

WORLDCLAIM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

1 OPERACIONES

Worldclaim S.A., fue constituida en el Ecuador en el año 2016, su domicilio principal está en la Av. 6 de Diciembre E33-12 y Bossano.

La principal actividad de la Compañía es la de brindar consultoría técnica y asesoramiento a las personas naturales y jurídicas en todo tipo de daños de cualquier naturaleza.

Las operaciones de la Compañía se encuentran reguladas por la Superintendencia de Compañías.

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2019, han sido aprobados por la Junta General de Accionistas con fecha 25 de junio de 2020.

2 BASES DE PRESENTACION

2.1 *Declaración de cumplimiento :*

Los estados financieros de Worldclaim S.A. al 31 de diciembre del 2019 han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), emitidas por la International Accounting Standards Board- IASB".

2.2 *Responsabilidad de la Información:*

La información de los presentes estados financieros es responsabilidad de la Gerencia de la Compañía, que expresa que se han aplicado de forma íntegra, explícita y sin reservas los principios y criterios incluidos en las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitidas por el IASB.

3 POLÍTICAS CONTABLES

La Compañía selecciona y aplica sus políticas contables de manera uniforme para transacciones, otros sucesos y condiciones que sean similares.

Los estados financieros han sido preparados en U.S. Dólares que es la moneda de curso legal en Ecuador y la moneda funcional de presentación de la Compañía.

Se describen a continuación las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros:

- **Efectivo**

Representa el efectivo disponible y saldos en bancos. Se encuentra registrado a su valor nominal.

- **Instrumentos financieros**

Activos financieros

Reconocimiento y medición inicial

Los activos financieros cubiertos por la Sección 11 de NIIF para las PYMES incluyen cuentas por cobrar comerciales, préstamos y otras cuentas por cobrar.

Al reconocer inicialmente un activo financiero, se lo medirá al precio de la transacción, incluyendo los costos de transacción excepto en la medición inicial de los activos que se miden al valor razonable con cambios en resultados, excepto si el acuerdo constituye, en efecto, una transacción financiera.

La Gerencia determina la clasificación de sus instrumentos financieros en el momento del reconocimiento inicial. Los aspectos más relevantes de cada categoría aplicables a la Compañía se describen a continuación:

Medición posterior

Después del reconocimiento inicial, los préstamos y cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro del valor. El costo amortizado se calcula tomando en cuenta cualquier descuento o prima en la adquisición, y las comisiones o los costos que son una parte integrante de la tasa de interés efectiva. La amortización de la tasa de interés efectiva se reconoce en el estado de resultados como ingreso financiero. Las pérdidas que resulten de un deterioro del valor se reconocen en el estado de resultados como costo financiero.

Los préstamos y las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados cuyos cobros son fijos o determinables, que no se negocian en un mercado activo, por los que la entidad no tiene intención de venderlos inmediatamente o en un futuro próximo y que no tienen riesgos de recuperación diferentes a su deterioro crediticio.

La Compañía tiene en esta categoría las siguientes cuentas: efectivo en caja y bancos, cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, las cuales son expresadas al valor de la transacción, netas de una provisión para cuentas de cobranza dudosa cuando es aplicable.

Baja de activos financieros

La Compañía dará de baja en cuentas un activo financiero cuando:

- Expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o
- Transfiera sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero, o
- Se haya transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo; o no se hayan ni transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo, pero se haya transferido el control sobre el mismo.

Deterioro del valor de los activos financieros

Al final de cada periodo sobre el que se informa, la Compañía evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor. Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, se reconocerá una pérdida en resultados.

La evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de activos está deteriorado incluye información que requiera la atención respecto a los siguientes sucesos:

- Dificultades financieras significativas del obligado.
- Infracciones del contrato, tales como incumplimientos o moras en el pago de los intereses o del principal.
- El acreedor, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del deudor, otorga a éste concesiones que no le habría otorgado en otras circunstancias.
- Pase a ser probable que el deudor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera.
- Otras evidencias que indiquen que ha habido una disminución medible en los flujos futuros estimados de efectivo, aunque esta disminución no pueda todavía identificarse, tales como condiciones económicas adversas nacionales o locales o cambios adversos en las condiciones del sector industrial.

Otros factores que también pueden ser evidencia de deterioro del valor incluyen los cambios significativos con un efecto adverso que hayan tenido lugar en el entorno tecnológico, de mercado, económico o legal en el que opera el emisor.

