

THOMAS C. ECUADOR DIVISION DE SEGUROS CIA. LTDA.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

1. INFORMACIÓN GENERAL

Thomas C. Ecuador Cia. Ltda., es una compañía constituida en el año 2007, siendo su principal actividad la obtención y colocación de contratos de seguros a clientes localizados en la ciudad de Quito.

La Compañía tiene sus oficinas en la calle Voz Andes N38-104 intersección entre Juan Diguja y Av. América, Edificio Yonne Piso 3 Oficina 3G en Quito – Ecuador y no cuenta con empleados en relación de dependencia.

2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

2.1 Declaración de cumplimiento

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF PYMES).

La preparación de los presentes estados financieros en conformidad con NIIF para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF PYMES) requiere que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la evaluación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros.

En opinión de la Administración, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

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 para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF PYMES) vigentes al 31 de diciembre del 2017, aplicadas de manera uniforme a todos los períodos que se presentan.

2.2 Bases de preparación

Los estados financieros de Thomas C. Ecuador Cia. Ltda comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre del 2018, el estado de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado al 31 de Diciembre del 2018. Estos estados financieros han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF PYMES).

2.3 Bancos

Caja y Bancos incluye aquellos activos financieros líquidos y depósitos en cuentas bancarias. Los sobregiros bancarios son presentados como pasivos corrientes en el estado de situación financiera.

2.4 Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar

Las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo. El período de crédito promedio sobre la facturación de servicios prestados es de 30 días. Las cuentas comerciales por cobrar son revisadas anualmente a fin de determinar cualquier indicio de incobrabilidad. Al 31 de diciembre del 2018, como parte de esta revisión, no se ha determinado la necesidad de constituir una provisión para reducir su valor al de probable realización.

2.5 Equipo

2.5.1 Medición en el momento del reconocimiento inicial

Las partidas de activos fijos se medirán inicialmente por su costo.

El costo de activos fijos comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo, su puesta en condiciones de funcionamiento según lo previsto por la gerencia.

Adicionalmente, se considerará como costo de las partidas de activos fijos, los costos por préstamos de la financiación directamente atribuibles a la adquisición de activos que requieren de un período de tiempo sustancial antes de estar listos para su uso o venta.

2.5.2 Medición posterior al reconocimiento: modelo del costo

Después del reconocimiento inicial, los activos fijos son registrados al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas de deterioro de valor. Los gastos de reparaciones y mantenimientos se imputan a resultados en el período en que se producen.

2.5.3 Método de depreciación y vidas útiles

El costo o valor revaluado de los activos fijos se deprecia de acuerdo con el método de línea recta.

La vida útil estimada, valores residuales y método de depreciación son revisados al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva.

A continuación se presentan las principales partidas de activos fijos y las vidas útiles usadas en el cálculo de la depreciación:



ITEM	Vida Útil (años)
Muebles y Eneres	10
Equipos de computación	3

La utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de una partida de propiedades y equipo es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo y reconocida en resultados.

2.6 Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar

Las cuentas comerciales por pagar son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo. El período de crédito promedio para la compra de ciertos bienes y servicios es de 15 días.

2.7 Impuesto a la renta

El impuesto por pagar corriente se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año.

La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles y partidas que nunca son gravables o deducibles. El pasivo por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada período.

2.8 Reconocimiento de ingresos

Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Compañía pueda otorgar.

Los ingresos provenientes de contratos de servicios se reconocen en el estado de resultado integral en base a los servicios efectivamente prestados al cierre de cada período. Los valores cobrados por servicios aún no prestados, son registrados como ingresos diferidos en el estado de situación financiera.

2.9 Costos y Gastos

Los costos y gastos se registran al costo histórico. Los costos y gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago, y se registran en el período más cercano en el que se conocen.



3. CUENTAS POR COBRAR ACCIONISTAS

Corresponde a préstamos a accionistas, los mismos que no generaron intereses, sin plazo de vencimiento acordado:

	Diciembre 31,	
	2018	2017
	(en U.S. Dólares)	
Ximena Ruiz	2.000	2.000
Santiago Tampier	8.274	8.274
Martha Monge	1.207	1.207
Total	11.481	11.481

4. EQUIPOS

Un resumen de equipos es como sigue:

	Diciembre 31,	
	2018	2017
	(en U.S. Dólares)	
Costo	6.004	6.004
Depreciación acumulada	(5.533)	(5.533)
Total	472	472
<i>Clasificación:</i>		
Muebles y enseres	-	-
Equipos de computación	472	472
Total	472	472



