

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 es una empresa ecuatoriana que cuenta con infraestructura ubicada estratégicamente para generar el servicio de Agencia Asesora Productora de Seguros para todas las regiones del Ecuador.

Nuestros colaboradores son profesionales y operarios capacitados, lo cual garantiza su producto final. Además puede realizar diversas actividades según consta en sus estatutos, mediante actos y contratos permitidos por las Leyes Ecuatorianas.

Nota 2.- Resumen de Políticas Contables

a. Bases de presentación y revelación

Los Estados Financieros adjuntos de TORRES GUARIN Y ASOCIADOS S.A. comprenden los Estados de Situación Financiera al 31 de Diciembre del 2016, por el año terminado en esa fecha, 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).

Los Estados Financieros al 31 de Diciembre del 2016 serán presentados en la Junta General de Accionistas con fecha lunes 20 de Marzo del 2017.

Cumplimiento estricto.- Los Estados Financieros presentados al 31 de Diciembre del 2016 han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en todos sus aspectos significativos.

La NIIF 1 requiere que los Estados Financieros de apertura, sirvan como punto de partida para la contabilidad según NIIF, por esta razón se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos Estados Financieros.

Estimaciones y Supuestos Significativos

Ciertos saldos incluidos en los Estados Financieros involucran el uso de estimaciones en la aplicación de las políticas contables. Estas estimaciones se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluyendo la expectativa de ocurrencia de eventos futuros que se consideran razonables de acuerdo a las circunstancias. Las estimaciones contables resultantes, muy pocas veces serán iguales a los resultados reales, pero se ha aplicado la mejor estimación y criterio para su reconocimiento.

Estimados y supuestos

La aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) requiere el uso de estimaciones y supuestos que afectan a los Activos, Pasivos, Ingresos, Costos y Gastos, presentados en los Estados Financieros. La Gerencia necesariamente efectúa juicios y estimaciones que tienen un efecto significativo sobre las cifras presentadas en los Estados Financieros bajo NIIF.

Estas estimaciones se realizan en función de la mejor información disponible sobre los hechos analizados. En cualquier caso, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas en los próximos años, lo que se realizaría en su caso de forma prospectiva. Las principales estimaciones y supuestos se presentan a continuación:

Deterioro de Propiedad, Planta y Equipo

La Compañía estima que a Diciembre del 2016 no existen indicios de deterioro para ninguno de sus activos que componen la Propiedad, Planta y Equipo. Sobre una base anual y cuando se detecte la existencia de algún indicio de deterioro, la Administración efectuará las respectivas evaluaciones y comparaciones necesarias para determinar el importe recuperable de los activos.

Vida útil y valor residual de activos

La Gerencia revisa la vida útil estimada y el valor residual de los activos de forma anual, considerando que estos importes no son definitivos y únicamente representan el patrón esperado de uso de los activos en el tiempo, la cuenta Equipo de Oficina se encuentra totalmente depreciada

	<u>2.016</u>	<u>2.015</u>
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	8.149,23	9.608,21
Muebles y Enseres	9.499,26	9.499,26
Equipo de Oficina	1.602,42	1.602,42
Equipo de Computación	29.310,73	28.943,19
_Depre Acum Muebles y Enser	(8.110,74)	(7.010,82)
_Depre Acum Equipo de Ofic	(1.602,42)	(1.602,42)
_Depre Acum Equipo de Comput	(22.550,02)	(21.823,42)

b. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo reconocido en los Estados Financieros comprenden principalmente a los saldos bancarios sujeto a un riesgo no significativo y de entera disposición de la Compañía.

	<u>2.016</u>	<u>2.015</u>
BANCOS	1.101,34	4.668,27
Produbanco Cta Ahorros	17,55	3.184,50
Produbanco Cta Corriente	916,40	700,49
Pichincha Cta Corriente	167,39	783,28

c. Propiedad, Planta y Equipo

Los Inmuebles se encuentran registrados a su costo histórico y Planta y Equipo están valorizados al costo de adquisición, el valor de los Activos están rebajados por su depreciación acumulada. No existen posibles pérdidas por deterioro de su valor.

A la fecha de cierre o siempre que haya un indicio de que pueda existir un deterioro en el valor de los Activos, se comparará el valor recuperable de los mismos con su valor neto contable. Cualquier registro o reverso de una pérdida de valor, que surja como consecuencia de esta comparación se registra con cargo o abono a los resultados integrales según corresponda.