Pasivos financieros

Los pasivos financieros cubiertos por la Sección 11 de NIIF para las PYMES incluyen, cuentas por pagar comerciales, préstamos y otras cuentas por pagar.

Reconocimiento y medición inicial

Al reconocer inicialmente un pasivo financiero, se lo medirá al precio de la transacción, incluyendo los costos de transacción excepto en la medición inicial de los pasivos que se miden al valor razonable con cambios en resultados, excepto si el acuerdo constituye, en efecto, una transacción financiera. Si el acuerdo constituye una transacción financiera, la entidad medirá el activo financiero o pasivo financiero al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

La Gerencia determina la clasificación de sus instrumentos financieros en el momento del reconocimiento inicial. Los aspectos más relevantes de cada categoría aplicables a la Compañía se describen a continuación:

Medición posterior

Después del reconocimiento inicial, estos pasivos financieros se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. El costo amortizado se calcula tomando en cuenta cualquier descuento o prima en la adquisición, y las comisiones o los costos que son una parte integrante de la tasa de interés efectiva. La amortización de la tasa de interés efectiva se reconoce en el estado de resultados como ingreso financiero.

Baja de pasivos financieros

La Compañía dará de baja en cuentas un pasivo financiero cuando se haya extinguido a través del pago, cancelación o expiración.

La Compañía reconocerá en los resultados cualquier diferencia entre el valor en libros del pasivo financiero (o de una parte de pasivo financiero) cancelado o transferido a un tercero y la contraprestación pagada, incluyendo cualquier activo transferido que sea diferente del efectivo o del pasivo asumido.

- **Impuestos**

El gasto por impuesto a la renta resulta de la suma del impuesto a la renta por pagar corriente y el impuesto diferido.

Impuesto corriente

Se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el período.

La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos impositivos o deducibles y partidas que no son gravables o deducibles.

El pasivo de la Compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada período.

- **Provisiones**

Se reconoce una provisión cuando la Compañía puede hacer una estimación fiable del importe una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado, en este caso, es probable que la Compañía tenga que desprenderse de recursos económicos, para cancelar la obligación.

El importe que se reconoce como provisión debe ser la mejor estimación del desembolso necesario para cancelar la obligación presente, al final de cada período, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres correspondientes.

- **Prestación de Servicios**

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

- **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.

- **Cambios en Políticas contables**

De acuerdo a lo establecido en la Sección 10 NIIF para las Pymes la Compañía cambiará una política contable sólo si el cambio:

- Es requerido por cambios por NIIF para las PYMES, o
- Si el cambio da lugar a que los estados financieros suministren información fiable y más relevante sobre los efectos de las transacciones, otros sucesos o condiciones

sobre la situación financiera, el rendimiento financiero o los flujos de efectivo de la Compañía.

No constituyen cambios en las políticas contables:

- La aplicación de una política contable para transacciones, otros sucesos o condiciones que difieren sustancialmente de los ocurridos con anterioridad.
- La aplicación de una nueva política contable para transacciones, otros eventos o condiciones que no han ocurrido anteriormente o que no eran significativos.
- Un cambio en el modelo de costo cuando ya no está disponible una medida fiable del valor razonable (o viceversa) para un activo que NIIF para las PYMES requiere o permita en otro caso medir al valor razonable.

4 ESTIMACIONES

La preparación de los presentes estados financieros de conformidad con NIIF para las PYMES requiere que la Gerencia realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros. En opinión de la Gerencia, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

- **Cambios en Estimaciones**

Un cambio en una estimación contable es un ajuste al importe en libros de un activo o de un pasivo, o al importe del consumo periódico de un activo, que procede de la evaluación de la situación actual de los activos y pasivos, así como de los beneficios futuros esperados y de las obligaciones asociadas con éstos.

Los cambios en estimaciones contables proceden de nueva información o nuevos acontecimientos y, por consiguiente, no son correcciones de errores.

Cuando sea difícil distinguir un cambio en una política contable de un cambio en una estimación contable, el cambio se tratará como un cambio en una estimación contable.

Una entidad revelará la naturaleza de cualquier cambio en una estimación contable y el efecto del cambio sobre los activos, pasivos, ingresos y gastos para el periodo corriente. Si es practicable para la entidad estimar el efecto del cambio sobre uno o más periodos futuros, la entidad revelará estas estimaciones.

