

AGENCIA SALUD Y VIDA AGESONNE S.A.
ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017.

AGENCIA SALUD Y VIDA AGESORINE S.A.

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017.

ÍNDICE

informe de los auditores independientes

Estado de Situación Financiera

Estado de Resultados

Estado de Cambios en el Patrimonio

Estado de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

Abreviaturas usadas:

U.S\$	- Dolares estadounidense.
NI.C.	- Normas Internacionales de Contabilidad
NI.I.F.	- Normas Internacionales de Información Financiera.
SRI	- Servicio de Rentas Internas

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los miembros del
Directorio y Sólo de
AGENCIA SALUD Y VIDA AGESONNE S.A.

Guayaquil, 04 de abril, del 2019.

Opinión.

Hemos auditado el Estado de Situación Financiera que se acompaña de la compañía AGENCIA SALUD Y VIDA AGESONNE S.A., al 31 DE DICIEMBRE DE 2018, junto con los estados de resultados, cambios en el patrimonio y flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha. Estos estados financieros son responsabilidad de la Administración de la Compañía. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados basados en nuestra auditoría.

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, todos sus aspectos significativos, la situación financiera de AGENCIA SALUD Y VIDA AGESONNE S.A., al 31 de diciembre 2018, resultado de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Fundamentos de la Opinión

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIAs). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en este informe en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros". Somos independientes de AGENCIA SALUD Y VIDA AGESONNE S.A., de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA por sus siglas en inglés) y las disposiciones de independencia de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con dicho código. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Otros Asuntos

AGENCIA SALUD Y VIDA AGESONNE S.A. presentan los estados financieros con periodo 2018; conforme se establecen en las Normas dictadas por la Superintendencia de Compañías e Instituciones de Auditoría y Aseguramiento. Dichos estados financieros han sido auditados por nosotros.

A los miembros del Directorio
y Socios de:
AGENCIA SALUD Y VIDA AGESONNE S.A.
Guayaquil, 04 de abril del 2019.

Responsabilidad de la Administración y de los Encargados del Directorio de la Compañía por los Estados Financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés), y del control interno desempeñado por la Administración como necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la calidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha, revisando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y el uso de la base contable de negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Compañía o cesar sus operaciones, o bien, no tenga otra alternativa realista que hacerlo.

La Administración y los Encargados del Gobierno, son responsables de la supervisión del proceso de reporte financiero de la Compañía.



MCI, Leopoldo Cruz Castro, CPA.
Auditor Independiente
SC-RNAE-982

AGENCIA SALVO Y VACA, AGESONNE S.A.
 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 Al 31 de Diciembre del Año 2018. Al 31 de Diciembre 2017
 (En miles de pesos en dólares estadounidenses)

ACTIVOS	NOTAS	US\$	MX\$	PASIVOS Y FORTINADO METO	NOTAS	US\$	MX\$
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
Derechos y Equivalencias al Fechado	3	1.144		Derechos y cuotas por pagar.	6		
Disponimientos y depósitos por cobrar	4			Proveedores		2.635	76.820
Intereses y reembolsos		61.356		Corporaciones y demás relacionadas	14	3.416	1.551
Gastos pendientes por abonar		3.388		Impresiones por pagar		14.965	15.551
				Personas naturales		740	1.110
				Otros clientes por pagar		1.004	1.591
Activo Corriente Total		66.882		Pasiva Corriente Total		23.736	35.712
ACTIVOS NO CORRIENTES				PASIVO NO CORRIENTES			
Auguo & Ilo, Neto	5	280.353		Otras cuotas por pagar		23.166	6.778
				Corporaciones y demás relacionadas		64.960	14.320.400
Activo No Corriente Total		280.353		Pasiva No Corriente Total		87.108	15.079
				PATRIMONIO Neto o risultos aditivos		213.490	175.938
Activo Total		327.335		Pasivo Neto y Pasiva Total		327.335	346.315
Las nubes engalanan surgen a 15 dias más viéndose los totales respectivos.							