5. OBLIGACIONES ACUMULADAS

Un resumen de obligaciones acumuladas, es como sigue:

	Diciembre 31,	
	2018	2017
	(en U.S. Dólares)	
Obligaciones con el IESS	5.918	4.358
Otros beneficios	1.189	81
Total	<u>7.107</u>	<u>4.439</u>

6. IMPUESTOS CORRIENTES

Un resumen de activos por impuestos corrientes, es como sigue:

	Diciembre 31,	
	2018	2017
	(en U.S. Dólares)	
<u>Activos por impuestos corrientes</u>		
Crédito tributario por impuesto a la renta	<u>4.156</u>	<u>3.774</u>

6.1 Conciliación tributaria del impuesto a la renta corriente.- Una reconciliación entre utilidad según estados financieros y la utilidad gravable, es como sigue:

	2018	2017
	(en U.S. Dólares)	
Utilidad antes de impuesto a la renta	994	518
Gastos no deducibles	-	-
Utilidad gravable	<u>994</u>	<u>518</u>
Impuesto a la renta corriente (25%)	<u>249</u>	<u>129</u>

6.2 El movimiento del impuesto a la renta fue como sigue:

	2018	2017
	(en U.S. Dólares)	
Impuesto a la renta corriente (25%)	249	129
Anticipos impuesto a la renta realizados	-	-
Impuesto a la renta por pagar	<u>249</u>	<u>129</u>



6.3 Aspectos tributarios

- El 29 de diciembre del 2017, se emitió la Ley Orgánica para la reactivación de la economía, fortalecimiento de la dolarización y modernización de la gestión financiera, a continuación, se detallan los aspectos más importantes de la mencionada Ley:
- Se incrementa la tarifa de impuesto a la renta para sociedades al 25%, y cuando la sociedad tenga accionistas, socios, partícipes, constituyentes, beneficiarios o similares residentes o establecidos en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición, o cuando la sociedad incumpla el deber de informar sobre sus accionistas, socios, partícipes, constituyentes, beneficiarios o similares, la tarifa será la correspondiente a sociedades más 3 puntos porcentuales. Se debe demostrar que el beneficiario efectivo no es un titular nominal o formal bajo régimen jurídico específico.
- Rebaja de la tarifa impositiva para micro y pequeñas empresas, o exportadoras habituales.- Las sociedades que tengan la condición de micro y pequeñas empresas, así como aquellas que tengan condición de exportadores habituales, tendrán una rebaja de tres (3) puntos porcentuales en la tarifa de impuesto a la renta.
- Para establecer la base imponible de sociedades consideradas microempresas, se deberá deducir adicionalmente un valor equivalente a una (1) fracción básica gravada con tarifa cero (0) de impuesto a la renta para personas naturales.
- Se elimina el anticipo de impuesto a la renta para sociedades como impuesto mínimo y se establece su devolución, en el caso en que éste supere o no exista impuesto a la renta causado
- No será deducible del impuesto a la renta y no será crédito tributario, el IVA en compras realizadas en efectivo superiores a US\$1,000 (anteriormente US\$5,000).
- La nómina de los administradores, representantes legales y socios o accionistas, que se envía anualmente a la Superintendencia de Compañías debe incluir tanto los propietarios legales como los beneficiarios efectivos, atendiendo a estándares internacionales de transparencia en materia tributaria y de lucha contra actividades ilícitas.

7. CAPITAL SOCIAL

El capital social pagado consiste de 400 participaciones de US\$1 valor nominal unitario.



8. COSTOS Y GASTOS POR SU NATURALEZA

Un detalle de los costos y gastos del período por su naturaleza, es como sigue:

	2018	2017
	(en U.S. Dólares)	
Gastos operacionales	6.035	6.866
Honorarios profesionales	1.500	1.676
Mantenimiento oficina	1.373	1.441
Refrigerios y cafetería	502	324
Gastos de viaje	752	-
Seguros	1.144	693
Comunicaciones	1.863	2.082
Combustible	696	1.151
Mantenimiento equipos	315	2.858
Movilización	107	713
Atención a clientes	169	221
Gastos bancarios	545	335
Intereses por mora	1.693	1.510
Otros gastos	2.851	2.617
Total	<u>19.545</u>	<u>22.487</u>

9. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Entre el 31 de diciembre del 2018 y la fecha de emisión de los estados financieros no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos.

10. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre de 2018 han sido aprobados por la Administración de la Compañía y serán presentados a los Socios para su aprobación. En opinión de la Administración, los estados financieros serán aprobados sin modificaciones.

Ximena Ruiz
Gerente General

María Elena Guerrero
Contadora General