUADOR CIA. LTDA., por RE-INNOVATION INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A. c) la reforma y codificación del estatuto social de la referida compañía de conformidad con los términos constantes en la escritura pública otorgada el 8 de mayo del 2007, ante el Notario Tercero del Distrito Metropolitano de Quito, doctor Roberto Salgado Salgado. Posteriormente la compañía cambio su denominación social a **THB RE-INNOVATION INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.** mediante Resolución No. SBS-DTL-2012-899 de fecha 27 de septiembre del 2012, e inscrita mediante escritura pública celebrada el 30 de julio del 2012 ante el Notario Vigésimo Sexto del Cantón Quito, Dr. Homero López Obando, debidamente inscrita en el Registro Mercantil el 25 de octubre del 2012 bajo el número 3594 Tomo 143.

Su objeto principal es el de gestionar y colocar reaseguros y retrocesiones para una o varias empresas de seguros o compañías de reaseguros.

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

a) Preparación de los estados financieros.-

Los estados financieros adjuntos están preparados sobre la base de normas, prácticas contables y disposiciones específicas establecidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, las cuales difieren de las normas internacionales de información financiera. Estas bases de preparación fueron adoptadas para atender disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.

La preparación de estados financieros de acuerdo con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad involucra la elaboración de estimaciones contables que inciden en la valuación de determinados activos y pasivos y en la determinación de los resultados, así como en la revelación de activos y pasivos contingentes. Debido a la naturaleza de las estimaciones contables, hechos posteriores pueden ocasionar que, en ciertos casos, los resultados finales puedan diferir de los montos estimados por la Administración.

b) Reconocimiento de ingresos

Los ingresos por corretaje son reconocidos en los resultados del año en el momento en que se confirma la colocación del negocio.

c) Activo fijo -

El rubro se muestra al costo histórico o al valor ajustado y convertido a dólares de acuerdo con lo establecido en la NEC No. 17, según corresponda, menos la depreciación acumulada.

El valor de los activos y la depreciación acumulada de los elementos vendidos o retirados se descargan de las cuentas correspondientes cuando se produce la venta o el retiro y el resultado de dichas transacciones se registra cuando se causa.

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

d) Participación de los trabajadores en las utilidades -

El 15% de la utilidad anual que la Compañía debe reconocer por concepto de participación laboral en las utilidades es registrado con cargo a los resultados del ejercicio en que se devenga, con base en las sumas por pagar exigibles.

e) Impuesto a la renta -

La provisión para impuesto a la renta se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del año en que se devenga con base en el impuesto por pagar exigible.

De conformidad con disposiciones legales, la Compañía calculo la provisión de impuesto a la renta del año 20135 Y 2014 a la tasa del 22%.

f) Reserva Legal -

De acuerdo con la legislación vigente, la Compañía debe apropiar por lo menos el 10% de la utilidad neta del año a una reserva legal hasta que el saldo de esta reserva alcance el 50% del capital suscrito. La reserva legal no está disponible para distribución de dividendos, pero puede ser capitalizada o utilizada para absorber pérdidas.

La Compañía en el ejercicio económico 2015 no apropió ningún saldo a la cuenta de reserva legal, por cuanto el saldo de la misma ya supero el 50% del capital suscrito al 31 de diciembre del 2014, pero al realizar la compañía un aumento de capital, en el año 2015, la apropiación de la reserva legal se la realizara en el año 2016.

NOTA 3 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre del 2015 la Compañía cuenta con los siguientes saldos:

	US\$
Produbanco	2,283.27
Banco del Pichincha Miami	2,839.81
Banco del Pichincha	502,913.70
Fondo Rotativo	800.00
TOTAL:	508,836.78

NOTA 4 – CORRETAJES REASEGURADORES

Al 31 de diciembre del 2015 las cuentas por cobrar a Reaseguradores por concepto de corretaje ascienden a:

	US\$
Cuentas por Cobrar Corretajes Reaseguradores:	573,415.65
(-) Provision Cuentas Incobrables	<u>-40,119.11</u>
TOTAL:	<u>533,296.54</u>

NOTA 5 - ACTIVO FIJO

	US\$
Instalaciones	4,610.81
Muebles y equipos de oficina	55,037.20
Equipos de Oficina	12,201.45
Equipos de Computación	55,751.48
Adecuaciones en Inmueb.Arrendado	39,987.09
Edificios	200,000.00
Vehículos	<u>1,472.50</u>
Total:	<u>369,060.53</u>
 Menos: depreciación acumulada	 <u>-135,451.43</u>
 Total Activo Fijo:	 <u>233,609.10</u>

