

Ingeniero Comercial .CPA

Manuel Villamarin Zavala

Auditor Independiente- SC- RNAE- 2-298

MANEJO SEGURO S.A. MASEGUR

INFORME DE AUDITORIA EXTERNA

POR EL AÑO TERMINADO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Alborada 12 etapa manzana 24 villa 18

(04)2233272- celular 0990148777

E-MAIL : estucoa @ Hotmail. es

MANUEL VILLAMARIN ZAVALA

Ingeniero Comercial- Contador Publico

Auditor Externo SCRNAE-2-298

MANEJO SEGURO S.A. MASEGUR

ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

E INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

ESTADOS FINANCIEROS

Estado de Situación Financiera

Estado de Resultados

Estado de Cambios en el Patrimonio

Estado de Flujo de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

Alborada 12 etapa manzana 24 villa 18

(04) 2233272 celular 0990148777

Email: estucoa@hotmail.es

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A La Junta General de Accionistas
MANEJO SEGURO S.A. MASEGUR
Guayaquil, Ecuador

Informe sobre los estados financieros

Hemos auditado los estados de Situación Financiera de **MANEJO SEGURO S.A. MASEGUR**, al 31 de Diciembre de 2018 y los estados conexos de resultados, Flujos de efectivo y evolución del patrimonio de la empresa por el periodo terminado en esa fecha, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas estos estados financieros son responsabilidad de la administración de la compañía. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre este estado financiero basados en nuestra auditoría. .

Responsabilidad de la administración sobre los estados financieros

La administración de la compañía es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las Pymes) Esta responsabilidad incluye, el diseño, la implementación, y el mantenimiento de controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados financieros que no contengan errores importantes causados por fraude o error; mediante la selección y aplicación de políticas contables apropiadas, y la elaboración de estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias..

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad es la de expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra Auditoría. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con normas internacionales de auditoría y aseguramiento, (NIAA), las cuales requieren se cumplan con requerimientos éticos, planificación y realizar una auditoría para obtener una certeza razonable de si los estados financieros no contienen distorsiones importantes. Una auditoría comprende la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y revelaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor incluyendo la evaluación de riesgo de errores importantes en los estados financieros por fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración los controles internos relevantes de la compañía, para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría

Ing Com. - CPA. Manuel Villamarín Zavala
AUDITOR INDEPENDIENTE

de acuerdo con las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la compañía. Una auditoría también incluye la evaluación que los principios de contabilidad aplicados son apropiados y que las estimaciones contables efectuadas por la administración son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros anteriormente referidos presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la situación financiera de **MANEJO SEGURO S.A. MASEGUR** al 31 de Diciembre de 2018 y los resultados de sus operaciones por el periodo terminado en esa fecha de conformidad con normas y prácticas contables establecidas o autorizadas por la superintendencia de compañías del Ecuador.

OTROS REQUISITOS LEGALES

Nuestra opinión sobre información financiera suplementaria y cumplimiento de obligaciones tributarias de la compañía como agente de retención y percepción por el ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2018 de **MANEJO SEGURO S.A. MASEGUR**. Este será emitido por separado.


MANUEL VILLAMARIN ZAVALA
SC- RNAE- 2-298

Guayaquil, MARZO 29 del 2019

MANEJO SEGURO S.A. MASEGUR

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

<u>ACTIVO</u>		<u>EXPRESADO EN</u> <u>DOLARES</u>
ACTIVO CORRIENTE		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	A	438.878.18
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		9.782.86
INVENTARIO		3.600.00
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	B	56.826.96
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		<u>20.354.44</u>
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		529.442.44
ACTIVOS NO CORRIENTE		
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS	C	<u>1.997.612.21</u>
TOTAL GENERAL DE ACTIVOS		US\$ 2.527.054.65

