

## **INFORME DE GERENTE**

Quito Distrito Metropolitano, 16 de abril de 2018

Señores:

**Socios de Fianbrok Agencia  
Asesora Productora de Seguros  
Ciudad.**

En cumplimiento de los Estatutos Sociales de la sociedad y en virtud de la Resolución emitida en la Asamblea General Ordinaria Anual correspondiente al año 2017, mediante la cual fui nombrado Gerente General, tenemos a bien presentar los Estados Financieros, así como la documentación necesaria, en relación con las operaciones comerciales correspondientes al ejercicio fiscal cortado al día 31 de diciembre de 2017. Dichos estados financieros son el resultado de las operaciones comerciales realizadas hasta la fecha indicada, así como el estado de la situación financiera de la sociedad.

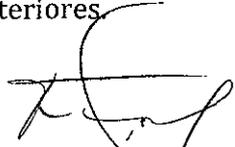
La compañía ha podido generar ingresos constantes para cubrir los gastos del período, pese al año complicado en la parte política y económica del país, obteniendo una pequeña utilidad de US\$ 2,376.04; fortaleciendo las relaciones comerciales con las aseguradoras, creando nuevos negocios, pese a la fuerte competencia actual del mercado de intermediarios de Seguros al que pertenecemos como Agencia Asesora Productora de Seguros; dando cumplimiento a los objetivos propuestos para el año terminado.

En el año 2017 se llevó a cabo la revisión e implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera de acuerdo a lo establecido en la Resolución Nro. SCVS-INC-DNICAI-2016-006, del 7 de septiembre de 2016 emitida por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros., aplicando las NIIF'S para PYMES.

Este proceso se lo llevo a cabo con la asesoría de la Señorita Andrea Jaramillo Goyes, profesional debidamente calificada como perito contable ante la superintendencia de compañías.

El Informe del proceso de implementación forma parte de este informe como adjunto estableciendo los impactos de la normativa y registrándolos en los balances según corresponde.

Es sugerencia de esta gerencia que las utilidades generadas no se distribuyan hasta el siguiente ejercicio fiscal para poder tomar decisiones en los años posteriores.



**Patricio Fabian Morejón**  
**GERENTE GENERAL**

**INFORME DE CUMPLIMIENTO DEL  
CRONOGRAMA DE IMPLEMENTACIÓN PARA LA  
ADOPCIÓN DE LAS NORMAS  
INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN  
FINANCIERA (NIIF PYMES) EN LA EMPRESA  
FIANBROK AGENCIA ASESORA PRODUCTORA  
DE SEGUROS CIA. LTDA. PARA CONOCIMIENTO  
Y APROBACIÓN DE LA JUNTA DE SOCIOS**

MARZO 2017

## **INFORMACIÓN DE LA COMPAÑÍA**

FIANBROK Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda., es una empresa dedicada al asesoramiento, obtención y colocación de contratos de seguros. Está ubicada en la Av. De los Shyris N33-134 y República del Salvador. Su inicio de labores es el 23 de abril de 2015; de acuerdo al Registro Único de Contribuyentes.

### **1. INFORMACIÓN GENERAL**

FIANBROK Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda., integra el grupo de empresas obligadas adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera, mediante lo establecido en la Resolución Nro. SCVS-INC-DNICAI-2016-006, del 7 de septiembre de 2016 emitida por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Para esta implementación de NIIF, dicha superintendencia califica como PYMES a las personas Jurídicas que cumplan las siguientes condiciones:

- a. Activos totales inferiores a \$4'000.000,00;
- b. Ventas brutas inferiores a \$5'000.000,00;
- c. Tenga menos de 200 trabajadores.

En función a los parámetros establecidos anteriormente, FIANBROK Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda., debe aplicar las NIIF para PYMES pues cumple con las tres condiciones anteriormente detalladas. Consecuentemente su periodo de transición es el ejercicio 2016, el informe se presenta en el año 2017.

Mediante esta resolución, las compañías indicadas deben cumplir con los requerimientos del proceso de transición establecidas en la Resolución No. 08-G-DSC-010 de 20 de noviembre de 2008, que comprende:

Elaborar un cronograma de implementación, que contendrá:

- ✓ Un plan de capacitación,
- ✓ El respectivo plan de implementación, y
- ✓ La fecha del diagnóstico de los principales impactos.
- ✓ Esta información debe ser aprobada por la Junta General de Accionistas,

Elaborar las conciliaciones del patrimonio de NEC a NIIF de los periodos de transición, elaborar la conciliación del Estado de Resultados del periodo de transición de NEC a NIIF del periodo de transición.

Los ajustes generados producto de la conversión de los Estados Financieros a NIIF deberán ser registrados el 01 de enero del año 2017.

### **2. PLAN DE CAPACITACIÓN**

#### **2.1. CAPACITACION**

La Gerencia involucrada en el proceso de transición a las normas NIIF, ha motivado y dado las facilidades para que el personal del área contable, tengan la capacitación de estas normas. Para su desarrollo profesional que repercutirá en beneficio de la empresa.

#### **2.2. RESPONSABLE QUE LIDERARÁ EL PROYECTO**

El Sr. Fabián Morejón, liderará el proyecto, como Representante Legal de la empresa.

### 2.3. ASESORÍA

La Gerencia aprobó la contratación de la Ing. Andrea Jaramillo Goyes, Perito contable calificado por la SCVS, para que, en coordinación con el personal contable, adopten las normas NIIF en la empresa FIANBROK Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda., y den cumplimiento al cronograma de implementación.

### 2.4. FUNCIONARIOS A CAPACITARSE

Considerando la estructura de la empresa se ha determinado que la Sra. Zaret Paulina Cárdenas Segura como Contadora de la compañía será quien recibirá la capacitación necesaria para efectuar el proceso de implementación en conjunto con el Experto Contable. De igual manera el Sr. Fabián Morejón en su calidad de Gerente General y líder de proyecto, deberá recibir la capacitación de la normativa básica NIIF para Pymes.

