

COVERSA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2016
(Expresado en dólares estadounidenses)

1. INFORMACIÓN GENERAL

La Compañía fue constituida el 02 de febrero del 1999, siendo su principal objetivo Actividades de Corredores de Seguros

Tiene como domicilio tributario en la ciudad de Guayaquil.

2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

2.1 Declaración de cumplimiento

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Los estados de situación financiera de acuerdo a NIIF al 31 de diciembre del 2016 y el estado de situación financiera de apertura al 27 de diciembre del 2011, han sido preparados exclusivamente para ser utilizados por la administración de la Compañía como parte del proceso de conversión a NIIF para el año terminado el 31 de diciembre del 2012.

Los estados financieros de **COVERSA S A AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS** al 31 de diciembre del 2016, fueron preparados de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador, los cuales fueron considerados como los principios de contabilidad previos (PCGA anteriores), tal como se define en la NIIF 1 *Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera*, para la preparación de los estados consolidados de situación financiera de acuerdo a NIIF al 1 de enero y al 31 de diciembre del 2012. Los PCGA anteriores difieren en ciertos aspectos de las NIIF.

Estos estados financieros presentan razonablemente la posición financiera de **COVERSA S A AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS** al 31 de diciembre del 2016, el resultado de las operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha.

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 vigentes al 31 de diciembre del 2016, aplicadas de manera uniforme a todos los períodos que se presentan.

2.2 Bases de preparación

Los estados financieros de **COVERSA S A AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS** comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre del 2016, los estados consolidados de resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados el 31 de diciembre del 2016. Estos estados financieros han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

2.3 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.

2.4 Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar

La empresa tiene implementadas políticas de manejo de riesgo financiero para asegurar que todas las cuentas por pagar se paguen de conformidad con los términos crediticios preacordados.

Las cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar se clasifican en pasivos corrientes, excepto los vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha del estado de situación financiera, que se clasifican como pasivos no corrientes.

3. ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF)

La Superintendencia de Compañías estableció mediante Resolución No. 06.Q.ICI.004 del 21 de agosto del 2006, la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y su aplicación obligatoria por parte de las compañías y entidades sujetas a su control y vigilancia, a partir del 1 de enero de 2010, la cual fue ratificada con la Resolución No. 06.Q.ICI.004 del 3 de julio del 2008. Adicionalmente, se estableció el cumplimiento de un cronograma de aplicación según lo dispuesto en la Resolución No. 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre del 2008. La Compañía está obligada a presentar sus estados financieros de acuerdo con NIIF a partir del 1 de enero de 2012.

Conforme a esta Resolución, hasta el 31 de diciembre del 2010, la Compañía preparó sus estados financieros consolidados de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador. Desde el 1 de enero del 2012, los estados financieros consolidados de la Compañía son preparados de acuerdo a NIIF.

La aplicación de las NIIF supone, con respecto a los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador que se encontraban vigentes al momento de prepararse los estados financieros correspondientes al año 2012:

- Cambios en las políticas contables, criterios de medición y forma de presentación de los estados financieros
- La incorporación de un nuevo estado financiero, el estado de resultado integral
- Un incremento significativo de la información incluida en las notas a los estados financieros

Para la preparación de los presentes estados financieros consolidados, se han aplicado algunas excepciones obligatorias y exenciones optativas a la aplicación retroactiva de las NIIF que se establece en la NIIF 1.

COVERSA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2016
 (Expresado en dólares estadounidenses)

4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo y equivalentes de efectivo como se muestra en el estado de flujo de efectivo puede ser conciliado con las partidas relacionadas en el estado de situación financiera de la siguiente manera:

	... Diciembre 31, ... 2016
Efectivo y bancos	7.053,17
Banco Bolivariano	<u> -</u>
Total	<u>7.053,17</u>

5. CUENTAS POR COBRAR

Este rubro comprende las siguientes cuentas

	... Diciembre 31, ... 2016
Cuentas por cobra clientes comerciales	17.329,60
Otras cuentas por cobrar	180.387,18
Credito tributario (1)	138.923,16
Total	<u>336.639,94</u>

(1) Corresponde a crédito tributario por IVA

6. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Este rubro representa los Mobiliarios con que cuenta la compañía, debidamente revalorizados por efecto de NIIF

	... Diciembre 31, ... 2016
Propiedad Planta y Equipos	267.552,14
- Depreciacion Acumulada	<u>-238.411,95</u>
Total	<u>29.140,19</u>

COVERSA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2016
(Expresado en dólares estadounidenses)

7.- CUENTAS POR PAGAR

Este rubro comprende las siguientes cuentas

	... Diciembre 31,...
	<u>2016</u>
Proveedores Locales	3.470,60
Aportes IESS por pagar	31.980,33
Gastos Acumulados por pagar	17,06
Total	<u>35.467,99</u>

1. PATRIMONIO

Un resumen de capital emitido es como sigue:

11.1 Capital Social

	... Diciembre 31,...
	<u>2016</u>
Acciones pagadas	5.800,00
Aporte de Accionistas	176.770,57
Reserca Legal	34.957,61
Resultados Acumulados	125.520,39
Resultados del ejercicio	75,42
Total	<u>343.048,57</u>

El capital social autorizado consiste de 5.800.00 de acciones de US\$1 valor nominal unitario (al 31 de diciembre de 2016), las cuales otorgan un voto por acción y un derecho a los dividendos.

2. INGRESOS

La compañía se durante el 2016 ha generando ingresos por concepto de comisiones a las diferentes compañías de seguros por un monto de \$233.147,26

COVERSA S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2016
(Expresado en dólares estadounidenses)

3. COSTOS Y GASTOS

La compañía realizó unos gastos netamente operativos por \$233.033,50 lo que generó una utilidad de US\$113,76 de la cual repartió 15% de utilidades a sus trabajadores por un monto de US\$17,06 y generó un impuesto a la renta de US\$28,78

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

Entre el 31 de diciembre del 2016 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.

5. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2016 han sido aprobados por la Gerencia y serán presentados a los Accionistas para su aprobación. En opinión de la Gerencia, los estados financieros consolidados serán aprobados por los Accionistas sin modificaciones.