J. Salvo
 J. Salvo
 Director General

J. Vaca
 J. Vaca
 Gerente General

AGENCIA SALUD Y VIDA AGESONNE S.A.
 ESTADOS DE RESULTADOS
 Al 31 de Diciembre del 2016, 31 de Diciembre 2017
 (Expresado en dólares estadounidenses)

		31.12.16	31.12.17
	NOTAS	US\$	US\$
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES			
Ingresos principales, total	9	163.112	314.121
Otros ingresos			
Gasto de Venta	9	(57.358)	(157.024)
Margen Bruto		105.757	157.097
Gastos de Administración	10	(95.911)	(137.978)
Gastos Generales		(735)	(3.642)
Gastos Financieros		(391)	(205)
Ganancia (Pérdida)		43.922	16.211
Participación trabajadores, 15%		-	-
Impuesto a la Renta 22%		(13.439)	(15.068)
Resultado de Ingresos y Gastos Netos; totales:		30.840	143

Las notas explicativas anexas 1 a 15 son parte integral de los estados financieros.

Carolina Williams

Sra. Carolina Williams Comejo
 Gerente General

Michelle Cabrera Medina

C.P.A. Michelle Cabrera Medina
 Contadora General

AGENCIA SALUD Y VIDA AGESONNE S.A.
 ESTADOS DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
 Al 31 de Diciembre del año 31 de Diciembre 2017
 (Expresados en dólares estadounidenses)

	Capital	Reservas	Provisiones	Reservarios	Protección del capital	Fictas
	Dólares	Total	Operativas	Reserva	Capital	Mobilizadas
Saldos al 1 de enero del 2017	800	17.532	8.800	40.812	45.793	121.854
Transf. de utilidad 31.12.2016				45.793	45.793	
Reversión de la amortización				57.682	57.682	
Capital neto generado 2017				143	143	
Saldo Final Periodo Anterior 31.12.17	800	17.537	8.630	152.360	142	179.839
Saldo al 1 de enero del 2018	800	17.537	8.630	152.360	142	179.839
Transferencia ordinaria 31.12.2017				142	142	
Capital neto generado 31.12.18				50.840	50.840	50.840
Saldo Final Periodo Actual 31.12.18	800	17.537	8.600	152.822	15.642	246.463

Las cifras expuestas anteriormente a 15.000 pesos integrante de los estados financieros.

C. G. V. A. G. E. S. O. N. N. E. S. A.
Agencia Salud y Vida
 Sra. Gladys Villegas Casco
 Gerente General

C. G. V. A. G. E. S. O. N. N. E. S. A.
Agencia Salud y Vida
 CPA. Rutheth Cárdenas Medina
 Contador General

AGENCIA SALUD Y VIDA AGESONNE S.A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Al 31 de Diciembre del 2018, 31 de Diciembre 2017
 (Expresados en dólares estadounidenses)

	31.12.2018	31.12.2017
	US\$	US\$
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Caídas operativas del año:	36.640	180
Tasa impuestos a resultados que no representan incremento de efectivo		
Operaciones	16.512	17.646
	(2.162)	46.708
Campos en activos y pasivos:		
Aumento (disminución) en cuentas por cobrar		100.390
Alquileres (disminución) por el año del inventario del año	2.226	
Alquileres (disminución) en inventarios		
Aumento (disminución) en otros activos	20	(48.103)
Incremento (disminución) en cuentas por pagar y presentar a pagar	(74.948)	(4.197)
Alquileres (disminución) en impuestos por pagar	(580)	15.050
Aumento (disminución) en otros pasivos	1.849	81.050
Efectivo neto generado en las actividades de operación	(10.463)	51.349
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aducción de activo fijo	0	61.850
Desviación		
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	0	(61.850)
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Acciones en capital social		
Operaciones a clientes y compradores relacionadas		
Operaciones y otras a compradoras relacionadas		
Acciones en obligaciones financieras	18.321	
Otros gastos / utilización sin provisto por las actividades de financiamiento	18.321	
Operaciones de capital social en efectivo	(140)	(9.610)
Incremento y disminución de efectivo al inicio del año	3.285	10.304
Otros efectos equivalentes en efectivo		
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	1.343	1.286

Las notas explicativas sobre I a (5) son parte integrante de los estados financieros.