<u>PASIVO- PATRIMONIO</u>		<u>EXPRESADO EN DOLARES</u>
<u>PASIVO CORRIENTE</u>		
ACREDORES COMERCIALES Y/O CTAS.POR PAGAR	D	152.216.46
OBLIGACIONES CON INSTI. FINANCIERAS	E	129.594.04
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	F	<u>245.153.72</u>
TOTAL PASIVO CORRIENTE		526.964.22
<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>		
OBLIGACIONES CON INSTIT.FINANCIERAS	E	421.811.40
ACREDORES COMERC. Y/O CTAS.POR PAGAR	D	<u>1.403.461.27</u>
		1.825.272.67
<u>PATRIMONIO NETO</u>		
CAPITAL SOCIAL (50.000 Acciones de US \$ 1.00)	G	50.000.00
RESERVA FACULTATIVA		25.119.02
RESERVA LEGAL		400.00
RESULTADO ADOPCION NIIF		16.965.86
RESULTADO EJERCICIO 2018		<u>82.332.88</u>
TOTAL PATRIMONIO		174.817.76
TOTAL PASIVO- PATRIMONIO		US \$ 2.527.054.65

MANEJO SEGURO S.A. MASEGUR

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

<u>INGRESOS</u>	<u>EXPRESADO</u> <u>EN</u> <u>DOLARES</u>	<u>%</u>
INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS	<u>2.471.830.97</u>	100
<u>GASTOS</u>		
ADMINISTRACION-	<2.312.249.87>	
GASTOS FINANCIEROS	< <u>49.072.99</u> >	
	< 2.361.322.86 >	<95.53>
OTROS INGRESOS	<u>14.559.59</u>	
RESULTADO DEL EJERCICIO	125.067.70	
<u>MENOS:</u>		
PARTICIPACION DE TRABAJADORES	< 18.760.16 >	
IMPUESTO A LA RENTA	< <u>23.974.66</u> >	
UTILIDAD DEL EJERCICIO	82.332.88	3.33

MANEJO SEGURO S.A. MASEGUR.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(Expresado en dólares)

EFECTIVO RECIBIDO ACTIVIDADES OPERATIVAS	
Efectivo recibido de clientes	2.481.549.54
Efectivo pagado a Proveedores- empleados	< 1.997.521.70 >
Dividendos pagados	< 58.000.00 >
Intereses Pagados	< 49.072.99 >
EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	376.954.85
EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Préstamo bancario- largo plazo	421.811.40
Otros ingresos	49.200.00
Abonos a prestamos	< 123.566.55 >
EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	347.444.85
EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSION	
Adquisición propiedad planta y equipo	< 1.055.695.41 >
EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE INVERSION	< 1.055.695.41 >
DISMINUCION DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES	< 331.295.71 >
EFECTIVO INICIAL DEL PERIODO	633.759.45
EFECTIVO FINAL DEL PERIODO	302.463.74

MANEJO SEGURO S.A. MASEGUR.

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

(EXPRESADO EN DOLARES)

	<u>CAPITAL SOCIAL</u>	<u>RESERVA LEGAL</u>	<u>RESERVA FACULTATIVA</u>	<u>RESULTAD O ADOPCION NIIF</u>	<u>RESULTADO EJERCICIO</u>	<u>TOTAL</u>
SALDO AL 31-12-2017	800.00	400.00	24.691.98	16.965.86	54.427.04	101.284.88
AUMENTO CAPITAL	49.200.00					49.200.00
RESERVA FACULTATIVA			427.04			427.04
TRANSFERENCIAS					< 58.427.04>	< 58.427.04>
RESULTADOS					82.332.88	82.332.88
SALDO AL 31-12-2018	50.000.00	400.00	25.119.02	16.965.86	82.332.88	174.817.76

POLITICAS CONTABLES SEGÚN NORMAS INTERNACIONALERS DE INFORMACION FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES (NIIF PARA PYMES)

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

MANEJO SEGURO S.A. MASEGUR. La compañía fue constituida en la ciudad de Guayaquil, el 16 de MAYO de 2007 , e inscrita en el registro mercantil del Cantón Guayaquil el 06 de JUNIO del 2007. con un capital autorizado de US \$ 1,600.00 y un Capital Suscrito de US \$ 800.00 dividido en Ochocientas acciones ordinarias y nominativas e indivisibles de US \$ 1.00 cada una . Posteriormente el 13 de diciembre del 2018 mediante inscripción en el Registro Mercantil la compañía resuelve aumentar su capital suscrito y reforma de estatuto a la suma de US \$ 50.000.00; La empresa tiene como objeto principal dedicarse a las actividades de enseñanza y formación técnica y practica de conductores profesionales y no profesionales y a toda clase de actos comerciales relacionados con su objeto.

