

**ESTADOS FINANCIEROS BAJO NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN
FINANCIERA**

QUORUMAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado al 31 de diciembre de 2018

Nota 1 Constitución y operaciones

1.1 Constitución

QUORUMAD S.A. AJUSTADORES DE SINIESTROS, es una sociedad anónima constituida en el Distrito Metropolitano de Quito, capital de la República del Ecuador, el 16 de diciembre de 2010, ante el Notario Trigésimo Séptimo del Cantón Quito, doctor Roberto Dueñas Mera, debidamente inscrita en el Registro Mercantil del cantón, el 29 de marzo de 2011, bajo el nombre de BRAEMAR STEEGE S.A. AJUSTADOR DE SINIESTROS.

Mediante escritura pública celebrada el 1 de abril de 2014, ante la Notaria Trigésima Segunda del Cantón Quito, doctora Gabriela Cadena Loza, inscrita en el Registro Mercantil del cantón el 28 de octubre de 2014, la compañía cambió de denominación por la de QUORUMAD S.A. AJUSTADORES DE SINIESTROS y se reformó el estatuto social.

El plazo de duración de la sociedad anónima es de 25 años contados a partir de la inscripción en el Registro Mercantil, la compañía es de nacionalidad ecuatoriana y su domicilio principal está ubicado en la ciudad de Quito.

1.2 Objeto Social.

La compañía tiene como única actividad profesional la de examinar las causas de los siniestros y valorar la cuantía de las pérdidas, en forma equitativa y justa de acuerdo a las cláusulas de la respectiva póliza.

Nota 2 Bases de presentación y Preparación de Estados Financieros

2.1 Adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera

Los estados financieros de la compañía han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF – PYMES)

2.2 Base de medición

Los estados financieros de la Compañía se registran sobre la base de devengado.

2.3 Moneda funcional y de presentación

La unidad monetaria utilizada por la Compañía para las cuentas de los Estados Financieros y sus notas es el dólar de los Estados Unidos de América, siendo la moneda funcional y de presentación en el Ecuador.

2.4 Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros de conformidad con NIIF para Pymes, requiere que la Compañía registre estimaciones, supuestos o juicios que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Debido a la subjetividad inherente en este proceso contable, los resultados reales pueden diferir de los montos estimados por la Administración de la Compañía.

Las estimaciones realizadas y supuestos utilizados por la Compañía se encuentran basadas en la experiencia histórica, cambios en la industria e información suministrada por fuentes externas calificadas. Sin embargo, los resultados finales podrían diferir de las estimaciones bajo ciertas circunstancias.

Las estimaciones y políticas contables significativas son definidas como aquellas que son importantes para reflejar correctamente la situación financiera y los resultados de la Compañía y/o las que requieren un alto grado de juicio por parte de la Administración.

2.5 Período económico

El período económico de la Compañía para emitir los Estados Financieros corresponde entre el 1 de enero y el 31 de diciembre.

2.6 Autorización para la emisión de los Estados Financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre de cada año son aprobados por la Junta General de Accionistas hasta abril del siguiente año en que se emiten los mismos.

Nota 3. Resumen de las principales políticas contables

Las políticas de contabilidad más importantes se detallan a continuación:

3.1 Efectivo y equivalentes de efectivo

3.1.1 Efectivo y equivalentes de efectivo.

La Compañía considera como efectivo y equivalentes de efectivo a los recursos en caja y depósitos en instituciones financieras que no poseen restricciones de ninguna índole.

3.2 Activos y Pasivos Financieros. La compañía clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías:

3.2.1 Cuentas y Documentos por cobrar comerciales

Las cuentas por cobrar se registran al costo de transacción. Las partidas por cobrar son activos financieros no derivados cuyos cobros son fijos o determinables, que no se negocian en un mercado activo.

Estimación o Deterioro para cuentas por cobrar de dudoso cobro

La estimación de cuentas de difícil cobro se revisa y actualiza de acuerdo con el análisis de morosidad según la antigüedad de cada grupo de deudores y sus probabilidades de cobro.

3.2.2 Otras Cuentas y Documentos por cobrar y/o Pagar

Corresponde principalmente a cuentas por cobrar que se liquidan en su mayoría a corto plazo, se incluye cuentas por cobrar empleados, anticipos a proveedores, etc.