Carmen Williams Comejo
 Sra. Carmen Williams Comejo
 Gerente General

Michelle Cabrera M.
 CPA, Michelle Cabrera M.
 Contadora General

AGENCIA SALUD Y VIDA AGESONNE S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A 31 de Diciembre del 2016

NOTA 1 - OPERACIONES

La Compañía fue constituida mediante escritura pública en el cantón Guayaquil, 19 de Septiembre de 2012, e inscrita en el Registro Mercantil el 15 de octubre del mismo año se constituyó la compañía denominada AGESONNE SALUD Y VIDA AGESONNE S.A. Su domicilio principal el Centro de Guayaquil, provincia del Guayas, pudiendo la junta general de accionistas establecer agencias y sucursales en cualquier otra lugar del País o del extranjero, cuando así lo despiere.

Su objeto principal dedicarse a realizar por cuenta propia y/o de terceros y/o societaria a intereses, las siguientes actividades: instalación y explotación de establecimientos asistenciales, sanitarios, y clínicas médicas quirúrgicas y de reposo, así como la atención de enfermos y/o heridos, ejercer la dirección técnica y administrativa de los respectivos establecimientos que se relacionan directa e indirectamente con el arte de curar, así como también se dedicará a realizar rayos X, fotografías, electrocardiogramas y toda clase de exámenes de diagnósticos, preventivos y no invasivos, realización de estudios e investigaciones científicas, fabricación, importación, comercialización, y exportación de productos químicos, y farmacéuticos, aparatos e instrumentos médicos, quirúrgicos, ortopédicos, odontológico y otros elementos que se dediquen al uso y práctica de la medicina. También se podrá dedicar a la operación, agencia, manejo y representación de compañías, consorcios, agencias nacionales, o extranjeras cuyas actividades estén permitidas por la Ley ecuatoriana y que estén relacionadas a su objeto social.

Su domicilio fiscal está ubicado en Provincia Guayas del Cantón San Bartolomé, Km. 1.6 vía San Bartolomé, Edificio Xena piso 3 oficina 304. Ruc#05927889410017

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

a) Preparación de los estados financieros -

Los estados financieros han sido preparados con base en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF PYMEs) y están basados en el costo histórico.

La preparación de estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera implica la elaboración de estimaciones contables que inciden en la valuación de determinados activos y pasivos y en la determinación de los resultados, así como en la valuación de activos y pasivos contingentes. Debido a la subjetividad inherente en este proceso contable, los resultados reales pueden diferir de los montos estimados por la Administración.

Los Estados Financieros son preparados en su moneda funcional que es el dólar estadounidense.

b) Efectivo y equivalentes de efectivo -

El efectivo y equivalente de efectivo reconocido en los Estados Financieros comprende los depósitos bancarios, depósitos a plazo, y otras inversiones cuya principal característica es su

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

(Continuación)

Sociedad con vencimiento a doce meses. Estos períodos se registran a costo histórico más intereses devengados.

a) Activos y Pasivo Financieros -

Corresponden a aquéllos activos financieros con pagos fijos y determinables que no tienen conexión en el mercado activo. Las cuentas de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar son valoradas a costo amortizado, lo cual, es igual al valor de la factura, registrando el correspondiente ajuste en caso de existir evidencia objetiva de riesgo de pago por parte del cliente (deudor).

La compañía clasifica sus activos y pasivos en las siguientes categorías: "cuentas por cobrar", "activos financieros mantenidos hasta su vencimiento" y "otros pasivos financieros".

La Administración determina la clasificación de sus activos y pasivos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

Renunciamiento inicial. La compañía renuncia un activo o pasivo financiero en el estado de situación financiero si la fecha de la negociación y se renuncian cuando se compromete a comprar o vender el activo o pagar el pasivo. Los activos y pasivos financieros son medidas inicialmente a su valor razonable más cualquier costo atribuido a la transacción, si el activo o pasivo financiero no es designado como de valor razonable a través de ganancias o pérdidas y este es significativo. Con posterioridad al reconocimiento inicial la compañía valora los ingresos como se describe a continuación:

Las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo. respecto al crédito se amplía más allá de las condiciones de crédito normales.

b) Propiedades, plantas y equipos -

No excede el costo histórico menos la depreciación acumulada; el monto neto de las propiedades y equipo no excede su valor de utilización económica.