1. BASES DE PREPARACION Y PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros adjuntos han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de información Financiera para pequeñas y Medianas entidades (NIIF para las Pymes) similares a las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) de las que se derivan .

Adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las Pymes)

La Superintendencia de Compañías mediante Resolución , 08.G.DSC.010 emitida el 20 de Noviembre del 2008 se estableció la obligatoriedad de aplicar las NIIF para las compañías sujetas al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías. Dicha adopción para las compañías clasificadas como Pymes será efectiva para los estados financieros que se elaboren a partir del 01 de Enero del 2012..

BASES DE PRESENTACION

Toda la información es presentada en dólares de los Estados Unidos de América, moneda de medición de la Compañía y de curso legal y unidad de cuenta del Ecuador

2.- RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD

Las principales políticas y bases contables que a continuación se mencionan han sido aplicadas por la compañía en la preparación de los estados financieros.

- **EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO**

Incluye el efectivo disponible, depósitos en bancos netos,

- **FLUJOS DE EFFECTIVO**

La compañía para propósitos de presentación del estado de flujo de efectivo ha definido como efectivo, el saldo del disponible de caja y bancos

- **CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR**

La mayoría de los servicios son realizados bajo condiciones de crédito normal y los importes de las cuentas por cobrar no generan intereses.

La estimación para pérdidas de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar representa la mejor estimación de la gerencia sobre las pérdidas que podrían incurrirse, durante el presente ejercicio la compañía ha estimado no efectuar ningún tipo de provisión que lo amerite.

- **PROVISIONES CUENTAS INCOBRABLES-**

La compañía a la fecha No ha considerado efectuar ningún tipo de provisión sobre cuentas Incobrables.

- **INVENTARIOS**

Al 31 de diciembre del 2018 el inventario está constituido por los suministros y materiales de estudio, los mismos que asciende a la suma de US \$ 3.600.00

- **ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

Valor correspondiente a impuestos por retenciones efectuadas en las transacciones realizadas que ascienden a US \$ 20.354.44

- **PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPOS.-**

Los elementos del activo fijo incluidos en las propiedades planta y equipos están registradas al costo de adquisición menos la correspondiente depreciación acumulada.

Durante este periodo la compañía ha realizado adquisiciones para el grupo tales como terrenos, edificios muebles y enseres, vehículos, y otros descargo conforme se describe en la NOTA C

La depreciación de la propiedad y equipo se la ha venido calculando utilizando el método de línea recta de acuerdo a la vida útil estimada de los activos relacionados.

- **PROVISIONES**

Las provisiones se registran para las obligaciones presentes (sean legales o implícitas) que surgen de un suceso pasado , cuya liquidación es probable que suponga una salida de recursos y se puede hacer una estimación fiable del importe de la obligación.

- **OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES**

Incluye las obligaciones presentes que resultan de hechos pasados que deben ser asumidos por la empresa, tal el caso del pago del impuesto a la renta, de la retención en la fuente, participación a trabajadores, beneficios de ley a empleados etc.los cuales a la fecha ascienden a la suma de US\$ 108.739.28 (NOTA F)

- **CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR**

En este rubro se incluyen las obligaciones presentes que resultan de hechos pasados, y que para su cancelación la entidad espera desprenderse de recursos que van a generar beneficios económicos. En esta cuenta se van a registrar las obligaciones contraídas con diferentes entidades para el giro normal del negocio que serán valoradas por el importe total a pagar convenido sobre las obligaciones que han sido contraídas. La disminución de las Cuentas por Pagar serán realizadas de manera parcial o total cuando la entidad amortice o cancele el monto adeudado.

- **BENEFICIOS A EMPLEADOS**

Beneficios Post- empleo :

El código del trabajo de la Republica del Ecuador, establece la obligación por parte de los empleadores de conceder jubilación patronal a todos aquellos empleados que hayan cumplido un tiempo mínimo de servicio de 25 años en una misma compañía dicho beneficio califica como un plan de beneficios definidos sin asignación de fondos separados.

