

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CORVANTISA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑO 2017

1. INFORMACIÓN GENERAL

CORVANTISA S.A. es una agencia asesora productora de seguros, se constituyó en la ciudad de Quito, República del Ecuador, mediante escritura pública otorgada ante el Notario Séptimo del Cantón Quito, el 29 de junio de 2006, aprobada mediante la resolución de la Superintendencia de Bancos y Seguros No. 282 el 26 de julio del 2006, e inscrita en el Registro Mercantil el 26 de julio de 2006, en el Tomo 137, No.2202.

Su domicilio principal es la Cantón Quito, Provincia Pichincha, Ciudad de Quito, Calle Av. Coruña N27-36 y Av. Orellana.

Su objeto social es ser agente y corredor de seguros (intermediarios de seguros) que venden, negocian u ofertan contratos de anualidades y pólizas de seguros.

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la administración de la Compañía.

2. BASES DE PREPARACIÓN

a. Declaración de cumplimiento - Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas empresas (NIIF) para PYMES, emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB).

b. Moneda funcional y de presentación.

A menos que se indique lo contrario, todas las cifras presentadas en los estados financieros, están expresadas en dólares estadounidenses. El dólar es la unidad monetaria de la República del Ecuador. El Ecuador no emite papel moneda propio, y en su lugar, el dólar de los Estados Unidos de Norteamérica se utiliza como moneda en curso legal.

c. Responsabilidad de la Información y Estimaciones realizadas

La información contenida en los Estados Financieros es responsabilidad de la administración de la compañía, que manifiesta expresamente que se han aplicado en su totalidad los principios y criterios incluidos en las NIIF – PYMES. Las estimaciones y supuestos son revisados de manera periódica. Los resultados de las revisiones de estimaciones contables son reconocidos en el periodo en que estos hayan sido revisados y cualquier otro período que estos afecten.

d. Clasificación de saldos corrientes y no corrientes

En el estado de situación financiera, los activos son clasificados como corrientes cuando; se espera realizar el activo, o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación; se

mantiene el activo principalmente con fines de negociación; se espera realizar el activo dentro de los 12 meses siguientes después del período sobre el cual se informa; o el activo es efectivo o equivalente de efectivo sin ningún tipo de restricción.

3. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

- a. Activos financieros** - Todos activos financieros se reconocen y dan de baja a la fecha de negociación cuando se realiza una compra o venta de un activo financiero y son medidos inicialmente al valor razonable, más los costos de la transacción.

La Compañía clasifica sus activos financieros en la categoría de activos financieros mantenidos hasta su vencimiento y otras cuentas por cobrar. La clasificación depende del propósito con el que se adquirieron los instrumentos financieros. La administración determina la clasificación de sus instrumentos financieros en el momento del reconocimiento inicial.

- **Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar.** - Son activos 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, menos cualquier deterioro.
- **Activos financieros mantenidos hasta su vencimiento** - Son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables y vencimiento fijo, que la administración de la Compañía tiene la intención y la capacidad de mantener hasta su vencimiento. Si la Compañía vendiese un importe significativo de los activos financieros mantenidos hasta su vencimiento, la categoría completa se reclasificaría como disponible para la venta. Estos activos financieros son medidos inicialmente al valor razonable más los costos de transacción. Posteriormente, son medidos al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva menos cualquier deterioro.
- **Deterioro de activos financieros al costo amortizado.** - Los activos financieros que se miden al costo amortizado son probados por deterioro al final de cada periodo.

El importe de la pérdida por deterioro del valor para un préstamo medido al costo amortizado es la diferencia entre el importe en libros y los flujos de efectivo estimados futuros descontados a la tasa de interés efectiva original del activo financiero.

El valor en libros del activo financiero se reduce por la pérdida por deterioro directamente, excepto para las cuentas comerciales por cobrar donde el importe en libros se reduce a través de una cuenta de provisión. Los cambios en el importe en libros de la cuenta de provisión se reconocen en el estado de resultados.

- **Baja de un activo financiero.** - La Compañía da de baja un activo financiero únicamente cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, y transfiere de manera sustancial los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo financiero. Si la Compañía no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad y continúa reteniendo el control del activo transferido, la Compañía reconoce su participación en el activo y la obligación asociada por los valores que tendría que pagar.