El valor de los activos y la depreciación acumulada de los elementos vendidos o librados se desmoran de los distintos correspondientes cuando se produce la venta o el retiro y el resultado de dichas transacciones se registra cuando se causa. Los gastos de mantenimiento y reparaciones menores se cargan a los resultados del año.

La depreciación de los activos se registra con cargo a las operaciones del año, utilizando tasas que se consideran adecuadas para disminuir el valor de los activos durante su vida útil estimada, siguiendo el método de la línea recta, con bajas en los siguientes porcentajes anuales:

Equipos de computación,	33%
Vehículos	27%
Equipos de comunicación	10%
Muebles y Equipos de Oficina	10%
Maquinarias y equipo	10%
Otros	5%

e) Pasivos financieros -

Los pasivos financieros se clasifican en las siguientes categorías: "pasivos financieros medidos al costo amortizado" y "cuentas por pagar". La clasificación depende del propósito para el cual se adquirieron los activos o se contrataron los pasivos.

Las cuentas por pagar se reden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo. No obstante, los pasivos financieros que no tengan un tipo de interés establecido, al importe vencido o sea esperé recibir en el corto plazo y/o el efecto de actualizar no sea significativo, se valoren por su valor nominal.

f) Jubilación patronal y desahucio -

El costo del beneficio jubilatorio e indemnizaciones por desahucio, determinado con base en un estudio actuarial practicado por un profesional independiente, se provisiona con cargo a los costos y gastos (resultados) del ejercicio.

Participación de los trabajadores en las utilidades -

Si 15% de la utilidad anual que la Compañía debe reconocer por concepto de participación laboral en las utilidades es registrado con cargo a los resultados del ejercicio en que se devenga, con base en las sumas por pagar exigibles. Al 31 DE DICIEMBRE DE 2016 la Compañía ha detenerse dicha provisión por este concepto.

g) Provisión para Impuesto a la Renta -

La provisión para impuesto a la renta se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravadas y se carga a los resultados del año en que se devenga con base en el impuesto por pagar exigible.

Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto del 22% de las utilidades gravadas, la cual se reduce al 15% si las utilidades son reinvertidas por el contribuyente.

h) Reserva legal -

De acuerdo con la Ley de Compañías, de las utilidades anuales se debe segregar por lo menos el 10% para constituir la reserva legal hasta que ésta alcance por lo menos el 50% del capital social suscrito. La reserva legal no está disponible para el pago de dividendos, pero puede ser capitalizada o utilizada para absorber pérdidas.

NOTA 3 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Composición:

	31.12.16	31.12.17
	US\$	US\$
Caixa	50	50
Bancos	(1)	1,094
Efectivo neto y Equivalentes de Efectivo	1,544	1,288

1) Los fondos depositados en bancos locales no cuentan con restricciones al 31 de diciembre 2016 en el Banco Pichincha, cta. cl. #2105023314 por US\$ 855.39 y Banco Guayasal, cta. Cta. #3744500 por US\$ 538.44.

NOTA 4 - DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR.

(Continuación)

	31.12.18	31.12.17
	US\$	US\$
2) Impuestos y retenciones	61.990	64.226
Anticipos abonados	3.389	3.587
Total documentos por cobrar	65.378	67.813

- 1) Correspondiente principalmente a impuestos por retención en la fuente por US\$ 1.472, anticipo renta por US\$ 3.222, retención de IVA por US\$ 53.632 y crédito tributario por adquisiciones por US\$ 3.764.
- 2) Correspondiente principalmente a anticipos abonados de años anteriores por US\$ 3.388.33 y, otros anticipos por US\$ 480.07.