Dicho código además establece que en aquellos casos en que la relación laboral termine, el empleador deberá reconocer al empleado una bonificación por desahucio equivalente al 25 % de su ultimo salario multiplicado por el numero de años de servicio.

Beneficios a corto plazo

Las obligaciones por beneficios a corto plazo de los trabajadores son medidas sobre una base no descontada y son contabilizadas como gastos a medida que el servicio relacionado se provee.

Se reconoce un pasivo si la compañía posee una obligación legal o implícita actual de pagar este monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con confiabilidad.

Las principales acumulaciones reconocidas por este concepto corresponden al pago de decimo tercer sueldo, Decimo cuarto sueldo, fondos de reservas, vacaciones y participación de los trabajadores en las utilidades de la compañía, los mismos que son contabilizados como gastos en la medida que el servicio relacionado es provisto por el empleado.

PROVISIONES POR JUBILACION

Durante este periodo no tenemos conocimiento que la compañía **MANEJO SEGURO S.A. MASEGUR.**, haya efectuado provisión alguna sobre cálculos actuariales de Jubilación a la cual tienen derecho los trabajadores de acuerdo al código de Trabajo.

PARTICIPACION DE LOS EMPLEADOS EN LAS UTILIDADES

La compañía reconoce con cargo a los resultados del ejercicio en que se devenga lo correspondiente al 15 % de participación de los empleados en las utilidades, de conformidad con lo establecido en el código de Trabajo de la Republica del Ecuador

IMPUESTO A LA RENTA.-

La provisión de impuesto a la renta se calcula mediante la tasa vigente de impuesto del 25 % aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del año en que se devenga.

INGRESOS.-

Son reconocidos en resultados por la emisión de facturas a clientes.

EGRESOS

Representan los gastos incurridos en el desarrollo de las actividades de la empresa.

3 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEGUN NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES (NIIF PARA PYMES)

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

A) EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO

Al 31 de Diciembre de 2018 este grupo se presenta de la siguiente manera:

		EXPRESADO EN DOLARES
	CTA. #	
BOLIVARIANO	519430-0	132.855.43
BOLIVARIANO	093-500564-8	18.170.59
BOLIVARIANO	522069-2	20.026.65
BOLIVARIANO	522072-8	78.723.09
BOLIVARIANO- Ahorros	0002785398	4.937.62
GUAYAQUIL	28172826	26.905.45
PACIFICO	715873-4	88.461.85
INTERNACIONAL	13210600766	2.800.00
MACHALA	1110100570	997.50
		373.878.18
INTERNACIONAL	INVERSIONES	65.000.00
TOTAL BANCOS		US \$ 438.878.18

B) OTROS ACTIVOS CORRIENTES

Al 31 de Diciembre de 2018 este grupo se presentan de la siguiente manera:

	<u>EXPRESADO EN DOLARES</u>
SEGUROS ANTICIPADOS	25.091.53
ARRIENDOS ANTICIPADOS	30.356.95
DEPOSITO EN GRANTIA	1.378.48
	US\$ 56.826.96

C) PROPIEDADES - EQUIPOS

Al 31 de Diciembre del 2018 El detalle y movimiento de las propiedades de la empresa se presentan de la Siguiete manera:

<u>COSTO</u>	<u>Saldo al 31- Dicbr-2017</u>	<u>Adiciones- Transferencia</u>	<u>Saldo al 31- Dicbr-2018</u>
TERRENO	33.724.08	443.297.99	477.022.07
EDIFICIO	86.275.92	782.115.33	868.391.25
CONSTRU. EN CURSO	581.463.24	< 581.463.24 >	0
INSTALACIONES	21.343.98		21.343.98
MUEBLES Y ENSERES	99.172.10	46.610.41	145.782.51
EQUIPO COMPUTAC.	99.996.88	3.451.15	103.448.03
VEHICULOS	<u>1.124.719.85</u>	<u>361.683.77</u>	<u>1.486.403.62</u>