### 2.5. NIC/NIIF A RECIBIR EN LA CAPACITACIÓN

La compañía durante el año 2016 deberá realizar capacitaciones internas en las siguientes normas, mismas que se fundamentarán en el análisis de la Norma Contable, complementándose con un control de lectura.

SECCIONES	Detalle
	Marco Introdutorio de las NIIF's
	Las NIIF en Ecuador
	Marco Conceptual de las NIIF conceptos y principios fundamentales
SEC 35	Transición a las NIIF para Pymes
SEC 3	Presentación de Estados Financieros
SEC 10	Políticas contables, cambios en las contables y errores
SEC 27	Deterioro del valor de los Activos
SEC 29	Impuesto a las Ganancias
SEC 17	Propiedad, Planta y equipo
SEC 21	Provisiones, activos contingentes y pasivos contingentes
SEC 18	Activos Intangibles
SEC 20	Arrendamientos
SEC 7	Estado de Flujos de efectivo
SEC 23	Ingresos ordinarios
SEC 28	Beneficios de los Empleados
SEC 33	Información a revelar sobre partes vinculadas
SEC 32	Eventos ocurridos después de la fecha de cierre
SEC 25	Costos por Préstamos

Luego de analizar el marco conceptual de cada una de las NIIF/NIC se identificó las Normas que no forman parte del plan de entrenamiento, por cuanto el objeto y alcance de estas Normas no tienen relación con la actividad operativa del negocio.

Estas normas son:

- ✓ SEC. 9: Estados Financieros consolidados y separados
- ✓ SEC. 11-12: Instrumentos financieros
- ✓ SEC. 13: Existencias
- ✓ SEC. 14-15: Inversiones en asociadas y negocios conjuntos
- ✓ SEC. 16: Propiedades de inversión

- ✓ SEC. 19: Combinaciones de negocios y plusvalía
- ✓ SEC. 24: Subvenciones del gobierno
- ✓ SEC. 30: Conversión de moneda extranjera
- ✓ SEC. 31: Hiperinflación
- ✓ SEC. 34: Actividades especializadas
- ✓ NIIF 2: Pagos basados en acciones
- ✓ NIIF 3: Combinación de negocios
- ✓ NIIF 4: Contratos de Seguros
- ✓ NIIF 7: Instrumentos Financieros
- ✓ NIIF 8: Segmentos de Operación

**2.6. PERSONAL CAPACITADO EN NIIF**

En caso de estar capacitado en NIIF, detallar la siguiente información:

Nombre de la persona capacitada	Cargo de la persona capacitada	Fecha del certificado	Programa recibido en NIC/NIIF	Horas utilizadas	Capacitación en las siguientes NIIF/NIC	Nombre del Instructor
Paulina Cárdenas	Contador General	10/06/2011	CERTIFICACION NIIF	480	NIC/NIIF Totales	UTPL

**3. PLAN DE IMPLEMENTACION**

**FASE I: DIAGNOSTICO CONCEPTUAL.** - Esta fase proporcionará a la Gerencia una visión conceptual de los principales impactos contables y de procesos resultantes de la conversión.

**3.1. DISEÑO DE UN PLAN DE TRABAJO**

El equipo de trabajo con el asesor en reunión de trabajo diseñará un plan de trabajo en base los estados financieros del ejercicio 2015.

**ESTUDIO PRELIMINAR DE DIFERENCIAS ENTRE POLITICAS CONTABLES NEC/NIIF**

Con los datos de los estados financieros del ejercicio 2015 se preparó la Matriz, que exponemos a continuación, se estableció las diferencias preliminares entre políticas contables actualmente aplicados por FIANBROK Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda., bajo NEC y las normas NIIF para Pymes, identificando impactos bajos, medianos, altos.

Cuentas Contables o Componentes del Estado Financiero	Normas NIIF/NIC	Políticas contables aplicadas por la empresa (NEC)	Ref.
Cuenta de valuación	Las cuentas de valuación reducen el importe bruto de los activos a su valor neto de realización y valor recuperable, entre las cuentas de valuación están: Deterioro de los activos financieros, Desvalorización o deterioro de existencias o inventario, depreciación y	La empresa registra sus activos al valor histórico.  <b>Impacto Bajo</b>	<b>Marco Conceptual</b>

	deterioro de propiedad, planta y equipo.		
<b>Bases de valuación de los activos</b>	En las notas de políticas contables se debe indicar la base de valuación de los activos y se debe revelar las políticas contables significativas aplicadas por la empresa en la preparación de los estados financieros.	La empresa no tiene como política revelar en las notas a los estados financieros las políticas contables y la valuación de los activos. <b>Impacto Bajo</b>	<b>Marco Conceptual</b>
<b>“Adopción por primera vez de las NIIF”</b>	El objetivo de NIIF 1 es asegurar que los primeros estados financieros conforme a las NIIF de una entidad, así como sus informes financieros contenga información de alta calidad que: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Sean transparentes y comparable.</li> <li>b) Suministre un punto de partida adecuado, para la contabilización con NIIF.</li> <li>c) Puede ser obtenido a un costo que no exceda sus beneficios.</li> </ul> En general la NIIF requiere que una entidad al preparar el estado de situación financiera de apertura haga lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Reconocer todos los activos y pasivos requeridos por la NIIF.</li> <li>b) No reconocer partidas como activos o pasivos si las NIIF no lo permiten.</li> <li>c) Reclasificar los activos, pasivos, o componentes del patrimonio reconocidos según las NEC anteriores a las políticas bajo NIIF.</li> <li>d) Aplicar las NIIF al medir todos los activos y pasivos.</li> </ul>	En la adopción por primera vez de las normas NIIF, se reconocerán todos los activos y pasivos requeridos por las NIIF, si lo <u>hubiere</u> , así como reclasificar los activos y pasivos.  <b>Impacto Bajo</b>	<b>SEC.35</b>
<b>Información comparativa</b>	La información comparativa, respecto del periodo anterior, se presentará para toda clase de información cuantitativa, incluida en los estados financieros. La información comparativa deberá incluirse también en la información de tipo descriptivo y narrativo, siempre que ello sea relevante para la adecuada comprensión de los estados financieros.	Los estados financieros se presentan del año corriente en la presentación de estados financieros con NIIF se presentarán un Juego completo de Estados Financieros en Forma Comparativa.  <b>IMPACTO BAJO</b>	<b>Sec.3-8</b>

