

UMBRELLA CIA. LTDA
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2016
(Expresados en dólares de los Estados Unidos de América)

Nota 1 -Actividad

La actividad principal de la Compañía es la venta de seguros

Nota 2.- Resumen de Políticas Contables

a) Bases de presentación y revelación

Los Estados Financieros adjuntos de UMBRELLA CIA LTDA Comprenden los Estados de Situación Financiera al 31 de Diciembre del 2016 y 31 de Diciembre del 2015, los Estados de Resultados Integral, de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo por los años terminados a esas fechas, así como sus respectivas Notas. Estos Estados Financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en todos sus aspectos significativos y surgen de los registros contables de la Compañía que son presentados en la moneda funcional en el Ecuador (Dólar Estadounidense).

b) Efectivo y equivalentes de efectivo

El efecto y equivalentes de efectivo reconocido en los Estados Financieros comprenden principalmente al saldo bancario sujeto a un riesgo no significativo y de entera disposición de la Compañía.

c) Reconocimiento de Ingresos

Los ingresos se reconocen cuando es probable que los beneficios económicos asociados a la transacción fluyan a la Compañía y el monto de ingreso puede ser medido confiablemente.

d) Gastos

Los gastos se registran y se reconocen a medida que son incurridos en función de su devengamiento.

e) Instrumentos financieros: reconocimiento inicial y medición posterior

Activos Financieros

La Compañía reconoce sus activos financieros inicialmente al valor razonable más los costos directamente atribuibles a la transacción, excepto los activos financieros valuados al valor razonable con cambios en resultados en los que no se consideran tales costos.

Los aspectos más relevantes en cada categoría aplicable a la Compañía se describen a continuación:

Cuentas por Cobrar

Las Cuentas por Cobrar son Activos Financieros no derivados cuyos cobros son fijos, que no se negocian en un mercado activo y que son distintos de los que la Compañía tenga la intención de vender inmediatamente o en un futuro próximo, los que la Compañía designe en el momento del reconocimiento inicial como disponible para la venta y los que podrían no permitir al tenedor la recuperación sustancial de toda su inversión inicial por circunstancias diferentes a su deterioro crediticio.

La Compañía mantiene en esa categoría: Cuentas por Cobrar Comerciales y Otras cuentas por cobrar.

Después del reconocimiento inicial, las Cuentas por Cobrar son posteriormente llevadas al costo amortizado usando el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro del valor.

Deterioro de activos financieros al costo amortizado.- El valor en libros del activo financiero se reduce por la pérdida por deterioro directamente. La recuperación posterior de los valores previamente eliminados se convierte en otros ingresos.

Baja de un activo financiero - Los activos financieros son dados de baja por la Compañía cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero; o cuando transfiere el activo financiero desapropiándose de los riesgos y beneficios inherentes al activo financiero y ha cedido los derechos contractuales de recibir los flujos de efectivo del activo financiero; o cuando reteniendo los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo, la Compañía ha asumido la obligación contractual de pagarlos a uno o más perceptores.

Pasivos Financieros

Pasivos financieros e instrumentos de patrimonio emitidos por la Compañía.- Los instrumentos de deuda y patrimonio son clasificados como pasivos financieros o como patrimonio de conformidad con la sustancia del acuerdo contractual.

Los pasivos financieros se clasifican como pasivo corriente a menos que se tenga derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por lo menos 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera.

Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar.- Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. El período de crédito promedio para la compra de ciertos bienes es de 30 días.

La Compañía tiene implementadas políticas de manejo de riesgo financiero para asegurar que todas las cuentas por pagar se liquiden de conformidad con los términos crediticios pre acordado.

Baja de un pasivo financiero.- Los pasivos financieros son dados de baja cuando la obligación ha sido pagada o cancelada o bien su exigencia haya expirado. Cuando un pasivo financiero es reemplazado por otro pasivo financiero, el Colegio cancela el original y reconoce un nuevo pasivo financiero. Las diferencias que se pudieran producir de tales reemplazos de pasivos financieros son reconocidas en los resultados del año en que ocurran.

f) Cuentas por Pagar y Provisiones

Los pasivos corresponden a obligaciones existentes a la fecha del balance surgidos como consecuencia de sucesos pasados para cuya cancelación se espera una salida de recursos y cuyo importe y oportunidad pueden estimar fiablemente.

