

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

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

#### **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.

El 14 de septiembre del 2015, la Superintendencia de Compañías y Valores asumió la competencia en el área de seguros con fundamento en el Código Orgánico Monetario y Financiero (COMF) que dispone a la Institución ejercer la vigilancia, auditoría, intervención, control y supervisión del régimen de seguros e informó que las personas y entidades del sistema de seguros privados deberán presentar los mismos reportes que remitían a la Superintendencia de Bancos, sin variación alguna, hasta nueva instrucción. Hasta la fecha de emisión de los estados financieros adjuntos, el organismo de control no ha emitido ninguna resolución a esta disposición.

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. -**

##### **a.1) Declaración de cumplimiento-**

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) Bases de preparación de los Estados Financieros. -**

Los estados financieros han sido preparados sobre las bases del costo histórico excepto por ciertas propiedades de propiedad y equipo que son medidos a sus valores razonables, tal como se explica en las políticas contables incluidas más abajo.

**b) Reconocimiento de ingresos por actividades ordinarias**

Los ingresos por corretaje son reconocidos en los resultados del año en el momento en que se confirma la colocación del negocio, hecho que da origen de forma inmediata al reconocimiento del ingreso por corretaje.

**c) Propiedad, Planta y Equipo.-**

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 calculó la provisión de impuesto a la renta del año 2018 a la tasa del 25%.

**f) Reserva Legal -**

De acuerdo con la legislación vigente, la Compañía debe apropiarse 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 2018 no apropió ningún valor a la cuenta de reserva legal, porque esta cuenta ya alcanzó el 50% del capital suscrito, el año anterior.

### NOTA 3 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo y equivalentes de efectivo incluye aquellos activos financieros líquidos, depósitos o inversiones financieras líquidas, que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses y sobregiros bancarios.

Al 31 de diciembre del 2018 la Compañía cuenta con los siguientes saldos:

	US\$
Produbanco	1,405.08
Banco del Pichincha Miami	4,971.03
Banco del Pichincha	631,189.49
Fondo Rotativo	400.00
<b>TOTAL:</b>	<b>637,965.60</b>

### NOTA 4 – CORRETAJES REASEGUADORES

Al 31 de diciembre del 2018 las cuentas por cobrar a Reaseguradores por concepto de corretaje ascienden a:

	US\$
Cuentas por Cobrar Corretajes Reaseguradores:	654,585.92
(-) Provision Cuentas Incobrables	-57,463.87
<b>TOTAL:</b>	<b>597,122.05</b>

### NOTA 5 - ACTIVO FIJO:

	US\$
Instalaciones	4,610.81
Muebles y equipos de oficina	52,178.16
Equipos de Oficina	16,635.36
Equipos de Computación	68,330.86
Vehículos	1,472.50
Software Respaldo Maq.Virtual	1,334.82
<b>Total:</b>	<b>144,562.51</b>
Menos: depreciación acumulada	-114,845.03
<b>Total Activo Fijo:</b>	<b>29,717.48</b>

**NOTA 6 – CUENTAS POR PAGAR**

Al 31 de diciembre del 2018 el saldo de cuentas por pagar asciende a: US\$ 394.260,31 de acuerdo al siguiente detalle:

	US\$
Obligaciones Sociales	176,473.75
Obligaciones Fiscales	217,786.56
<b>Total Cuentas por Pagar</b>	<b><u>394,260.31</u></b>

**NOTA 7 – PROVEEDORES**

	US\$
Diners Club	6,530.31
Visa Banco del Pichincha	314.11
Acreeedores Varios	35,619.88
<b>Total Proveedores</b>	<b><u>42,464.30</u></b>

**NOTA 8 – CAPITAL SOCIAL**

El capital suscrito y pagado de la Compañía al 31 de diciembre del 2018 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 2018 la compañía generó un total de Ingresos por US\$2.323.545,21 de acuerdo al siguiente detalle:

	US\$
Ingresos por Corretaje	2,307,983.53
Otros Ingresos	15,561.68
<b>Total Ingresos:</b>	<b><u>2,323,545.21</u></b>

**NOTA 10.- EGRESOS**

Los gastos de la compañía, presentados en el Balance de Resultados al cierre del Ejercicio Económico 2018, ascienden a US\$ 1.820.695,80 de los cuales US\$ 1.803.850,43 constituyen los Gastos Administrativos Operacionales, y US\$ 16.845,37 a Otros Gastos, como Gastos Financieros Honorarios Eventuales y Auditores, etc.

	<u>US\$</u>
Gastos Administrativos Operacionales	1,803,850.43
Otros Gastos	16,845.37
<b>Total Gastos</b>	<u>1,820,695.80</u>

**NOTA 11.- CONCILIACION TRIBUTARIA**

El resultado del ejercicio económico 2018, refleja una Utilidad Contable de US\$ 804.340,85 la misma que luego de deducir el 15% de participación de empleados de US\$ 120.651,13 el 25% de impuesto a la renta de US\$ 188.321,31, nos da como resultado una Utilidad Neta de US\$ 495.368,41 a distribuir a los accionistas como se puede observar en la siguiente conciliación tributaria:

**CONCILIACION TRIBUTARIA  
AÑO 2018**

<b>UTILIDAD CONTABLE ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>804,340.85</b>
<b>UTILIDAD CONTABLE BASE PARA EL CALCULO DEL 15% PARTIC. EMPLEADOS</b>	<b>804,340.85</b>
<b>15% PARTICIPACION UTILIDADES</b>	<b>120,651.13</b>
<b>(=) UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>683,689.72</b>
<b>(+) GASTOS NO DEDUCIBLES</b>	<b>69,595.53</b>
GASTOS DE GESTION DE GESTION	0,00
GASTOS DE VIAJE	0,00
OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	121,20
CREDITO TRIBUTARIO	38,086,33
GASTOS ACTUARIALES	31,388,00

<b>BASE IMPONIBLE PARA EL CALCULO DE IMPTO RENTA</b>		<b>753,285.25</b>
<b>(-) 25% IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>188,321.31</b>	<b>188,321.31</b>
(-) ANTICIPO IMPUESTO CALCULADO AÑO ANTERIOR	15,106.17	
<b>(=) IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR</b>	<b>173,215.14</b>	
(-) RETENCIONES EN LA FUENTE DEL AÑO	2,908.97	
(+) SALDO PENDIENTE ANTICIPO IMPTO.RENTA	4,698.71	
<b>VALOR A PAGAR IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>175,004.88</b>	

<b>(=) UTILIDAD NETA</b>	<b>495,368.41</b>
--------------------------	-------------------

<b>(-) RESERVA LEGAL</b>	
Según los Estatutos de la Compañía	<b>0.00</b>

<b>(=) UTILIDAD NETA PARA DISTRIBUIR A LOS ACCIONISTAS</b>	<b>495,368.41</b>
--	-------------------

	<b>495,368.41</b>
--	-------------------

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

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