FIANBROK AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

<p><b>Estados financieros</b></p>	<p>De acuerdo a la Sec. 3 un juego completo de estados financieros comparativos comprende:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Estado de situación financiera al final de periodo</li> <li>b) Estado de resultados integral del periodo</li> <li>c) Estado de cambios en el patrimonio</li> <li>d) Estado de flujo de efectivo</li> <li>e) Notas, que incluyan un resumen de las políticas contables más significativa.</li> </ul>	<p>La empresa presenta el balance general, y el estado de resultados.</p> <p style="text-align: center;"><b>IMPACTO Bajo</b></p>	<p>Sec. 8</p>
<p><b>Estado de Flujo de Efectivo</b></p>	<p>El estado de flujo de efectivo puede presentarse por el método directo o indirecto.</p>	<p>La empresa presenta el estado de flujos de efectivo, componentes del juego de los estados financieros.</p> <p style="text-align: center;"><b>IMPACTO BAJO</b></p>	<p>NIC 7</p>
<p><b>Estado del Resultados Integral</b></p>	<p>Una entidad presentara todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas en un periodo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) En un único estado de resultado integral, o</li> <li>b) En dos estados, uno que muestre los componentes del resultado y un segundo estado que comience con el resultado y muestre los componentes de otro resultado integral.</li> </ul> <p>El estado de pérdidas y ganancias se puede presentar por su naturaleza o función.</p>	<p>La compañía presenta el estado de Pérdidas y Ganancias usando el método por función.</p> <p>Si en la adopción se presentan ajustes a las cuentas de resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las normas NIIF, se presentarán otros resultados integrales.</p> <p style="text-align: center;"><b>IMPACTO BAJO</b></p>	<p>Sec. 3</p>
<p><b>Propiedad Planta y Equipo</b></p>	<p>En los activos de propiedad, planta y equipo, de acuerdo a NIIF la Gerencia puede utilizar el valor razonable como costo atribuido utilizando la exención opcional solamente a los bienes inmuebles y los otros activos fijos mantener al costo histórico.</p> <p>El valor razonable de los terrenos y edificios será habitualmente su valor de mercado determinado mediante una tasación realizado por peritos evaluadores calificados por la Superintendencia de Compañías.</p> <p><b>DETERIORO:</b> Los activos fijos a más de la depreciación por el desgaste natural sufren</p>	<p>La empresa contabiliza la propiedad, planta y equipo al costo histórico y la depreciación acumulada.</p> <p style="text-align: center;"><b>IMPACTO Bajo</b></p>	<p>Sec. 17</p> <p>Sec. 27</p>

**FIANBROK AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.**

	deterioro, es la cantidad que excede el importe en libros de un activo a su importe recuperable.		
<b>Partes relacionadas</b>	Información a revelar por partes relacionadas: Esta norma es aplicable en: a) Identificación de operaciones entre partes relacionadas. b) Identificación de los saldos pendientes entre la empresa y sus partes relacionadas.	En la presentación de estados financieros con Normas NIIF se revelará sobre información de partes relacionadas, en caso de existir.  <b>IMPACTO BAJO</b>	Sec. 33
<b>Beneficios a Empleados</b>	La NIC reconoce un pasivo por el cálculo actuarial, de jubilación patronal, en la adopción por primera vez.	La normativa tributaria reconoce como gasto deducible, la provisión de jubilación patronal, de lo empleados que han cumplido más de 10 años en la empresa.  <b>IMPACTO BAJO</b>	Sec. 28

**3.2. EXENCIONES Y EXCEPCIONES EN EL PERIODO DE TRANSICIÓN**

FIANBROK Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda., optará por las excepciones y exenciones detalladas en el siguiente cuadro por el periodo de transición, según la Norma Internacional Financiera No. 1 "Adopción por primera vez de las Normas NIIF.

<b>Exenciones:</b> FIANBROK Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda., puede optar por utilizar una o más de las siguientes exenciones en las Normas NIIF	<b>Si</b>	<b>No</b>
1. Combinación de negocios		X
2. Pagos basados en acciones		X
3. Contratos de seguros		X
4. Valor razonable o revalorización como costo atribuido	X	
5. Arrendamientos		X
6. Beneficios a empleados – prestaciones sociales	X	
7. Diferencias de conversión acumulada		X
8. Inversiones en Subsidiarias, entidades controladas		X
9. Activos y pasivos de subsidiaras, asociadas		X
10. Instrumentos financieros compuestos		X
11. Designación de instrumentos financieros		X
12. Medición a valor razonable de activos financieros o pasivos financieros		X
13. Pasivos por restauración o por desmantelamiento		X
14. Activos financieros o activos intangibles contabilizados de acuerdo con la CINIIF 12 "Acuerdos de concesiones"		X
15. Costos por préstamos	X	

La fundación NIIF ha evaluado y considerado que la aplicación retrospectiva de los cambios en políticas contables en ciertas situaciones no puede efectuarse con suficiente confiabilidad. Consecuentemente, la Sec. 35 contempla 4 excepciones obligatorias a la regla de la aplicación retrospectiva.