NOTA 6 – CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2015 el saldo de cuentas por pagar asciende a US\$ 351.851,05 de acuerdo al siguiente detalle:

	US\$
Reaseguradores por Pagar	2,773.99
Obligaciones Sociales	167,537.53
Obligaciones Fiscales	181,539.53
 Total Cuentas por Pagar	 <u>351,851.05</u>

Al 31 de diciembre del 2015 el saldo de otras cuentas por pagar asciende a US\$ 51.780.49 de acuerdo al siguiente detalle:

NOTA 7 – PROVEEDORES

	US\$
Diners Club	8,871.71
Visa Banco del Pichincha	1,156.26
Movistar	315.84
Pecksambiente	4,500.00
THOMPSON HEAT & BOND L.	36,936.68
Total Proveedores	51,780.49

NOTA 8 – CAPITAL SOCIAL

El capital suscrito y pagado de la Compañía al 31 de diciembre del 2015 comprende 400.000 acciones de un valor nominal de US\$1 cada una.

NOTA 9.- INGRESOS

Con relación al Balance de Resultados al cierre del ejercicio económico 2015 la compañía generó un total de Ingresos por US\$ 2'364.983,34 de acuerdo al siguiente detalle:

	US\$
Ingresos por Corretaje	2,346,201.57
Otros Ingresos	18,781.77
Total Ingresos	2,364,983.34

NOTA 10.- EGRESOS

Los gastos de la compañía, presentados en el Balance de Resultados al cierre del Ejercicio Económico 2015, ascienden a US\$ 1.891.194,56 de los cuales US\$ 1,869.740,34 constituyen los Gastos Administrativos Operacionales, y US\$ 21.454,22 a Otros Gastos, como Gastos Financieros Honorarios Eventuales y Auditores, etc.

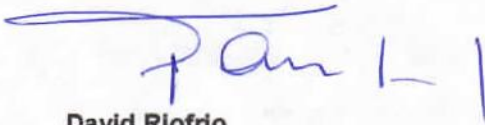
	US\$
Gastos Administrativos Operacionales	1,869,740.34
Otros Gastos	21,454.22
Total Gastos	1,891,194.56

NOTA 11.- CONCILIACION TRIBUTARIA

El resultado del ejercicio económico 2015, refleja una Utilidad Contable de US\$ 735.751,76 la misma que luego de deducir el 15% de participación de empleados de US\$ 110.362,76 el 22% de impuesto a la renta de US\$ 151.600,22 , 10% Reserva Legal US\$ 47.378,88 nos da como resultado una Utilidad Neta de US\$ 426.409,89 a distribuir a los accionistas como se puede observar en la siguiente conciliación tributaria:

CONCILIACION TRIBUTARIA AÑO 2015

UTILIDAD CONTABLE ANTES DE IMPUESTO		735,751.76
UTILIDAD CONTABLE BASE PARA EL CALCULO DEL 15% PARTIC.EMPLEADOS		735,751.76
15% PARTICIPACION UTILIDADES		110,362.76
(=) UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		625,389.00
(+) GASTOS NO DEDUCIBLES		63,702.93
GASTOS DE GESTION DE GESTION	4,984.43	
GASTOS DE VIAJE	3,578.26	
OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	437.82	
CREDITO TRIBUTARIO	37,852.43	
GASTOS ACTUARIALES	16,850.00	
BASE IMPONIBLE PARA EL CALCULO DE IMPTO RENTA		689,091.93
(-) 22% IMPUESTO A LA RENTA	151,600.22	151,600.22
(-) ANTICIPO IMPUESTO CALCULADO AÑO ANTERIOR	15,882.92	
(=) IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	135,717.30	
(-) RETENCIONES EN LA FUENTE DEL AÑO	4,683.56	
(+) SALDO PENDIENTE ANTICIPO IMPTO.RENTA	1,029.52	
VALOR A PAGAR IMPUESTO A LA RENTA	132,063.26	
(=) UTILIDAD NETA		473,788.77
(-) RESERVA LEGAL		
Según los Estatutos de la Compañía		47,378.88
(=) UTILIDAD NETA PARA DISTRIBUIR A LOS ACCIONISTAS		426,409.89


David Riofrio
GERENTE GENERAL


Graciela Hidalgo
CONTADORA REG.07131