- **Pasivos financieros** - Los instrumentos de deuda son clasificados como pasivos financieros de conformidad con la sustancia del acuerdo contractual. Los pasivos financieros se clasifican como pasivo corriente a menos que la Compañía tenga derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por lo menos 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera. El periodo de crédito es de 15 días.
- **Pasivos financieros medidos al costo amortizado.** - Se reconocen inicialmente a su costo, neto de los costos que se hayan incurrido en la transacción. Posteriormente, se miden a su costo amortizado y cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (neto de los costos necesarios para su obtención) y el valor del reembolso, se reconoce en el estado de resultados durante la vida del acuerdo con el método de la tasa de interés efectiva.
- **Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar-** Las 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.
- **Baja de un pasivo financiero.** - La Compañía da de baja un pasivo financiero si, y solo si, expiran, cancelan o cumplen sus obligaciones.

b. Propiedad, Planta y Equipo

- **Costo.** - Los elementos de la propiedad, planta y equipo se valorizan inicialmente a su costo que comprende su precio de compra y cualquier costo directamente atribuible para poner el activo en condiciones de operación para su uso destinado. Posteriormente al registro inicial, los elementos de propiedades, planta y equipo son rebajados por la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulada. La utilidad o pérdida resultante de la enajenación o retiro de un bien se calcula como la diferencia entre el precio obtenido en la enajenación y el valor registrado en los libros reconociendo el cargo o abono a resultados del período. El valor residual y la vida útil de los activos se revisan y ajustan si es necesario, en cada cierre de balance.
- **Depreciación acumulada.** – Las depreciaciones son calculadas bajo el método lineal, mediante la distribución del costo de adquisición corregido por el valor residual estimado, entre los años de vida útil estimada de cada uno de los elementos, según el siguiente detalle:

Edificio y otras construcciones	20 años
Maquinaria y equipo	10 años
Muebles y enseres	10 años
Equipo de cómputo	3 años

c. Impuestos - El gasto por impuesto a la renta representa 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 año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles y partidas que no serán 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.
- **Impuestos diferidos.** - Se reconoce sobre las diferencias temporarias determinadas entre el valor en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y sus bases fiscales. Un pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias imponibles. Un activo por impuesto diferido se reconoce por todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la Compañía disponga de utilidades gravables futuras contra las que se podría cargar esas diferencias temporarias deducibles.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se miden empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el período en el que el activo se realice o el pasivo se cancele.

La Compañía compensa activos por impuestos diferidos con pasivos por impuestos diferidos si, y solo si tiene reconocido legalmente el derecho de compensarlos, frente a la misma autoridad fiscal, los importes reconocidos en esas partidas y la Compañía tiene la intención de liquidar sus activos y pasivos como netos.

- **Impuestos corrientes y diferidos.** - Se reconocen como ingreso o gasto, y son incluidos en el resultado, excepto en la medida en que hayan surgido de una transacción o suceso que se reconoce fuera del resultado ya sea en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, en cuyo caso el impuesto también se reconoce fuera del resultado; o cuando surgen del registro inicial de una combinación de negocios.

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

El importe reconocido 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

e. Provisión para Jubilación Patronal y Desahucio

El Código de Trabajo establece la obligatoriedad de los empleadores de conceder Jubilación Patronal a todos aquellos empleados que hayan cumplido entre 20 y 25 años de servicios continuos o interrumpidos en una misma institución. La compañía registra anualmente esta provisión tanto para la jubilación patronal y el desahucio en base a estudios actuariales realizados por un perito independiente debidamente calificado.

f. Reconocimiento de ingresos. - Los ingresos pueden ser ordinarios o extraordinarios:

- **Ingresos ordinarios.** - los ingresos provienen de la prestación de servicios en el curso ordinario de las actividades de la compañía. Se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Compañía pueda otorgar. Los ingresos son reconocidos cuando existe evidencia persuasiva, usualmente en la forma de un acuerdo de venta ejecutado.
- **Ingresos financieros.** - corresponde a intereses recibidos de acuerdo a la tasa de interés contratada para las pólizas de acumulación o inversiones a corto plazo.

g. 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, y se registran en el período más cercano en el que se conocen. Se componen de gastos financieros, gastos administrativos, impuestos, tasas, contribuciones y otros costos directos propios del giro del negocio.

h. Compensación de saldos y transacciones - Como norma general en los estados financieros no se compensan los activos y pasivos, tampoco los ingresos y gastos, salvo aquellos casos en los que la compensación sea requerida o permitida por alguna norma y esta presentación sea el reflejo de la esencia de la transacción.

Los ingresos y gastos con origen en transacciones que, contractualmente o por una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación y la Compañía tiene la intención de liquidar por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea, se presentan netos en resultados.