Excepciones:	Si	No
1. La baja de activos financieros y pasivos financieros		X
2. La contabilidad de coberturas		X
3. Estimaciones	X	
4. Algunos aspectos de la contabilidad de participaciones no controladoras.		X

### 3.3. CRITERIOS CONTABLES APLICADOS POR LA EMPRESA (CUANDO EXISTEN DISTINTAS ALTERNATIVAS EN NIIF)

FIANBROK Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda., de acuerdo al análisis de las cuentas presentadas en los estados financieros bajo NEC cumplen las políticas contables establecidas en las normas NIIF, el cambio fundamental es en la presentación de los estados financieros:

- ✓ **Reconocimiento de Activos y Pasivos:** Es probable que cualquier beneficio económico o futuro asociado con la partida que llegue o salga de la entidad, pueda ser medido con fiabilidad.
- ✓ **Impuestos a las Ganancias:** El pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias imponibles. Se reconocerá un activo por impuestos diferidos, por causa de 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.
- ✓ **Propiedad Planta y equipo:** Se mide al costo histórico como costo atribuido.
- ✓ **Beneficios a empleados:** Reconocimiento inmediato para antiguos y nuevos empleados, reconocer todas las pérdidas o ganancias actuariales acumuladas, a la fecha de transición de NIIF.

### 3.4. IDENTIFICACIÓN DE IMPACTOS TECNOLÓGICOS Y GESTIÓN DE DATOS

La empresa cuenta con un software contable integrado por módulos; de cartera, tesorería proveedores y contabilidad que permite el control de nómina.

- El Plan de Cuentas deberá tener la estructura de códigos de acuerdo a las normas NIIF, que permita la migración a la información requerida por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.
- Por requerimientos de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros y del Servicio de Rentas Internas, la compañía está obligada a generar sobre la misma base reportes contables financieros y reportes contables tributarios, cada uno con su respectiva información complementaria, que deberán sustentarse y revelarse mediante notas explicativas, si lo hubiere.
- La Sección 3 requiere información comparativa, el software contable deberá reportar estados financieros bajo NIIF.

- o Normalizar la emisión de un juego completo de estados financieros, incluyendo el Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo y Notas a los Estados Financieros.

### **3.5. IDENTIFICACIÓN DE IMPACTOS SOBRE SISTEMAS Y PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO**

En el proceso de transición se identificará los sistemas de control interno y procedimiento.

### **3.6. FECHA DEL DIAGNOSTICO CONCEPTUAL**

Concluyendo con la primera fase y en base al balance de apertura (31/12/2015), el grupo de trabajo participó en el diagnóstico conceptual de políticas contables.

- |                      |                       |
|----------------------|-----------------------|
| ✓ Líder del proyecto | Sr. Fabián Morejón    |
| ✓ Líder del Grupo    | Sra. Paulina Cárdenas |

### **3.7. IDENTIFICACIÓN PRELIMINAR DE IMPACTOS NO CUANTIFICADOS SOBRE RESULTADOS Y DECISIONES DEL NEGOCIO**

La adopción de las nuevas normas contables es un paso hacia la modernización y la globalización que permite a las empresas locales preparar la información financiera de acuerdo a NIIF, para la toma de decisiones económicas, la adopción conllevará diversos beneficios para los señores socios y será de utilidad para analistas financieros como las entidades bancarias. La adopción de las NIIF no implica:

- ✓ Ningún impacto en la estrategia del negocio.
- ✓ Ningún impacto en la generación en flujos de caja de la empresa.
- ✓ Ningún impacto en el cumplimiento de obligaciones a favor de terceros.
- ✓ La política de remuneraciones está sujeto al código de trabajo y a la aplicación de las NIIF.
- ✓ Los Impuestos serán pagados según la conciliación tributaria, mas no según la contabilidad financiera NIIF.

### **EFFECTOS EN EL PATRIMONIO:**

La provisión de beneficios post empleo, "Jubilación Patronal" tendrá un efecto en el patrimonio de los socios, en la adopción por primera vez, balance de apertura 01 enero de 2016, y en el valor razonable como costo atribuido en propiedad planta y equipo; sin embargo, para FIANBROK Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda., al haber sido su año de inicio actividades, no representa impactos medios o altos.

### **CONCLUSIONES**

- La adopción de las normas NIIF es de aplicación obligatoria para todas las empresas sujetas al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.
- En la adopción por primera vez la empresa reconocerá y medirá todos los activos, pasivos, ingresos, gastos según requerimiento de las NIIF.
- El año de transición inicia el 01 de enero del 2016 al 31 de diciembre del 2016.
- Los primeros estados financieros con normas NIIF Pymes, serán al 31 de diciembre del 2016, comparativos con el ejercicio del 2015.

**FIANBROK AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.**

- En cumplimiento con el cronograma de implementación, la Junta de Socios deberá conocer y aprobar el informe de implementación en la primera fase, en las fases 2 y 3 se aprobarán según cronograma establecido para el efecto.

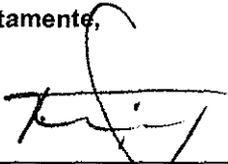
**RECOMENDACIONES**

- Ratificar al que suscribe este informe como líder del proyecto.
- Ratificar al grupo de trabajo y el asesor que integrará la transición.
- Aprobar lo programado en el presente año.

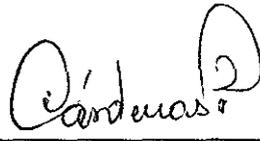
Una vez conocido y aprobado el presente informe, una copia se adjuntará al expediente de Junta de Socios. El informe y una copia del acta, será remitido a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

**Quito DM, 13 de abril de 2017**

Atentamente,



**Sr. Fabián Morejón  
LIDER DEL PROYECTO**



**Sra. Paulina Cárdenas  
CONTADORA GENERAL**

## FIANBROK AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

ANEXO NO.01

MATRIZ DE CONVERSION DE NEC A NIIF

(Expresado en Dólares)