Las provisiones son reconocidas cuando la Compañía tiene una obligación presente (Legal o implícita) como resultado de un evento pasado y es probable que se requieran recursos para cancelar las obligaciones. Las provisiones se revisan a cada fecha del Estado de Situación Financiera y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tenga a esa fecha. Cuando el efecto del valor del dinero en el tiempo es importante, el monto de la provisión es el valor presente de los gastos que se esperan incurrir para cancelarla.

g) Impuestos

Impuestos Corrientes

Los Activos y Pasivos tributarios para el ejercicio actual y para ejercicios anteriores son medidos al monto que se estima recuperar o pagar a las autoridades tributarias. Las tasas de Impuesto la Renta y regulaciones fiscales empleadas en el cálculo de dichos importes son las que están vigentes a la fecha de cierre de cada período, siendo de un 22% para el año 2016

La gerencia evalúa periódicamente la posición asumida en las declaraciones de Impuesto a la Renta respecto de situaciones en las que las leyes tributarias son objeto de interpretación. Aún cuando la Compañía considera que sus estimaciones en materia tributaria son prudentes y conservadoras, pueden surgir discrepancias con el organismo de control tributario (Servicio de Rentas Internas), en la interpretación de normas, que pudieran requerir de ajustes por impuestos en el futuro.

Impuesto a la Renta Diferido

El Impuesto a la Renta Diferido se debe aprovisionar por el método del pasivo sobre las diferencias temporarias que surgen entre las bases tributarias de Activos y Pasivos y sus respectivos valores mostrados en los Estados Financieros a la fecha de cierre del período sobre el que se informa. Los Activos y Pasivos por impuestos diferidos son generalmente reconocidos por todas las diferencias temporarias si son calculados a las tasas que estarán vigentes a la fecha en que los pasivos sean pagados y los activos realizados.

El importe en libros de los Activos por Impuesto Diferido se revisa en cada fecha de cierre del ejercicio sobre el que se informa y se reduce en la medida en que ya no sea probable la existencia de suficiente ganancia imponible futura para permitir que esos activos por impuesto diferido sean utilizados total o parcialmente.

En virtud de lo expuesto por la Autoridad Tributaria, la Compañía ha procedido a revertir los ajustes NIIF relacionados a los Impuestos Diferidos, debido a que no existe la garantía de que se permita realizar la recuperación o compensación posterior señaladas en las Normas Internacionales de Información Financiera; consecuentemente no se refleja en los Estados Financieros de UMBRELLA CIA TDA., efecto alguno por el registro de Impuestos Diferidos.

Nota 3.- Efectivo y Equivalentes de Efectivo

Se conforma de la siguiente manera:

	US\$	
	2016	2015
Banco Pichincha	2,242.82	
	<u>2,242.82</u>	<u>-</u>

Al 31 de diciembre de 2016 no existían restricciones de uso sobre los saldos de efectivo y bancos.

Nota 4.- Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar

Se conforma de la siguiente manera:

<u>Cuentas por Cobrar Comerciales</u>	2016	2015
Otras Cuenta por Cobrar	1238.49	41906.53
	<u>-12.38</u>	<u></u>
Total Cuentas Por Cobrar	<u>1,226.11</u>	<u>41,906.53</u>

La Cartera de la Compañía a Diciembre del 2016 se compone de 1 Cliente, a quien se le concede crédito.

Nota 5.- Impuestos a favor del Contribuyente

Está compuesta de lassiguientes cuentas:

	\$ 2016	\$ 2015
<u>Cuentas por Cobrar Comerciales</u>		
Credito tributarios Años Anteriores		15346.82
Impuesto Retenis 2015		3676.23
Impuesto Retenis 2016	4215.56	
Total Cuentas Por Cobrar	<u>4,215.56</u>	<u>19,023.05</u>

Nota 6.- Propiedad, Planta y Equipo

El detalle resumido se presenta a continuación:

	US\$ 2015	US\$ 2015
Depreciable		
Vehiculo	58,744.45	60,108.07
(-)Depreciacion Vehiculo	(22,459.66)	(46,078.88)
Equipo de Oficina	2,889.48	1,627.59
(-)Depreciacion Equipo de Oficina	(788.49)	(279.45)
Muebles y Enseres	5,480.18	5,480.18
(-) Depreciacion Muebles y Enseres	(2,705.00)	2,705.00
Total Activos Fijos	<u>41,160.96</u>	<u>23,562.51</u>

