

COMPANIA INGERSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.
31 DE DICIEMBRE DEL 2016

1.- Operaciones y Entorno Económico.-

La Compañía INGERSA S. A., fue constituida en la ciudad de Guayaquil, provincia del Guayas mediante escritura pública el 5 de Octubre de 1977 e inscrita en el Registro Mercantil el 10 de Noviembre del mismo año, con la razón social: INGERSA S.A., y, aprobada por la Superintendencia de Compañías. Su objetivo principal es: El aseguramiento empresarial y en materia de gestión.

2.- Moneda Funcional.-

La Compañía INGERSA S.A., registra sus actividades comerciales en la moneda "Dólar de los Estados Unidos de América".

3.- ACTIVIDAD.-

Actividades de aseguramiento empresarial y material de gestión.

4.- Resumen de Políticas y Prácticas Contables más Significativas:

a) Base de Presentación.-

Por disposición de la Resolución emitida por la Superintendencia de Compañías, ésta dispone que las sociedades creadas en el Ecuador a partir del año 2011, aplique las NIIF's de manera directa, en tal consecuencia la Compañía INGERSA S. A., aplicó las NIIF's para PYMES.

Así mismo, los estados financieros han sido elaborados de acuerdo a las consideraciones cualitativas que las NIIF's para PYMES lo establece. Podemos decir que, esta de manera comprensible tanto para usuarios externos tales como: Propietario o Gerente; también debe de agregarse que todas las revelaciones hechas en estos estados financieros, pasan por el proceso de medición que esta NIIF requiere.

Así como los costos en que se haya incurrido para darles un valoración actual. Los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares se deducirán para determinar el costo de adquisición.

El costo de los productos terminados y proceso incluye los costos los costos de diseño, las materias primas, la mano de obra directa y otros costos indirectos y costos generales de fabricación, no incluye los costos por intereses.

6.- Propiedades, Planta y Equipo.- Se encuentran medidos al costo menos la depreciación acumulada y la pérdida por deterioro.

Dentro del costo se consideran todos los gastos atribuibles a la adquisición del activo para ubicarlo y dejarlo en las condiciones de uso previsto por la administración.

El mantenimiento y reparación son cargados al resultado en el momento que ocurre. El mejoramiento es atribuible al activo siempre evaluando la probabilidad de que la compañía INGERSA S.A. obtenga beneficios económicos futuros.

La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta sobre las bases de su vida útil estimada, siendo relevado por la gerencia la vida útil, el valor residual y el método de depreciación. El término no se deprecia.

El porcentaje de depreciación son los siguientes:

Edificio 20 años; Maquinaria y Herramientas 10 años; Equipo de Computación 3 años.

El costo de depreciación de los bienes intangibles o vendidos los eliminamos de las cuentas y la utilidad o pérdidas afectando el resultado en el periodo en que ocurre.

7.- Pasivo Corriente: Obligaciones financieras reconocidas individualmente en valor razonable, se clasifican en pasivo corriente como política contable se realizan la provisión del gasto, se clasifican como pasivo corriente las obligaciones financieras o el aumento del pasivo en el momento del

b) Criterios de Reconocimiento y Medición para Políticas Contables.-

Todas las partidas de los estados financieros, son evaluadas y medidas de acuerdo a lo requerido por las NIIF's para PYMES, que son los criterios establecidos con el reconocimiento inicial y reconocimiento posterior y de acuerdo a su valor razonable.

c.- Declaración de Cumplimiento con NIIF's para PYMES.-

De acuerdo a la fecha de constitución de la Compañía INGERSA S. A., que es el 5 de Octubre de 1977, declaramos que hemos aplicado al 100% NIIF's para PYMES, en lo concerniente al ejercicio contable del año 2016.

5.- Principales Políticas Contables.-

a.- Efectivo y Equivalente de Efectivo.- Está representado por la cuenta Bancos, la misma que se rige por la siguiente aplicación: todos los depósitos se registran de manera diaria hasta las 4 p.m. (cuatro de la tarde) que es la hora de cierre de recepción de los depósitos en el sistema financiero bancario, esta se presenta como "equivalentes de efectivo".

b.- Activos Financieros Corrientes.- Las partidas por cobrar son reconocidas inicialmente a su valor nominal más el costo de la transacción directamente atribuible. Luego se mide al costo amortizado usando el método de la tasa de interés efectiva.