IMPACTO AL PATRIMONIO		0.00%		
Balances al 31 de diciembre del 2015				
PARTIDAS DEL BALANCE	Con base NEC	Notas	Efectos por conversión al 31/12/2015	Con base NIIF
<b>ACTIVOS</b>				
<b>Activos Corrientes</b>				
Disponible en Efectivo	636.60			636.60
Documentos y Cuentas por cobrar Clientes	-			-
Otras cuentas por cobrar Relacionadas	43,322.68			43,322.68
Activos por Impuestos Diferidos	-			-
Activos por Impuestos Corrientes	6,086.81			6,086.81
<b>Total Activos Corrientes</b>	<b>50,046.09</b>			<b>50,046.09</b>
<b>Propiedad, Planta y Equipo (Costos)</b>				
Muebles y enseres	11,047.02			11,047.02
Equipo de computacion y software	1,272.59			1,272.59
<b>Propiedad, Planta y Equipo (Depreciación)</b>				
Dep. Acumulada Muebles y Enseres	-			-
Dep. Acumulada Equipo computacion	-			-
<b>Total Activos P,P y E.</b>	<b>12,319.61</b>			<b>12,319.61</b>
<b>Total Activos No Corrientes</b>	<b>12,319.61</b>			<b>12,319.61</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>62,365.70</b>			<b>62,365.70</b>
<b>PASIVOS</b>				
<b>Pasivos Corrientes</b>				
Cuentas y documentos por pagar proveedores Relacionados	709.46			709.46
Obligaciones fiscales Impuestos corrientes	4,028.59			4,028.59
Obligaciones fiscales Imp. Renta	-			-
Obligaciones con el IESS	597.09			597.09
Obligaciones con los empleados	587.57			587.57
Préstamos accionistas	27.53	1	(27.53)	-
Anticipos Clientes	55,912.38			55,912.38
Otras cuentas y documentos por pagar Relacionadas	-	1	27.53	27.53
Impuestos diferidos (Leasing)	-			-
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>61,862.62</b>			<b>61,862.62</b>
<b>Pasivos no Corrientes</b>				
Provisión Jubilación Patronal	-			-
Provisión Desahucio	-			-
<b>Total Pasivo no Corriente</b>	<b>-</b>			<b>-</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>61,862.62</b>			<b>61,862.62</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
Capital Social	1,000.00			1,000.00
Reserva Legal	-			-
Aporte a futura capitalización	-			-
<b>Resultados Acumulados por adopción de NIIF:</b>				
<b>Resultados acumulados</b>				
Pérdidas acumuladas	-			-
Resultados del ejercicio	(496.92)			(496.92)
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<b>503.08</b>			<b>503.08</b>
<b>Total Pasivo mas patrimonio neto</b>	<b>62,365.70</b>			<b>62,365.70</b>

0.00%

ANEXO NO.02

Estado de Resultados al 31 de diciembre del 2015

Partidas del Estado Resultados	Con base		notas	Efectos por conversión al 31/12/2015	Con base	
	NEC				NIIF	
<b>INGRESOS</b>		<b>(25,340.45)</b>				<b>(25,340.45)</b>
<b>COSTO DE VENTA</b>						
Costo de ventas		165.70				165.70
<b>UTILIDAD BRUTA</b>		<b>(25,174.75)</b>				<b>(25,174.75)</b>
<b>Gastos de Administración</b>		<b>25,671.67</b>				<b>25,671.67</b>
Gastos de nómina		3,861.67				3,861.67
Aportes a la Seguridad Social		469.25				469.25
Beneficios Sociales e Indemnizaciones		743.71				743.71
Otros gastos de nomina		164.00				164.00
Suministros y Materiales		106.00				106.00
Arrendamientos Operativo		1,160.72				1,160.72
Honorarios a Terceros		17,529.40				17,529.40
Gastos de Gestión		591.30				591.30
Servicios Varios		156.73				156.73
Otros gastos		5.09				5.09
Amortizaciones		733.69				733.69
Gastos Financieros		23.96				23.96
Impuestos, Contribuciones y Otros		126.15				126.15
		-				-
<b>Utilidad (Pérdida) del ejercicio</b>		<b>496.92</b>				<b>496.92</b>
Participación Laboral		-				-
Impuesto a la Renta		-				-
Reserva Legal		-				-
<b>Utilidad (Pérdida) del ejercicio</b>		<b>496.92</b>				<b>496.92</b>

ANEXO NO.03

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Partidas del Estado de Resultados Integrales	Estado de Resultados al 31 de diciembre del 2015					
	Con base	NEC	notas	Efectos por conversión al 31/12/2015	Con base	NIIF
<b>INGRESOS INTEGRALES</b>						
<b>SUPERAVIT POR REVALUACION DE PROPIEDADES</b>						-
Superávit por Revaluación-TERRENO						-
Superávit por Revaluación-EDIFICIO						-
						-
<b>Resultados Acumulados por adopción de NIIF:</b>						-
						-
<b>INGRESOS INTEGRALES</b>						-
Impuesto Atribuido a otro resultado neto						-
Reversión de revaluaciones						-
						-
<b>OTRO RESULTADOS INTEGRAL DEL EJERCICIO NETO DE IMPUESTO</b>						-
						-
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL</b>						<b>496.92</b>

Aprobado por:

Elaborado por:

**FIANBROK AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA.**  
**CONCILIACION DEL PATRIMONIO NETO REPORTADO BAJO NEC AL PATRIMONIO**  
**REPORTADO BAJO NIIF/NIC**

