**THB RE-INNOVATION INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**31 DE DICIEMBRE DEL 2017**

**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.

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

Los accionistas de la compañía iniciaron en el año 2007 un proceso de renovación a fin de posicionarse de mejor manera y potenciarse en el mercado ecuatoriano de la intermediación de reaseguros, para lo cual la compañía adquirió la licencia de la marca RE-INNOVATION.

Luego de realizar todos los trámites necesarios la Superintendencia de Bancos y Seguros, mediante Resolución No SBS-INSP 2007-196, dictada el 13 de junio del 2007, aprueba la escritura pública de Transformación de Sociedad Limitada a Sociedad Anónima y el cambio de denominación de AP CORREDORES INTERNACIONALES DE REASEGUROS DEL ECUADOR CIA. LTDA. por el de RE-INNOVATION INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.

La junta general extraordinaria y universal de accionistas de RE-INNOVATION INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A. , celebrada el 13 de junio de 2012 resolvió el cambio de denominación y reforma del estatuto social de la compañía , para lo cual presento el tramite respectivo ante la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, dicho organismo mediante Resolución SBS-DTL-2012-899 del 26 de septiembre del 2012 aprueba el cambio de denominación de RE-INNOVATION INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A. a THB RE-INNOVATION INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.

Conforme se señala en las disposiciones transitorias trigésima y trigésima primera del Código Orgánico Monetario y Financiero, publicado en Registro Oficial No. 332 del 12 de septiembre de 2014, las compañías de seguros, reaseguros, asesoras productoras de seguros, inspectoras de riesgos y ajustadoras e intermediarias de reaseguros, en un plazo de 18 meses deberán ajustarse a las reformas a la Ley de Seguros dispuestas en este Código. La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, podrá ampliar el plazo por 18 meses más por una sola vez. En relación al control del régimen de seguros, la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros asumirá las competencias que el código le asignan en reemplazo de la Superintendencia de Bancos y Seguros en un plazo de un año.

**NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES**

**a) Preparación de los estados financieros. -**

**a.1)** Los estados financieros de la Empresa se preparan de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

**a.2)** : Los estados financieros han sido preparados sobre las bases del costo histórico. El costo histórico está basado generalmente en el valor razonable de la contrapartida dada en el intercambio de los activos.

La preparación de estados financieros conforme con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), exige el uso de ciertas estimaciones.

También exige a la dirección que ejerza su juicio en el proceso de aplicar las políticas contables.

A continuación, se resumen las principales prácticas contables seguidas por la Empresa en la preparación de sus estados financieros:

**b) Reconocimiento de ingresos**

**Corretaje de intermediación:** THB RE-INNOVATION INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A., reconocerá sus ingresos por corretaje de intermediación, una vez que se confirme la colocación del negocio, hecho que da origen de forma inmediata al reconocimiento del ingreso por corretaje.

**c) Propiedad y equipo -**

Las partidas de propiedades y equipo se miden al costo en el momento del reconocimiento inicial menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada. La Compañía distribuirá el costo inicial del activo entre sus componentes principales y depreciará cada uno de estos componentes por separado a lo largo de su vida útil aplicando el método de lineal. El cargo por depreciación para cada periodo se reconocerá en el resultado.

**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 calculó la provisión de impuesto a la renta del año 2017 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 2016 apropió US$ 28.433,37 a la cuenta de reserva legal, para alcanzar al 50% del capital suscrito al 31 de diciembre del 2016, valor que fue registrado en el año 2017.

## NOTA 3 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre del 2017 la Compañía cuenta con los siguientes saldos:

| | US$ |
|---|---|
| Produbanco | 3,423.47 |
| Banco del Pichincha Miami | 8,856.79 |
| Banco del Pichincha | 585,691.14 |
| Fondo Rotativo | 400.00 |
| **TOTAL:** | **598,371.40** |

## NOTA 4 – CORRETAJES REASEGURADORES

Al 31 de diciembre del 2017 las cuentas por cobrar a Reaseguradores por concepto de corretaje ascienden a:

| | **US$** |
|---|---|
| Cuentas por Cobrar Corretajes Reaseguradores: | 521,607.76 |
| (-) Provision Cuentas Incobrables | -51,041.15 |
| **TOTAL:** | **470,566.61** |

## NOTA 5 – PROPIEDAD,PLANTA Y EQUIPO

| | **US$** |
|---|---|
| Instalaciones | 4,610.81 |
| Muebles y equipos de oficina | 51,454.77 |
| Equipos de Oficina | 14,901.36 |
| Equipos de Computación | 60,011.57 |
| Vehiculos | 1,472.50 |
| Total: | 132,451.01 |
| Menos: depreciación acumulada | -106,647.70 |
| **Total Propiedad, Planta y Equipo** | **25,803.31** |