Las partidas de Cuentas por Cobrar clasificado dentro de activos corrientes, exceptuando las que son vencimientos ascendan a más de 12 meses luego de clasificarse como activos no corrientes, de conformidad con lo que determina la NIIF.

c.- Inventarios.- Los activos se los obtiene en base de tarjetas con las empresas. Además los servicios prestados por empresa son únicos que son adquiridos por un solo proveedor y se miden al menor entre costo y el valor neto realizable.

El VNR es el precio estimado en el curso normal del negocio, menos los costos estimados para terminar su producción para su venta. Si el VNR, es menor al costo, la diferencia se reconoce como pérdida en el resultado del periodo.

reconocimiento del beneficio o cuando el gasto no devengado, de acuerdo a lo establecido en esta NIIF.

8.- Otras Cuentas Por Pagar.- Las partidas por pagar son reconocidas inicialmente a su valor nominal menos el costo de la transacción atribuible.

Las partidas por pagar se clasifican en corrientes, excepto aquellas que son vencimientos superiores a 12 meses.

Participaciones, Préstamos Condicionados, no se reconocen en los Estados Financieros, se revelan en notas a los Estados Financieros, siempre que haya la posibilidad de su flujo económico.

a.- Impuesto a la Renta.- El impuesto es reconocido en el efecto del impuesto a la Renta corriente. El impuesto a la Renta es reconocido en el estado de resultados excepto cuando este relacionado con partidas reconocidas directamente en el patrimonio, en cuyo caso el reconocimiento en el patrimonio las utilidades.

El impuesto diferido es reconocido considerando las diferencias temporales en valor según libro de activos. El impuesto del activo diferido se reconoce únicamente cuando sea probable que las utilidades futuras serán suficientes para cubrir, contra las diferencias temporales pasivas, se utilicen. El impuesto diferido es relevado en la fecha del repare y reduce el momento que se pague que es probable que se utilicen los beneficios relacionados con el impuesto.

9.- Ingresos de Actividades Ordinarias.- La compañía adopta como principio básico el reconocimiento de sus cuentas de resultado, de acuerdo al principio del devengado. Las cuentas miden los ingresos al valor razonable de la contraprestación recibida o a recibir. El valor razonable de la contraprestación recibida o a recibir, descuenta por volumen de ventas, acciones a las actividades de nuestra empresa (se brinda solamente servicio).

Información a Recibir.

El el monto de la cuenta de Bancos debe pagar a 31/12/2016

Saldo al 31 de Diciembre 2016

en U.S. \$ 3.436.96

Saldo en banco de Guayaquil - Mercantil C.A. 1.106.175.5.143.69

Saldo en la C.A. de Ahorros 1.174.481.11.1155.143.72

Saldo en la C.A. de Ahorro el Pacifico por U.S. 136.99

Saldo en efectivo de U.S. 377.491

15.- Otras Cuentas Por Cobrar.-

El saldo en el ejercicio al 31 de Diciembre del 2016.

INVERSIONES	En U.S. \$ al 31/12/2016
Inversiones - Ahorros	5.877.631.14
Grupos de Inversión	17.16.46
Grupos de Inversión	15.701.87
Inversiones	286.435.71
Ahorros	1.200.11
Saldo Cuentas por Cobrar 31/12/2016	\$ 6.126.725.85

Información a Recibir

Saldo al 31 de Diciembre del 2016 es de U.S. \$ 352.611.14. El detalle es el siguiente:

Centro Vial - participación por U.S. 276.025.28. Firma participativa por

valor de U.S. 342.405.01, Mercosur participativa por valor de

U.S. 144.322.24, Strangia S.A. participativa por valor de U.S.

589.558.91

Grupos de Inversión, saldo al 31 de Diciembre del 2016 por valor de

5.17.416.46

Grupos de Inversión saldo al 31 de Diciembre del 2016 por valor de

5.165.761.81

Inversiones saldo al 31 de Diciembre del 2016 por valor de U.S. \$

286.435.71

Ahorros saldo al 31 de Diciembre del 2016 por valor de U.S. \$

1.200.11

10.- Reservas.- Se registra el porcentaje de 10% de la utilidad anual sea cargada a Reserva Legal, hasta que alcance el 50% del Capital.

La Reserva es distributable para el pago de dividendos pero podría ser utilizada en su totalidad.