**Al 1ro de Enero del 2016**

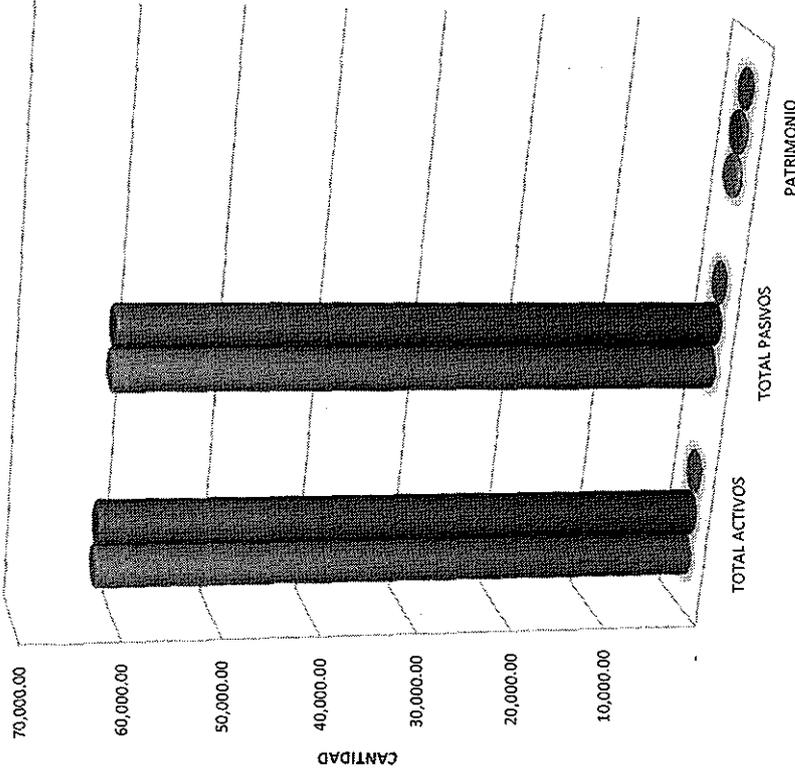
(Expresado en Dólares)

CONCEPTO	NOTAS	TOTAL PATRIMONIO NETO
Saldo al 31 de Diciembre del 2015 bajo NEC		503.08
Ajustes por aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF):		
Superávit por Revaluación		
Superávit por Revaluación		
<b>TOTAL AJUSTES SUPERAVIT POR REVALUACION</b>		
Resultados Acumulados por adopción de NIIF:		
Total ajustes a Resultados Acumulados		
<b>TOTAL AJUSTES POR LA ADOPCION DE NIIF</b>		
Total Patrimonio Neto al 01 de enero del 2016 con NIIF		503.08
Impacto Neto en el Patrimonio		0.00%

ACTIVOS 0.00%  
 PASIVOS 0.00%  
 PATRIMONIO 0.00%

**FIANBROK AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.**

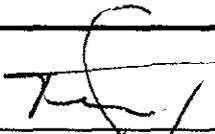
**IMPACTO POR APLICACION DE LAS NIIF**



	TOTAL ACTIVOS	TOTAL PASIVOS	PATRIMONIO
BALANCE NEC	62,365.70	61,862.62	503.08
BALANCE NIIF	62,365.70	61,862.62	503.08
IMPACTO %	0.00%	0.00%	0.00%

FIANBROK AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.  
 DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD  
 ASIENTOS AJUSTES IMPLEMENTACION NIIF 2015

DESCRIPCION	DEBE	HABER
----- 1 -----		
PRESTAMOS A ACCIONISTAS	27.53	
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR RELACIONADAS		27.53
V/ AJUSTE POR TRANSICION DE NEC A NIIF PRESTAMOS A ACCIONISTAS		
Ajuste por reclasificacion al ser un reembolso no un prestamo		
TOTALES	27.53	27.53

  
 Aprobado por:  
Fabián Morejón  
 LIDER DEL PROYECTO

  
 Elaborado por:  
 Paulina Cárdenas  
 CONTADOR

## FIANBROK AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

ANEXO NO.02

## MATRIZ DE CONVERSION DE NEC A NIIF

(Expresado en Dólares)

IMPACTO AL PATRIMONIO						144.41%
Balances al 31 de diciembre del 2016						
PARTIDAS DEL BALANCE	Con base NEC 31/12/2016	Efectos por conversión al 31/12/2015	Notas	Efectos por conversión al 31/12/2016	Saldos con base NIIF 31/12/2016	
<b>ACTIVOS</b>						
<b>Activos Corrientes</b>						
Disponible en Efectivo	3,680.93					3,680.93
<b>Cuentas por Cobrar</b>						
Cuentas por cobrar clientes no relacionadas	359.59					359.59
Préstamos empresa empleados	950.00		1-2	(82.05)		867.95
Anticipo variable	204.42					204.42
Servicios y otros pagos anticipados	6,967.90					6,967.90
Activos por Impuestos Diferidos	-					-
Activos por Impuestos Corrientes	39,030.37					39,030.37
<b>Total Activos Corrientes</b>	<b>51,193.21</b>			(82.05)		<b>51,111.16</b>
<b>Propiedad, Planta y Equipo (Costos)</b>						
Muebles y enseres	13,586.95					13,586.95
Equipo de computacion y software	1,272.59					1,272.59
<b>Propiedad, Planta y Equipo (Depreciación)</b>						
Dep. Acumulada Muebles y enseres	(1,858.93)		3	(12.03)		(1,870.96)
Dep. Acumulada Equipo computacion	(1,099.81)		3	(8.07)		(1,107.88)
<b>Total Activos P,P y E.</b>	<b>11,900.80</b>			(20.10)		<b>11,880.70</b>
<b>Total Activos No Corrientes</b>	<b>11,900.80</b>			(20.10)		<b>11,880.70</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>63,094.01</b>			(102.15)		<b>62,991.86</b>
<b>PASIVOS</b>						
<b>Pasivos Corrientes</b>						
Proveedores locales	8,261.45					8,261.45
Obligaciones fiscales Impuestos corrientes	13,253.89					13,253.89
Obligaciones fiscales Imp. Renta	3,539.20					3,539.20
Obligaciones con el IESS	1,994.56					1,994.56
Obligaciones con los empleados	9,389.68		4	(3,270.50)		6,119.18
Participacion empleados por pagar	922.96					922.96
Anticipos clientes	10,215.61					10,215.61
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>47,577.35</b>			(3,270.50)		<b>44,306.85</b>
<b>Pasivos no Corrientes</b>						
Provisión Jubilación Patronal	10,342.66					10,342.66
Provisión Desahucio	2,980.00					2,980.00
<b>Total Pasivo no Corriente</b>	<b>13,322.66</b>					<b>13,322.66</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>60,900.01</b>			(3,270.50)		<b>57,629.51</b>
<b>PATRIMONIO</b>						
Capital Social	1,000.00					1,000.00
Reserva Legal	-					-
<b>Resultados Acumulados por adopción de NIIF:</b>						
Préstamos empresa empleados			1-2	(82.05)	4,323.16	(82.05)
Depreciación de Equipos de Computación			3	(8.07)		(8.07)
Depreciación de Muebles y Enseres			3	(12.03)		(12.03)
Provisión de vacaciones			4	3,270.50		3,270.50
Resultados ORI por Jubilación Patronal			5	995.20		995.20
Resultados ORI por Desahucio			6	159.61		159.61
<b>Resultados acumulados</b>						
Resultados Acumulados por ORI Desahucio			6	(159.61)		(159.61)
Resultados Acumulados por ORI Jubilación Patronal			5	(995.20)		(995.20)
Pérdidas acumuladas	(496.92)					(496.92)
Resultados Ejercicio Anteriores	-					-
Resultados del ejercicio	1,690.92					1,690.92
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<b>2,194.00</b>			3,168.35		<b>5,362.35</b>
<b>Total Pasivo mas patrimonio neto</b>	<b>63,094.01</b>			(102.15)		<b>62,991.86</b>
						144.41%