La Propiedad, Planta y Equipo se deprecian siguiendo el método lineal, mediante la distribución de su costo entre los años de vida útil estimada de los activos.

El valor residual de estos activos, la vida útil y el método de depreciación seleccionado serán revisados y ajustados si fuera necesario.

<u>Activo</u>	<u>Vida Útil</u>	<u>Porcentaje</u>
Edificios	40 años	2,50%
Instalaciones	35 años	2,86%
Maquinaria y Equipo	30 años	3,33%
Muebles y Enseres	25 años	4,00%
Vehículos	10 años	10,00%
Equipos de Computación	10 años	10,00%

Baja de Propiedad, Planta y Equipo.- Estos Activos pueden darse de baja por diferentes circunstancias: venta, obsolescencia o desuso, daño irreparable, sustitución por mejora, siniestro, hurto o caso fortuito. La utilidad o pérdida ocasionada en la baja por retiro o venta de una partida de Propiedades, Planta y Equipo equivale a la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo a la fecha de la transacción y se incluye en el resultado del período. Las ganancias no se clasificarán como ingresos operacionales sino como utilidad en venta de activos fijos.

Deterioro.- Al final de cada período, la Compañía evalúa los valores en libros de sus activos a fin de determinar si existe un indicio de deterioro. En tal caso, se calcula el

importe recuperable del activo o unidad generadora de efectivo a fin de determinar el alcance de la pérdida por deterioro (de haber alguna). Las pérdidas por deterioro se reconocen inmediatamente en resultados, salvo si el activo se registra a un importe revaluado, en cuyo caso se debe considerar la pérdida por deterioro como una disminución en la revaluación.

d. Provisiones

Las provisiones son reconocidas cuando la Compañía tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado, puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación y es altamente probable que se tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos, para cancelar la obligación.

El importe sobre el cual se debe registrar la provisión debe ser la mejor estimación que represente el monto necesario para cancelar la obligación al término de cada período, considerando todos los riesgos y las incertidumbres inherentes. La provisión se mide aplicando el valor presente de los flujos de fondos que se esperan incurrir al momento de su cancelación.

e. 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.

Las ventas son reconocidas netas, no existe devoluciones y descuentos, cuando se ha transferido nuestros servicios y los riesgos y beneficios asociados han sido transferidos.

	<u>2.016</u>	—	<u>2.015</u>
INGRESOS SERVICIOS	(131.533,50)		(111.540,96)
Comisiones Generales	(131.533,50)		(111.540,96)

f. Gastos

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

	<u>2.016</u>	—	<u>2.015</u>
GASTOS ADMINIST Y VENTAS	152.235,14		179.568,35
Gastos de Administración	36.246,68		142.326,51
Gastos de Ventas	115.988,46		37.241,84

g. 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.

	<u>2.016</u>	<u>2.015</u>
ACTIVOS FINANCIEROS	96,78	1.556,15
Liberty Seguros	96,78	-
Sr Fabio Torres Guarín	-	1.556,15

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.

	<u>2.016</u>	<u>2.015</u>
CUENTAS Y DCTOS POR PAGAR	12.689,96	1.044,18
Vendedores por Pagar	16,30	-
Lucero Carlos	1.028,00	-
Zambrano de la Vega Celia	540,00	-
Funeraria Armony	-	9,00
Quantica Solutions	16,95	-
Ponce Palacios Luis		
Ricardo	2.025,00	419,00
TCS S.A.	1.069,94	-
Anabela Merchan	922,50	-
Brenda Zurita	5.548,68	200,00
CNT	72,48	-
Varios Proveedores	1.450,11	416,18

h. 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.

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.

	<u>2.016</u>	<u>2.015</u>
IMPUESTOS POR PAGAR	664,95	376,84
Impuestos por Pagar	664,95	376,84

Nota 3.- Capital Suscrito y Pagado

La compañía actualmente está constituida con un capital de S/. 250.400.00 (Doscientos Cincuenta Mil Cuatrocientos 00/100 dólares), la misma que presenta la siguiente conformación:

Accionistas	Acciones	Valor	Porcentaje
TorresGuarin Cia Ltda	11.615,00	116.150,00	46%
Fabio Torres Guarín	6.739,00	67.390,00	27%
Liliana Cardenas	6.686,00	66.860,00	27%
		250.400,00	100%

Nota 4 - 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 5 - Hechos Posteriores

Entre el 31 de diciembre de 2016 y la fecha de elaboración del presente, 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.

Anabela Merchán Moya
Contadora General