11.- Beneficios a los Empleados y Otros Servicios.- De acuerdo a las NIIF, los beneficios a los empleados serán registrados a valor razonable y pagados al cumplimiento de cada obligación, conforme lo establece el Código del Trabajo Ecuatoriano.

12.- Costos y Gastos Financieros.- Así mismo, la empresa adopta como principio básico el reconocimiento de sus cuentas de resultado, de acuerdo al principio del devengado.

13.- Ingresos sobre las Ganancias.- La compañía es la que, entre las partidas de los estados financieros se encuentran reconocidas a valor razonable, sus resultados son creíbles y veridicamente significativos, por lo que se han por preparación para los pagos de los impuestos que generan las utilidades reconocidas en los estados financieros.

14.- Efectivo y Equivalentes de Efectivo.-

El siguiente es el resumen del efectivo y equivalente a efectivo, al 31 de Diciembre del 2016.

Cuentas del Activo Corriente	En U.S. \$ al 31/12/2016
Efectivo Bancos de Efectivo	
Banco de Guayaquil C.A. Cte.	\$ 3.436.96
Banco de Guayaquil - Mercantil	1.106.175.5.143.69
Banco de Guayaquil C.A. de Ahorros	1.174.481.11.1155.143.72
Banco del Pacifico	136.99
Efectivo-Cte.	377.491
1. Efectivo y Equivalentes de Efectivo	\$ 6.126.725.85

16.- Otros Cuentas Corrientes Por Cobrar.-

IMPUESTOS POR PAGAR	En US\$ saldos al 31/12/2016
Retención Imp. Renta en la Fuente	\$ 7.415,40
Pago Impuesto Anticipado al SII	13.622,64
Total al 31/12/2016	\$ 21.038,04

Información a Revelar.-

El saldo de los Impuestos Fiscales Renta al 31 de Diciembre del 2016 por valor de US\$ 7.415,40.
El saldo por cobro tributario por anticipo de impuesto a la Renta al 31 de Diciembre del 2016, correspondiente al pago del anticipo del impuesto a la renta año 2016. Por valor de US\$ 13.622,64 cancelado en cuotas iguales en Julio y Septiembre del 2016 y un saldo por liquidar en declaración de impuesto al final del período por valor de US\$ 1.172,74, que se cancela en la declaración de impuesto a la Renta 2016, mediante la Conciliación Tributaria.

17.- Propiedad Planta y Equipo.-

El siguiente es el saldo resultante en las cuentas de Propiedad Planta y Equipo al 31 de Diciembre del 2016:

Cuentas Propiedad Planta y Equipo	En US\$ saldos al 31/12/2016
Terrazo	\$ 632.834,27
Calentador	1.410.899,18
Muebles y Pisueta	25.745,18
Equipos de Computación	517,60
Depreciación Acumulada	-356.421,88
Total Propiedad Planta y Equipo	\$ 1.713.568,35

Información a Revelar.-

Igualmente podemos decir de la cuenta Terrazo, al 31 de Diciembre del 2016 con un saldo de US\$ 632.834,27, a valor nominal municipal del año 2016.

La cuenta Edificio, refleja el saldo al 31/12/2016, propiedad de la compañía por valor de US\$ 1.410.899,18.

El Saldo de la cuenta arrendos y oneros por valor de US\$ 21.745,18.

Las depreciaciones de Propiedad Planta y Equipo, se la realizó de acuerdo a los porcentajes autorizados por el Código Tributario; los mismos que su cálculo está de acuerdo a las normas contables internacionales NITF.

18.- Otros Activos Diferidos.-

Activos diferidos	\$ 2.076,71
Total Activo Diferido	\$ 2.076,71

Corresponde al saldo al 31 de Diciembre del 2016 de cuentas diferidas por valor de US\$ 2.076,71.

19.- Pasivo Corriente.-

El siguiente es el resumen del pasivo corriente al 31/12/2016:

Cuentas del Pasivo Corriente	En US\$ saldos al 31/12/2016
Proveedores: Grados	\$ 5.610,50
Mercaderías de Grados	18.397,58
Deuda al SII por Arrendamiento	7.758,25
Impuesto Renta 2016	38.512,14
Módulo G&C Chb	5.267,63
Storage Ls	12.759,33
Zuñera de Nícol	74.000,00
Jaca	20.000,00
Enlaze	78.251,02
Total del Pasivo Corriente	\$ 357.821,55

Información a Revelar.-

Los saldos que reflejan los saldos del Pasivo Corriente, entre otros, corresponden a los saldos de las cuentas de Proveedores e Inversiones Gubernamentales, que al 31/12/2016, quedaban pendientes de pago, por concepto de servicios, impuestos y renta.