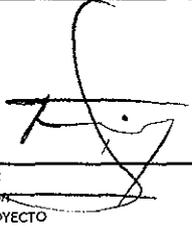
## ANEXO NO.02

Partidas del Estado Resultados	Estado de Resultados al 31 de diciembre del 2016				
	Con base NEC 31/12/2016	Efectos por conversión al 31/12/2015	Notas	Efectos por conversión al 31/12/2016	Saldos con base NIIF 31/12/2016
<b>INGRESOS</b>	<b>(476,809.52)</b>				<b>(476,809.52)</b>
<b>COSTO DE VENTA</b>	<b>101,956.10</b>				<b>101,956.10</b>
Costo de Ventas	101,956.10				101,956.10
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>(374,853.42)</b>				<b>(374,853.42)</b>
Gastos de Administración	368,700.34				368,700.34
Gastos de nómina	88,632.50				88,632.50
Aportes a la Seguridad Social	15,780.17				15,780.17
Beneficios e indemnizaciones	29,538.06				29,538.06
Mantenimiento y Reparaciones	5,524.60				5,524.60
Honorarios a Terceros	169,888.30				169,888.30
Seguros y Reaseguros	2,707.67				2,707.67
Arrendamientos Operativo	15,069.56				15,069.56
Gastos de Computación y Sistemas	3,249.00				3,249.00

Seguros del Personal	16,105.00			16,105.00
Gastos Financieros	1,916.70			1,916.70
Gastos de Gestión	412.06			412.06
Gastos de Viaje				-
Servicios Varios	2,817.89			2,817.89
Otros Gastos	4,275.34			4,275.34
Impuestos, Contribuciones y otros	4,269.79			4,269.79
Depreciaciones	2,958.74			2,958.74
Otros Gastos Locales	367.79			367.79
Suministros y Materiales	5,187.17			5,187.17
<b>Utilidad (Pérdida) del ejercicio</b>	<b>(6,153.08)</b>			<b>(6,153.08)</b>
Participación Laboral	922.96			922.96
Impuesto a la Renta	3,539.20			3,539.20
<b>Utilidad (Pérdida) del ejercicio</b>	<b>(1,690.92)</b>	<b>0</b>		<b>(1,690.92)</b>

ANEXO NO.03 (1,690.92)  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Partidas del Estado de Resultados Integrales	Estado de Resultados al 31 de diciembre del 2016				Saldos con base NIIF 31/12/2016
	Con base NEC 31/12/2016	Efectos por conversión al 31/12/2015	Notas	Efectos por conversión al 31/12/2016	
<b>INGRESOS INTEGRALES</b>					
<b>SUPERAVIT POR REVALUACION DE PROPIEDADES</b>					
Superávit por Revaluación-TERRENO					-
Superávit por Revaluación-EDIFICIO					-
<b>Resultados Acumulados por adopción de NIIF:</b>					
Ingresos por Impuestos Diferidos Ingresos Implícitos Leasing					-
Ingresos por Impuestos Diferidos Depreciación Activos Fijos					-
Ingresos por Impuestos Diferidos Amortización Intangibles					-
Ingresos Imp. Diferidos Amortización Leasing Software					-
<b>GASTOS INTEGRALES</b>					
Impuesto Atribuido a otro resultado neto					-
Impuesto Atribuido a otro resultado neto					-
Reversión de revaluaciones					-
<b>OTRO RESULTADOS INTEGRAL DEL EJERCICIO NETO DE IMPUESTO</b>					-
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL</b>					<b>(1,690.92)</b>

Aprobado por:  
  