Se mantienen también Cuentas por Pagar a Relacionadas, que registra a su costo de amortización préstamos concedidos por Accionistas. Estas cuentas no generan gastos por intereses.

3.3 Impuesto a la renta corriente y diferido

El gasto por impuesto sobre la renta incluye el impuesto corriente. El impuesto sobre la renta se reconoce en el estado de resultados, excepto que esté asociado con alguna partida reconocida directamente en la sección patrimonial, en cuyo caso se reconoce directamente en el patrimonio.

3.3.1 Impuesto a la renta corriente

El cargo por impuesto a la renta corriente se calcula mediante la tasa de impuestos 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.

A partir del ejercicio fiscal 2010 entró en vigor la norma que exige el pago de un "anticipo mínimo de impuesto a la renta", la referida norma estableció que en caso de que el impuesto a la renta causado sea menor que el monto del anticipo mínimo, este último se convertirá en impuesto a la renta definitivo.

3.4 Beneficios a los empleados

Corresponde principalmente a:

- La participación de los trabajadores en las utilidades; ésta provisión es calculada en función del 15% de la utilidad contable anual antes del impuesto a la renta, según lo establecido por la legislación ecuatoriana vigente, específicamente el Código de Trabajo. Se registra con cargo a resultados y se presenta como parte de los gastos de operación.
- Décimo tercer y décimo cuarto sueldo; se provisionan y pagan de acuerdo a la legislación vigente en el Ecuador.

3.5 Reconocimiento de ingresos

Los ingresos por ventas son reconocidos en el estado de resultados cuando se realizan.

Los ingresos comprenden el valor justo del monto recibido o por cobrar por la prestación del servicio en el curso ordinario de las actividades de la Compañía. El ingreso se expone neto de los adicionales por impuestos, devoluciones y descuentos.

Los ingresos son reconocidos en la medida en que es probable que los beneficios económicos fluyan hacia la compañía, puedan ser medidos con fiabilidad y cuando la compañía hace la entrega de sus productos al comprador y, en consecuencia, transfiere los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de esos bienes y no mantienen el derecho a disponer de ellos, ni a mantener un control sobre los mismos.

3.6 Reconocimiento de gastos

Los gastos de operación son reconocidos por la Compañía sobre base del devengado. Se componen de: gastos financieros, gastos administrativos, impuestos, tasas, contribuciones y otros costos directos propios del giro del negocio.

Nota 4 Efectivo y Equivalentes

Un detalle de la composición de la cuenta, se presenta a continuación:

<u>Cuenta</u>	<u>Valor USD</u>
BANCO INTERNACIONAL CTA CTE 0700613963	60.391,91
FONDOS ROTATIVOS	76.245,69
BANCO INTERNACIONAL CTA AHORROS 070081938	2.032,63
BANCO BOLIVARIANO CTA AHORROS 5001486235	289,07
	<hr/>
	138.959,30

Nota 5 Cuentas por Cobrar no Relacionados

Un detalle de la composición de la cuenta, se presenta a continuación, en dólares de los Estados Unidos de América:

Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes	63.644,79
------------------------------------------	-----------

Nota 6 Otras Cuentas y Documentos por Cobrar

Esta cuenta registra los anticipos tanto a proveedores como a empleados conforme al siguiente detalle:

<u>Cuenta</u>	<u>Valor USD</u>
ANTICIPO PROVEEDORES	2.986,50
ANTICIPO SUELDO EMPLEADOS	6.514,94
	<u>9.501,44</u>

Nota 7 Créditos Tributarios

Un detalle de la composición de la cuenta, se presenta a continuación:

<u>Cuenta</u>	<u>Valor USD</u>
CRÉDITO TRIBUTARIO IVA	2.716,31

Nota 8 Inversiones no Corrientes

Un detalle de la composición de la cuenta, se presenta a continuación:

<u>Cuenta</u>	<u>Valor USD</u>
ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS	450.001,00

Nota 9 Cuentas y Documentos por Pagar Comerciales

Un detalle de la composición de la cuenta, se presenta a continuación:

<u>Cuenta</u>	<u>Valor USD</u>
LOCALES	41.928,97

Nota 10 Cuentas por Pagar Fiscales y Sociales

Un detalle de la composición de la cuenta, se presenta a continuación:

<u>Cuenta</u>	<u>Valor</u>
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	30.579,91
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	65.480,33
CON EL IESS	1.779,72
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	12.664,77
PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR EJERCICIO	64.666,99
	<u>USD 175.171,72</u>

Nota 11 Obligaciones Financieras no Corrientes

Un detalle de la composición de la cuenta, es el siguiente:

CRÉDITO A MUTUO

USD 44.000,00

Nota 12 Capital Social

El capital social de la compañía es de USD 800,00 dividido en 800 acciones ordinarias nominativas de un dólar (USD 1,00) cada una, desagregado de la siguiente manera:

<u>Accionista</u>	<u>Capital USD</u>	<u>%</u>
JAIME ANDRÉS SÁNCHEZ CRESPO	799,00	99,875%
LIGIA LORENA SÁNCHEZ CRESPO	1,00	0,125%
	800,00	100,00%

Nota 13 Ingresos Ordinarios

Un detalle de la composición de la cuenta, se presenta a continuación:

<u>Cuenta</u>	<u>Valor USD</u>
INGRESOS POR SERVICIOS	757.990,00

Nota 14 Otros Ingresos

Un detalle de la composición de la cuenta, se presenta a continuación:

<u>Cuenta</u>	<u>Valor USD</u>
RENDIMIENTOS FINANCIEROS	13.352,20

Nota 15 Gastos por Beneficios a Empleados y Honorarios

Un detalle de la composición de la cuenta, se presenta a continuación:

<u>Cuenta</u>	<u>Valor USD</u>
SUELDOS, SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES	74.644,60
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL	10.218,36
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	10.464,33
HONORARIOS, COMISIONES A PERSONAS NATURALES	30.137,98
PRESTACION DE SERVICIOS	4.377,17
	129.842,44

Nota 16 Otros Gastos

Un detalle de la composición de la cuenta, se presenta a continuación:

<u>Cuenta</u>	<u>Valor USD</u>
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2.987,93
PROMOCION Y PUBLICIDAD	1.445,47
COMBUSTIBLES	996,69
SEGUROS Y REASEGUROS	2.833,51
TRANSPORTE	84.293,23
GASTOS DE GESTION	9.596,72

GASTOS DE VIAJE 6.198,17

<u>Cuenta</u>	<u>Valor USD</u>
AGUA, ENERGIA, LUZ Y TELECOMUNICACIONES	401,96
SUMINISTROS, MATERIALES Y REPUESTOS	85.474,07
OTROS GASTOS	11.940,13
IMPUESTOS Y OTROS	3.656,63
COMISIONES BANCARIAS	561,93
	<u>210.386,44</u>

Nota 17 Utilidad del Ejercicio

Durante el año 2018, la Compañía tuvo una utilidad antes de impuestos y participaciones por USD 431.113,32, que correspondió a la diferencia entre Ingresos y Gastos del periodo.

La determinación del Impuesto a la Renta se lo realiza de conformidad a lo establecido en el artículo 46 del Reglamento para la aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.

Dicha determinación se presenta a continuación:

Determinación y liquidación del Impuesto a la Renta por el ejercicio 2018:

Utilidad Bruta	431.113,32
(-) 15% trabajadores	- 64.667,00
(+) Gastos no Deducibles	981,67
Utilidad gravable	<u>367.427,99</u>
Impuesto a la Renta causado	-74.961,62
Utilidad luego de impuestos y participaciones	<u>292.466,37</u>
Saldo Anticipo Pendiente de Pago	-5.872,54
Utilidad Liquida	<u>286.593,83</u>
(-) Gastos no deducibles	- 981,66
Utilidad del Ejercicio en ESF	<u>285.612,17</u>

Nota 18 Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa

Hasta la fecha de la emisión de estos estados financieros (marzo de 2019) no se han presentado eventos que se conozca, en la opinión de la Administración de la Compañía, puedan afectar la marcha de la compañía o puedan tener un efecto significativo sobre los estados financieros, que no se haya revelado en los mismos.


 Andrés Sánchez Crespo
GERENTE GENERAL


 Gabriela Gallardo
CONTADORA GENERAL