20.- PASIVO NO CORRIENTE.

Otras Cuentas Por Pagar	\$ 213.647,00
Obligaciones Financieras - F&E	131.798,18
Préstamos	104.431,23
Total al 31 de Diciembre del 2016	\$ 449.876,41

Información a Revelar.-

Saldo al 31 de Diciembre del 2016 en otras cuentas por pagar, correspondientes a F&E US\$ 213.647,00, por valor de US\$ 213.647,00.
Saldo en las obligaciones financieras al 31 de Diciembre del 2016, por concepto de Fiancía en el Banco Del Pacífico.
Saldo al 31 de Diciembre del 2016, en préstamos por valor de US\$ 104.431,23.

21.- Patrimonio.

Al 31/12/2016, el capital social de la compañía está compuesto por los siguientes cuentas:

Cuentas del Patrimonio	En US\$ saldos al 31/12/2016
Capital Social	\$ 98.780,00
Agente para Retraso Capitalización	26.431,94
Reserva por Revalorización Patrimonio	1.904.207,62
Utilidad del Período Ejercicio 2016	732.675,50
Total Patrimonio	\$ 3.702.095,06

Información a Revelar.-

El capital social está compuesto por 50.360 acciones ordinarias y registradas en el libro de los Fondos Cálcul de América.

Existe un fondo de US\$ 20.438,94 para contingencias.

Por concepto de revalorización del Patrimonio, este monto incluye a la suma de US\$ 1.904.207,62.

La cuenta Utilidades en Años anteriores tiene un saldo de 0,00 por haberse realizado el reparto de utilidades. En el año 2016, se generó una utilidad de US\$ 732.675,50.

22.- Ingresos de Actividades Ordinarias.-

Ingresos por Servicios	\$ 278.535,42
Ingresos por venta de Activos	790.820,69
Total Ingresos	\$ 1.069.356,11

Los Ingresos corresponden al valor generado durante los doce meses del año 2016, por concepto de servicios y venta de activos, sumando un total al 31/12/2016 de US\$ 1.069.356,11.

23.- Gastos Operacionales.-

Se han analizado y se detallan en el cuadro siguiente:

Retención	\$ 2.549,49
Mantenimiento y Reparaciones	16.117,56
Suministro y Materiales	180,36
Intereses financieros	1.159,44
Impuestos y Contribuciones	14.133,32
Depreciaciones de Propiedad Planta y Equipo	57.818,14
Servicios Públicos	32.232,43
Pagos por otros conceptos	255,12
Otros Gastos	10.826,76
TOTAL GASTOS AL EJERCICIO 2016	\$ 178.339,42

Los Gastos Administrativos durante el año 2016, ascienden a la suma de US\$ 178.339,42, por concepto de Mantenimiento, Mantenimiento y varios suministros, combustibles, servicios y otros.

Los gastos financieros, los intereses pagados a instituciones financieras, impuestos y contribuciones pagados a instituciones públicas, tales como Municipales, Cuentas de Bienes y otros.

Las depreciaciones de los saldos de Inversión, muebles y Equipos de computación.

Pagos por servicios de Luz, Agua, telefonía. Los otros gastos, dentro de los gastos administrativos bajo este rubro.

Conciliación Tributaria.- La Utilidad Gravable, es de \$ 74.172,83, esta ganancia no deducible por US\$ 8.74.732, 83, correspondiente a varios gastos deducibles en una orden de varios períodos anteriores. La nueva base gravable de \$ 171.675,66, obteniendo los Ingresos Gravables sobre la Renta por US\$ 1.069.356,11, que corresponde al 22% para los Períodos Gravables. Y una vez deducidos los intereses y el anticipo del año 2016, y más el saldo por liquidar de \$ 1.172,74, se obtiene un Impuesto a Pagar de US\$ 17.479,70.

En todo lo que se pueda inferir en favor de la verdad, de saldos.

Luz. Gladys Beltrán de Zúñiga

Contadora

RUC: 000000000000000000