TOTAL COSTO	2.046.696.05	1.055.695.41	3.102.391.46
<u>DEPRECIACIÓN ACUMULADA</u>	<u>Saldo al 31- Dicbr-2017</u>	<u>Adiciones- Transferenc.</u>	<u>Saldo al 31- Dicbr-2018</u>
EDIFICIO	< 20.676.75>	<18.761.91>	< 39.438.66>
INSTALACIONES	< 17.779.60>	< 1.530.62>	< 19.310.22>
MUEBLES Y ENSERES	< 46.540.99 >	< 10.128.64>	< 56.669.63>
EQUIPO COMPUTACION	< 53.951.54>	< 14.818.28>	< 68.769.82>
VEHICULOS	< <u>745.566.55</u> >	< <u>175.024.37</u> >	< <u>920.590.92</u> >
	< 884.515.43>	< 220.263.82>	< 1.104.779.25>
SALDO NETO	1.162.180.62	835.431.59	1.997.612.21

La vida útil estimada de los activos fijos es como sigue

<u>ACTIVOS</u>	<u>AÑOS</u>	<u>%</u>
EDIFICACION	20	5
MAQUINARIAS	10	10
MUEBLES Y ENSERES	10	10
EQUIPO COMPUTACION	3	33
VEHICULOS	5	20

D) ACREDORES COMERCIALES Y/O CTAS. POR PAGAR

AL 31 de Diciembre del 2018, este grupo presenta de la siguiente manera :

	<u>EXPRESADO DOLARES</u>
OTROS SEGUROS	69.841.82
OTRAS CTAS.POR PAGAR	52.103.87
VALORES PENDIENTE POR PAGAR	<u>30.170.77</u>
	US \$ 152.216.46
ACCIONISTAS	1.403.461.27

E) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

AL 31 de Diciembre del 2018, este grupo presenta de la siguiente manera :

CORRIENTE	<u>EXPRESADO DOLARES</u>	EN
BANCO BOLIVARIANO	93.663.40	
BAQNKARD BCO.BOLIVARIANO	10.484.72	
BANCO INTERNACIONAL	<u>25.445.92</u>	
	US \$ 129.594.04	
 NO CORRIENTE		
 BOLIVARIANO	 373.400.46	
INTERNACIONAL	<u>48.410.94</u>	
	421.811.40	

F) OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

Al 31 de Diciembre del 2018 este grupo presenta de la siguiente manera:

	<u>EXPRESADO EN DOLARES</u>
I.E.S.S.	17.804.62
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	4.484.08
BENEFICIOS EMPLEADOS	42.211.91
PARTICIPACION TRABAJADORES	18.760.16
IMPUESTO A LA RENTA	23.974.66
SOBREGIRO BANCARIO	136.414.44
OTROS	<u>1.503.85</u>
	245.153.72

G) PATRIMONIO -NETO

El Capital social de **MANEJO SEGURO S.A. MASEGUR.** se presenta de la siguiente manera :

ACCIONISTAS	<u>VALOR</u>	<u>%</u>
ALEJANDRO TALEB JIJON	22.500	45
HENRY TALEB JIJON	22.500	45
MARIA TALEB JIJON	<u>5.000</u>	<u>10</u>
	50.000	100

ASPECTOS FISCALES - TRIBUTARIOS

Al 31 de Diciembre del 2018 la compañía mantiene obligaciones pendientes de cumplir con el IESS, ha presentado sus declaraciones mensuales de impuesto al valor agregado y retenciones en la fuente, así como ha presentado su declaración de Impuesto a la Renta por el ejercicio – 2018

De acuerdo a nuestra legislación fiscal, los impuestos no pueden considerarse definitivamente liquidados hasta que las declaraciones presentadas hayan sido inspeccionadas por la administración tributaria o haya transcurrido el plazo de prescripción. En consecuencia pudieran existir contingencias fiscales cuya cuantificación objetiva no nos resulta posible establecer con criterios racionales con los datos que disponemos.

ASPECTOS JUDICIALES

No se pudo determinar a la fecha de esta auditoria por parte de la administración la existencia de juicios pendientes laborales en contra de la Compañía.

EVENTOS POSTERIORES

Entre el 31 de Diciembre del 2018 y a la fecha de emisión y entrega de este informe, no tenemos conocimiento de eventos que a criterio de la administración de la compañía, pudieran tener efecto significativo sobre los mencionados estados financieros y que no se hayan revelado.