Las principales estimaciones determinadas por la Gerencia de la Compañía utilizados en la preparación de los estados financieros adjuntos, se detallan a continuación:

- **Deterioro de activos**

A la fecha de cierre de cada período, o a la fecha que se considere necesario, se analiza el valor de los activos para determinar si existe algún indicio de que dichos activos hubieran sufrido una pérdida por deterioro.

5 EFECTIVO

Detalle:

	<u>Al 31 de diciembre</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Efectivo en caja	12	811
Bancos Nacionales	5.737	52.840
	<u>5.749</u>	<u>53.651</u>

6 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Detalle:

	<u>Al 31 de diciembre</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Cuentas por cobrar comerciales	-	6.657
Anticipo personal técnico	-	9
Garantía por cobrar	-	2.000
Otras cuentas por cobrar	-	460
	<u>-</u>	<u>9.126</u>

7 IMPUESTOS POR RECUPERAR

Detalle:

	<u>Al 31 de diciembre</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
IVA total crédito tributario en compras	2.776	8.998
IVA total retenciones que le han efectuado	2.427	10.799
IVA por compensar notas de crédito	17.280	-
IVA por compensar notas de crédito	1.495	-
	<u>23.978</u>	<u>19.797</u>

8 PRÉSTAMOS Y CUENTA POR PAGAR

Corresponde a importes reembolsables a Accionistas. Al 31 de diciembre del 2019, los saldos de los préstamos pendientes no generaron interés.

9 IMPUESTOS

Pasivos del año corriente - Un resumen de pasivos por impuestos corrientes es como sigue:

	Al 31 de diciembre	
	2019	2018
Retenciones en la fuente de IVA	1.733	967
Retenciones en la fuente de impuesto a la renta	2.945	813
Impuesto a la renta del ejercicio		10.231
	<u>4.678</u>	<u>12.011</u>

Conciliación tributaria - contable del impuesto a la renta corriente - Una reconciliación entre el resultado según estados financieros y el gasto por impuesto a la renta corriente, es como sigue:

	2019		2018	
Utilidad (Pérdida) antes del impuesto a la renta y participación trabajadores	-		-	
	<u>(17.973)</u>		<u>94.539</u>	
Menos - Participación a Trabajadores	-		-	
Utilidad (Pérdida) antes de partidas conciliatorias	<u>(17.973)</u>		<u>94.539</u>	
Menos: Deducciones especiales	(11.310)		(11.270)	
Más: Gastos no deducibles	2.452	(1)	22.626	(1)
Amortización de pérdida tributaria	-		<u>(26.474)</u>	
Utilidad (Pérdida) tributaria	<u>(26.831)</u>		<u>79.421</u>	
Tasa impositiva	22%		22%	
Impuesto a la renta causado	-		<u>17.473</u>	

- (1) Corresponde principalmente a gastos sin los soportes requeridos por las normas tributarias vigentes.

Las declaraciones de impuestos de los ejercicios fiscales 2016 al 2019 son susceptibles de revisión por parte de la autoridad tributaria.

10 CAPITAL SOCIAL

El capital social autorizado consiste de 800 acciones de US\$1 valor nominal unitario, las cuales otorgan un voto por participación y un derecho a los dividendos.

11 COSTOS Y GASTOS POR SU NATURALEZA

Un detalle de costos y gastos por su naturaleza es como sigue:

	<u>2019</u> <u>(en U.S. dólares)</u>		<u>2018</u> <u>(en U.S. dólares)</u>	
	Costos	Gastos de administración y ventas	Costos	Gastos de administración y ventas
Costo del servicio	10.000		116.807	
Gastos por beneficios a empleados		-		18.202
Servicios de Terceros		18.153		50.066
Arriendos		-		2.000
Gastos de viaje		546		3.229
Otros Gastos		9.652		9.582
Total	<u>10.000</u>	<u>28.351</u>	<u>116.807</u>	<u>83.079</u>

12 HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Como consecuencia de la declaratoria por parte de la Organización Mundial de la Salud del COVID-19 como pandemia, el 15 de marzo de 2020 el gobierno del Ecuador emitió el decreto ejecutivo N°1017 mediante el cual se estableció el estado de excepción en todo el país. Como consecuencia de este decreto, la mayoría de las actividades productivas y comerciales fueron suspendidas temporalmente, entre ellas las actividades de la Compañía, hasta superar la emergencia de salud. La Administración considera que los posibles efectos de las medidas adoptadas por el gobierno no afectan los estados financieros al 31 de diciembre del 2019.



Raquel Arias P.
Gerente General