4. CAJA BANCOS

Un resumen de caja bancos es como sigue:

	2017	2016
Caja Chica	50,00	50,00
Banco Internacional	52.846,35	36.360,01
Efectivo y equivalentes de efectivo	52.896,35	36.410,01

5. INVERSIONES FINANCIERAS

Un resumen de los activos financieros mantenidos hasta el vencimiento es como sigue:

			2017	2016
Depósitos a plazo				
Banco Internacional	(1)		110.443,46	85.000,00
Inversiones			110.443,46	85.000,00

(1).- Corresponde a inversiones efectuadas en el Banco Internacional, según el siguiente detalle:

2017:	Póliza No.	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Plazo	Tasa Nominal	Valor	Rendimiento esperado al vencimiento
Banco Internacional	400387	07-nov-2017	06-feb-2018	91	3,80%	55.000,00	521,07
Banco Internacional	403723	18-dic-2017	02-abr-2018	105	3,30%	55.443,46	526,33
						110.443,46	1.047,40
2016:	Póliza No.	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Plazo	Tasa Nominal	Valor	Rendimiento esperado al vencimiento
Banco Internacional	366049	07-oct-2016	06-ene-2017	91	4,60%	55.000,00	639,53
Banco Internacional	374600	16-dic-2016	17-mar-2017	91	2,65%	30.000,00	200,96
						85.000,00	840,49

6. DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR

Un resumen de cuentas por cobrar es como sigue:

	2017	2016
Empleados	136,62	17,02
Intereses por cobrar	374,37	639,72
Documentos y cuentas por cobrar	510,99	656,74

7. IMPUESTOS CORRIENTES Y DIFERIDOS

7.1. **Activos y pasivos del año corriente.** - Un resumen de activos y pasivos por impuestos corrientes es como sigue:

	2017	2016
Activo por impuestos corrientes:		
Crédito tributario de impuesto a la renta	9.022,20	9.436,97
Impuesto al Valor agregado IVA	89,26	160,26
Total	9.111,46	9.597,23

	2017	2016
Pasivos por impuestos corrientes:		
Retenciones en la fuente por pagar	1.418,65	120,55
Impuesto al Valor agregado IVA por pagar	127,51	228,94
Impuesto a la Renta por pagar	58.480,27	56.896,74
Total	<u>60.026,43</u>	<u>57.246,23</u>

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

	2017	2016
Utilidad (pérdida) según estados financieros antes de impuestos a la renta	305.631,56	284.498,52
15% Participación Trabajadores	(45.844,73)	(42.674,78)
Gastos no deducibles locales	6.032,58	16.797,80
Utilidad (pérdida) gravable	<u>265.819,41</u>	<u>258.621,54</u>

		2017	2016
Impuesto a la renta causado	(2)	58.480,27	56.896,74
Anticipo calculado	(3)	4.248,35	4.260,57
Impuesto a la renta cargado a resultados		58.480,27	56.896,74

(2).- De conformidad con disposiciones legales, la tarifa para el impuesto a la renta, se calcula en un 22% sobre las utilidades sujetas a distribución y del 12% sobre las utilidades sujetas a capitalización.

(3).- A partir del año 2010, se debe considerar como impuesto a la renta mínimo el valor del anticipo calculado, el cual resulta de la suma matemática del 0.4% del activo, 0.2% del patrimonio, 0.4% de ingresos gravados y 0.2% de costos y gastos deducibles.

Para el año 2017 y 2016, la compañía determinó como anticipo de impuesto a la renta US\$4248,35 y US\$4.260,57, respectivamente, los mismo que fueron inferiores al 22% del Impuesto a la Renta de US\$58,480,27 y US\$56.896,74.

Son susceptibles de revisión por parte de las autoridades tributarias las declaraciones de impuestos de los años 2014 al 2017.

7.3. Movimiento de la provisión para impuesto a la renta.- Los movimientos de la provisión para el impuesto a la renta fueron como sigue:

	2017	2016
Saldos al comienzo del año	56.896,74	60.238,82
Provisión del año	58.480,27	56.896,74
Pagos efectuados	(56.896,74)	(60.238,82)
Saldos al fin del año	<u>58.480,27</u>	<u>56.896,74</u>

8. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Un resumen de propiedades, planta y equipos es como sigue:

	2017	2016
Costo o valuación	308.191,28	308.191,28
Depreciación acumulada y deterioro	(71.868,37)	(55.093,52)
Total	<u>236.322,91</u>	<u>253.097,76</u>
Clasificación:		
Edificios	257.276,00	257.276,00
Equipo de Oficina	3.240,90	3.240,90
Muebles y enseres	41.245,58	41.245,58
Equipo de Computación	6.428,80	6.428,80
Propiedad planta y equipo depreciables	<u>308.191,28</u>	<u>308.191,28</u>
Menos:		
Depreciación acumulada	(71.868,37)	(55.093,52)
Propiedad, Planta y Equipo	<u>236.322,91</u>	<u>253.097,76</u>