**NOTA 6 – CUENTAS POR PAGAR**

Al 31 de diciembre del 2017 el saldo de cuentas por pagar asciende a: US$ 312.168,91 de acuerdo al siguiente detalle:

| | US$ |
|---|---|
| Reaseguradores por Pagar | 14,387.43 |
| Obligaciones Sociales | 128,512.04 |
| Obligaciones Fiscales | 136,565.12 |
| Cuentas por Pagar | 32,704.32 |
| **Total Cuentas por Pagar** | **312,168.91** |

**NOTA 7 – CUENTAS POR PAGAR**

| | US$ |
|---|---|
| Diners Club | 8,656.25 |
| Visa Banco del Pichincha | 129.80 |
| Acreedores Varios | 23,918.27 |
| **Total Proveedores** | **32,704.32** |

**NOTA 8 – CAPITAL SOCIAL**

El capital suscrito y pagado de la Compañía al 31 de diciembre del 2017 comprende 200.000 acciones de un valor nominal de US$1 cada una.

**NOTA 9.- INGRESOS**

Con relación al Balance de Resultados al cierre del ejercicio económico 2017 la compañía generó un total de Ingresos por US$ 2'036.855,32 de acuerdo al siguiente detalle:

| | US$ |
|---|---|
| Ingresos por Corretaje | 2,012,276.24 |
| Otros Ingresos | 24,579.08 |
| **Total Ingresos** | **2,036,855.32** |

## NOTA 10.- EGRESOS

Los gastos de la compañía, presentados en el Balance de Resultados al cierre del Ejercicio Económico 2017, ascienden a US$ 1.662.126,73 de los cuales US$ 1,635.962,91 constituyen los Gastos Administrativos Operacionales, y US$ 26.163,82 a Otros Gastos, como Gastos Financieros Honorarios Eventuales y Auditores, etc.

| | US$ |
|---|---|
| Gastos Administrativos Operacionales | 1,635,962.91 |
| Otros Gastos | 26,163.82 |
| **Total Gastos** | **1,662,126.73** |

## NOTA 11.- CONCILIACION TRIBUTARIA

El resultado del ejercicio económico 2017, refleja una Utilidad Contable de US$ 595.623,67 la misma que luego de deducir el 15% de participación de empleados de US$ 89.343,55 el 22% de impuesto a la renta de US$ 131.551,23 ,nos da como resultado una Utilidad Neta de US$ 374.728,59 a distribuir a los accionistas como se puede observar en la siguiente conciliación tributaria:

**CONCILIACION TRIBUTARIA**
**AÑO 2017**

| | | |
|---|---|---|
| **UTILIDAD CONTABLE ANTES DE IMPUESTO** | | **595,623.67** |
| **UTILIDAD CONTABLE BASE PARA EL CALCULO DEL 15% PARTIC.EMPLEADOS** | | **595,623.67** |
| **15% PARTICIPACION UTILIDADES** | | **89,343.55** |
| **(=) UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA** | | **506,280.12** |
| **(+) GASTOS NO DEDUCIBLES** | | **91,681.37** |
| **GASTOS DE GESTION DE GESTION** | 0.00 | |
| **GASTOS DE VIAJE** | 0.00 | |
| **OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES** | 98.95 | |
| **CREDITO TRIBUTARIO** | 65,043.42 | |
| **GASTOS ACTUARIALES** | 26,539.00 | |
| **BASE IMPONIBLE PARA EL CALCULO DE IMPTO RENTA** | | **597,961.49** |

| | | |
|---|---|---|
| **(-) 22% IMPUESTO A LA RENTA** | **131,551.53** | **131,551.53** |
| (-) ANTICIPO IMPUESTO CALCULADO AÑO ANTERIOR | 18,662.20 | |
| **(=) IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR** | **112,889.33** | |
| (-) RETENCIONES EN LA FUENTE DEL AÑO | 4,698.71 | |
| (+) SALDO PENDIENTE ANTICIPO IMPTO.RENTA | 8,655.54 | |
| **VALOR A PAGAR IMPUESTO A LA RENTA** | **116,846.16** | |

| | |
|---|---|
| **(=) UTILIDAD NETA** | **374,728.59** |
| **(-) RESERVA LEGAL** | |
| Según los Estatutos de la Compañía | 0.00 |
| **(=) UTILIDAD NETA PARA DISTRIBUIR A LOS ACCIONISTAS** | **374,728.59** |

**David Riofrio**
**GERENTE GENERAL**

**Graciela Hidalgo**
**CONTADORA REG.07131**