Nota 7.- Instituciones Públicas

Se conforma de la siguiente manera:

		US\$
	2016	2015
344 Retenciones en la Fuente	8.81	26.8
Iva por Pagar	84.12	
727 Ret IVA del 70%		15.19
7231 et IVA del 100%		810.78
303 Rte Honorarios		
Imp A La Renta Corriente	6193.9	
Aporte Personal	5166.32	
Aport Patronal	6095.7	
Fondos de Reserva	62.88	
Prestamos Quirografarios		
	<u>17,611.73</u>	<u>852.77</u>

Nota 8.- Beneficios a los Empleados

Se conforma de la siguiente manera:

		US\$
	2016	2015
Sueldos po Pagar	4702.61	
Décimo Tercero Por pagar	4262.77	898.85
Décimo Cuarto Por pagar	1003.53	2339.36
Vacaciones	2330.75	2307.1
	<u>12,299.66</u>	<u>5,545.31</u>

Nota 9 - Capital Suscrito y Pagado

La compañía se constituyó con un capital de \$ 400.00 (Cuatrocientos dólares), mediante Escritura Pública otorgada ante el Notario Vigésimo Cuarto del Distrito Metropolitano de Quito el 11 de abril del 2007, fue aprobada por la Superintendencia de Compañías mediante Resolución No. 07 Q.IJ.001691 del 20 de abril del 2007.

Al cierre del periodo 2016 el paquete accionario se conforma de la siguiente manera:

Tobar Nelson	99%	990.00
Tobar Mireya	1%	10.00
	<u>100%</u>	<u>1,000</u>

Nota 10- Reserva

La Reserva le gal se mantiene por el valor de \$ 80.00 desde el año 2009

	US\$
	2016
Reserva Legal	389.09
	<u>389.09</u>

Nota 11-Resultados Acumulados

Se compone de la siguiente manera:

	2016	2015
utilidades Acumuladas	34,316.88	34,316.88
Utilidad del Ejercicio 204	2,904.50	2,904.50
Utilidad del Ejercicio 205	2,864.93	2,864.93
	<u>40,086.31</u>	<u>40,086.31</u>

Nota 12-Ingresos de Actividades Ordinarias

Se compone de la siguiente manera:

	US\$	
	2016	2015
Ventas nacionales	165,531.98	188,521.75
	<u>165,531.98</u>	<u>188,521.75</u>

Nota 13-Gastos de Administración y Ventas

Se conforma de la siguiente manera:

	US\$	
	2016	2015
Sueldo Unificado	55,370.42	54,670.11
Beneficios Sociales	19,040.20	35,746.24
15% Trabajadores	438.30	1,598.62
Honorarios Servicios prestados	15,639.48	15,409.34
Transporte	3,508.00	1,790.62
Arriendos	11,290.00	1,888.35
Combustibles	1,221.69	1,790.62
Seguros	7,840.18	1,173.31
Suministros y materiales	3,837.86	
Pasajes Aereos y Parquaderos	613.69	
Impuestos y Contribuciones		2,347.98
Depreciación		23,895.55
Comisiones	397.72	3,285.55
Provision Cuentas Incobrables	12.38	
Mantenimiento	7,049.38	10,806.05
Alimentacion	16,174.51	
Servicios Basicos	7,918.58	
Otros Gastos	1,057.35	
Gasto Financieros	1,641.77	
Gastos no deducibles	8,550.22	19,095.28
TOTAL	<u>161,601.73</u>	<u>173,497.62</u>

Nota 14 - Compromisos y Contingencias

A la fecha del presente informe, no se presentan compromisos ni contingencias que pudieran afectar la interpretación de los estados financieros.

Nota 15 - Hechos Posteriores

Entre el 31 de diciembre de 2016 y la fecha de emisión del informe de los Auditores Independientes, no se produjeron eventos que en opinión de la Administración de la Compañía, pudieran tener un efecto importante sobre los Estados Financieros que no se hayan revelado en los mismos.


Coba Robles Geovanna Paola
CPA. Contadora
1724558265001