MOVIMIENTO:

Los movimientos de propiedad, planta y equipos fueron como sigue:

	2016	Adiciones	Ventas y Bajas	Gasto de depreciación	2017
Edificios	257.276,00	-	-		257.276,00
Equipo de Oficina	3.240,90	-	-		3.240,90
Muebles y enseres	41.245,58	-	-		41.245,58
Equipo de Computación	6.428,80	-	-		6.428,80
Depreciación acumulada	(55.093,52)			(16.774,85)	(71.868,37)
Propiedad, Planta y Equipo	253.097,76	-	-	(16.774,85)	236.322,91

9. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

Un resumen de Cuentas y Documentos por Pagar es como sigue:

	2017	2016
Proveedores	1.129,19	525,28
Documentos y cuentas por pagar	1.129,19	525,28

10. BENEFICIOS SOCIALES ACUMULADOS

Un resumen de obligaciones acumuladas es como sigue:

	2017	2016
Sueldos por Pagar	154,77	258,36
Provisión Vacaciones	12.450,59	9.734,80
Provisión Décimo Tercero Sueldo	1.017,00	2.392,00
Provisión Décimo Cuarto Sueldo	784,92	793,24
Otros Beneficios por pagar	294,39	1,20
Participación Trabajadores	45.844,73	42.674,78
Fondos de reserva Trabajadores	182,38	237,63
Obligaciones IESS		
Aporte Personal IESS por pagar	1.153,28	2.712,53
Aporte Patronal IESS por pagar	1.482,79	3.487,54
Obligaciones acumuladas	63.364,85	62.292,08

11. BENEFICIOS SOCIALES LARGO PLAZO

Un resumen de Beneficios Sociales Largo Plazo es como sigue:

	2017	2016
Largo Plazo:		
Provisión por jubilación patronal	(15.540,00)	11.470,00
Provisión desahucio	(4.273,52)	3.232,52
Beneficios empleados largo plazo	<u>(19.813,52)</u>	<u>14.702,52</u>

11.1. Jubilación patronal. - De acuerdo con disposiciones del Código del Trabajo, los trabajadores que por veinte años o más hubieren prestado sus servicios en forma continuada o interrumpida, tendrán derecho a ser jubilados por sus empleadores sin perjuicio de la jubilación que les corresponde en su condición de afiliados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

11.2. Bonificaciones por desahucio. - De acuerdo con disposiciones del Código de Trabajo, en los casos de terminación de la relación laboral por desahucio solicitado por el empleador o por el empleado, la Compañía entregará el 25% de la última remuneración mensual por cada uno de los años de servicio.

12. PATRIMONIO

12.1. Capital social. - El capital social autorizado consiste de 10.000 acciones de US\$1 valor nominal unitario, las cuales otorgan un voto por acción y un derecho a los dividendos.

12.2 Reserva legal.- La Ley de Compañías requiere que por lo menos el 10% de la utilidad anual sea apropiado como reserva legal hasta que ésta como mínimo alcance el 50% del capital social. Esta reserva no es disponible para el pago de dividendos en efectivo, pero puede ser capitalizada en su totalidad.

13. INGRESOS

Un resumen de los ingresos de la Compañía es como sigue:

	2017	2016
Comisiones	449.191,99	469.700,24
Intereses financieros	1.652,90	2.421,30
Otros	80,48	81,38
Total Ingresos	<u>450.925,37</u>	<u>472.202,92</u>

14. COSTOS Y GASTOS POR SU NATURALEZA

Un resumen de los costos, gastos administrativos y operativos reportados en los estados financieros es como sigue:

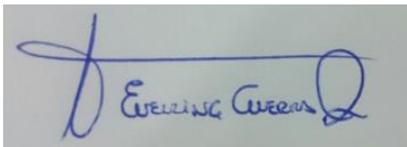
	2017	2016
Gastos de personal	91.994,68	125.347,52
Gastos generales	47.111,56	45.333,31
Gastos financieros	154,99	225,77
Otros gastos administrativos	6.032,58	16.797,80
Total Costos y Gastos	<u>145.293,81</u>	<u>187.704,40</u>

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

Entre el 31 de diciembre del 2017 y la fecha de emisión de los estados financieros (mayo 24 del 2017) no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos

16. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2017, y la fecha de aprobación de los estados financieros no se han producido eventos que en opinión de la Administración de la Compañía pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros.



C.P.A. Ing. Evelyng Guerra
CONTADORA GENERAL
CORVANTISA S.A.