 Fabián Morejón  
 LIDER DEL PROYECTO

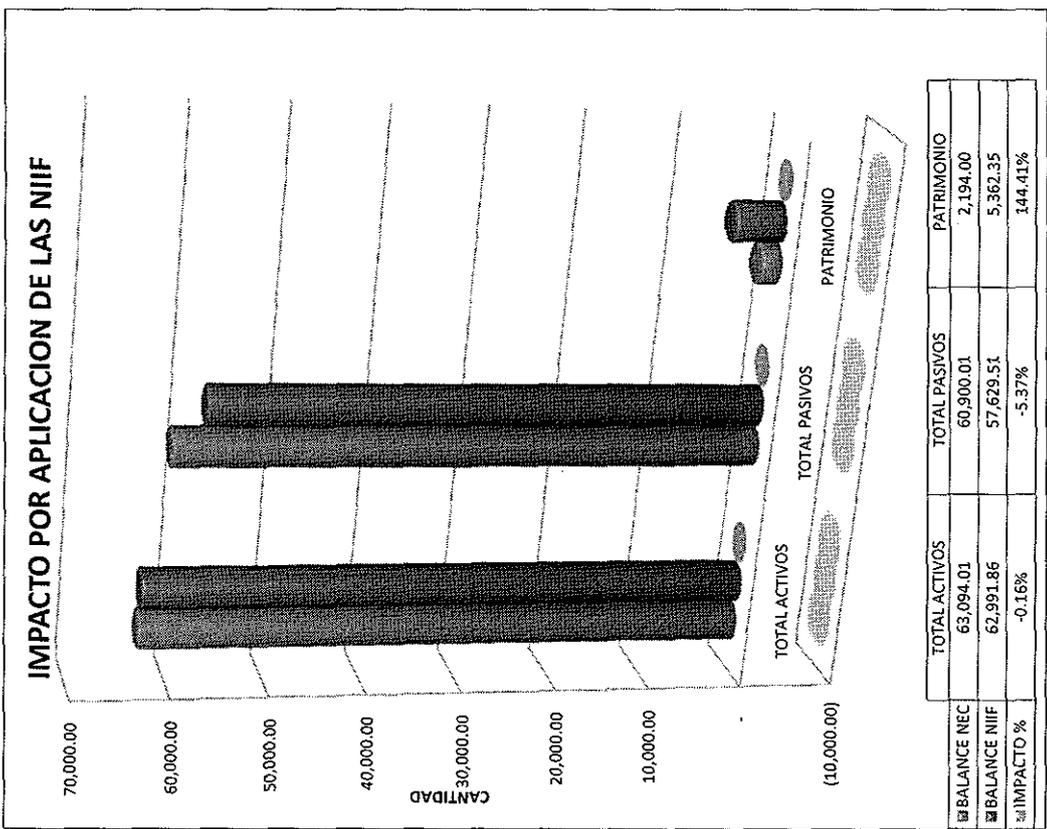
Elaborado por:  
  
 Paulina Cárdenas  
 CONTADOR

**FIANBROK AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.**  
**CONCILIACION DEL PATRIMONIO NETO REPORTADO BAJO NEC AL PATRIMONIO**  
**REPORTADO BAJO NIIF/NIC**  
**Al 1ro de Enero del 2017**  
**(Expresado en Dólares)**

CONCEPTO	NOTAS	TOTAL PATRIMONIO NETO
Saldo al 31 de Diciembre del 2016 bajo NEC		2,194.00
Ajustes por aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) al 31 de diciembre de 2015:		-
Depreciación de Equipos de Computación		-
Superávit por Revaluación		-
Superávit por Revaluación		-
<b>TOTAL AJUSTES RESULTADOS ACUMULADOS</b>		<b>-</b>
Préstamos empresa empleados		-82.05
Depreciación de Equipos de Computación		-8.07
Depreciación de Muebles y Enseres		-12.03
Provisión de vacaciones		3,270.50
Resultados ORI por Jubilación Patronal		995.20
Resultados ORI por Desahucio		159.61
Resultados Acumulados por ORI Desahucio		-159.61
Resultados Acumulados por ORI Jubilación Patronal		-995.20
Total ajustes a Resultados Acumulados		<b>3,168.35</b>
<b>TOTAL AJUSTES POR LA ADOPCION DE NIIF</b>		<b>3,168.35</b>
Total Patrimonio Neto al 01 de enero del 2017 con NIIF		<b>5,362.35</b>
Impacto Neto en el Patrimonio		<b>144.41%</b>
<b>ACTIVOS</b>	-0.16%	
<b>PASIVOS</b>	-5.37%	
<b>PATRIMONIO</b>	144.41%	

Aprobado por:  
*Paulina Cárdenas*  
 Paulina Cárdenas  
 CONTADOR

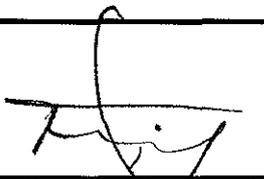
**FIANBROK AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.**  
**CONCILIACION DEL PATRIMONIO NETO REPORTADO BAJO NEC AL**  
**PATRIMONIO REPORTADO BAJO NIIF/NIC**  
**Al 1ro de Enero del 2017**  
**(Expresado en Dólares)**



	TOTAL ACTIVOS	TOTAL PASIVOS	PATRIMONIO
BALANCE NEC	63,094.01	60,900.01	2,194.00
BALANCE NIIF	62,991.86	57,629.51	5,362.35
IMPACTO %	-0.16%	-5.37%	144.41%

**FIANBROK AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.**  
**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**  
**ASIENTOS IMPLMETACION NIIF 2016**

DETALLE	DEBE	HABER
<b>- 1 -</b>		
Adopción NIIF's por Primera Vez	\$ 168.72	
Préstamos empleados empresa		\$ 168.72
V. registro interés implícito Ptmo. M. Samanigo año 2016		
<b>- 2 -</b>		
Préstamos empleados empresa	\$ 86.67	
Adopción NIIF's por Primera Vez		\$ 86.67
V. registro intereses cobrados año 2016 préstamo M. Samaniego		
<b>- 3 -</b>		
Adopción NIIF's por Primera Vez	\$ 20.10	
Depreciación Acumulada Equipos Computación		\$ 8.07
Depreciación Acumulada Muebles y Enseres		\$ 12.03
V. Registro diferencia en calculo depreciación año 2016 implementación N		
<b>- 4 -</b>		
Provisión de vacaciones	\$ 3,270.50	
Adopción NIIF's por Primera Vez		\$ 3,270.50
V. reversión provision de vacaciones por política implementación		
<b>- 5 -</b>		
Resultados acumulados ORI	\$ 995.20	
Adopción NIIF's por Primera Vez		\$ 995.20
V. registro pérdidas ORI por Estudio Jubilación Patronal año 2016		
<b>- 6 -</b>		
Resultados acumulados ORI	\$ 159.61	
Adopción NIIF's por Primera Vez		\$ 159.61
V. registro pérdidas ORI por Estudio Desahucio año 2016		
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 4,700.80</b>	<b>\$ 4,700.80</b>



Aprobado por:  
Fabián Morejón  
**LIDER DEL PROYECTO**



Elaborado por:  
Paulina Cárdenas  
**CONTADOR**