NOTA 5 - PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

(Continuación)

	31.12.18	31.12.17	%
	US\$	US\$	
Construcciones en Curso	(1)	164.356	184.862
Muebles y oficinas		57.997	57.996
Equipos de computación		9.245	3.245
Vehículos	(2)	53.508	53.508
Total	390.437	309.437	
Monto Depreciación acumulada	(38.624)	(22.115)	
Total Propiedad, Planta y Equipo, Neto	351.813	287.326	

- 1) Correspondiente principalmente a construcción en curso de tres oficinas ubicada en el cuarto piso del edificio Arco Plaza Dos, ubicado en calle 321-2 parqueo Galerías Funitel del cantón San Borja, oficina 404 del 4to piso con 75.30m², estacionamiento A-11; oficina 405 del 4to piso con 102.96m²; y, 2 estacionamientos A025-A028 subsuelo-1, oficina 406 del 4to piso con 98.28m²; y, 2 estacionamientos A022-A024.
- 2) Correspondiente principalmente a un vehículo sedan marca Audi, modelo A4 TFSI quattro, color negro del año 2017 por el valor de US\$ 53.509.

NOTA 6 - PASIVO CORRIENTE

Composición:

	31.12.18	31.12.17
	US\$	US\$
Proveedores	(1) 2.533	76.879
Compañías y partes relacionadas	(2) 3.416	1.362
Impuestos y retenciones	(3) 14.289	15.552
Trajes y accesorios	797	713
Otras cuentas por pagar	1.054	1.034
Dокументos y cuotas por pagar	22.736	93.797

- 1) Correspondiente principalmente a cuentas por pagar proveedores del giro del negocio.
- 2) Correspondiente principalmente a saldo por pagar a compañía relacionada por US\$ 3.416.
- 3) Correspondiente principalmente a impuesto a la renta devuelto 2018 por US\$ 13.432; impuestos referidos a proveedores por US\$ 1.657.

NOTA 7 - PASIVO NO CORRIENTE

Composición:

	31.12.18	31.12.17
	US\$	US\$
Otras cuentas por pagar	25.100	5.778
Compañías y partes relacionadas	64.000	64.000
Dокументos y cuotas por pagar	69.100	70.779

- 1) Correspondiente principalmente a saldos por compañías y partes relacionadas que no generan intereses.

NOTA 8 - VENTAS

Composición:

	31.12.18	31.12.17
	US\$	US\$
Ingresos ordinarios	(1) 163.112	314.121
Ventas netas	163.112	314.121

- 1) Correspondiente a ingresos por comisiones, liquidaciones a la compañía BMI Igualas Médicas del Ecuador S.A., Business Man Insurance Corp.

NOTA 9 - COSTO DE VENTA

Composición:

	31.12.18	31.12.17
	USS	USS
Total costo de venta	11	57.356

Correspondiente a gastos por venta de cotizaciones a agentes de seguros, asesoras, administración de base de datos, elaboración de catálogos de ventas, etc.

NOTA 10 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS

Composición:

	31.12.18	31.12.17
	USS	USS
Gastos de administración	55.910	132.870
Gastos generales	736	2.632
Gastos financieros	39	205
Total gastos fijo	56.684	135.607

NOTA 11 - CAPITAL SOCIAL

La composición adicional del capital pagado al 31 de diciembre 2018, de la compañía, está constituida por 800 acciones con un valor nominal de US\$1.00 cada una, distribuida de la siguiente forma:

	Monedas	%
Zarina Kusipachuk Patrick Nicolás	7.50	99,62%
Yessica Correa Carolina	1	0,32%
Total acciones	800	100%

NOTA 12 - REVISIONES TRIBUTARIAS - BRI

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, las declaraciones de impuestos están abiertas para la revisión por parte de las autoridades de control, desde el año 2012 hasta el año 2017.

A la fecha de esta auditoría no existe información relevante o importante relativa en la compañía AGESONHE S.A. en el periodo 2018.

NOTA 13.- IMPUESTO A LA RENTA

Unidad del ejercicio	49.072
	49.072
Prácticas de trabajadores (15%)	49.072
Basa imponible para I. Renta	49.072
Otros Gastos No Deducibles	13.792
Ajustaciones señadas años anteriores	(1.810)
Basa imponible para I. Renta	31.053
Impuesto a la renta causado (22%)	75.432

NOTA 14.- COMPAÑIAS Y PARTES RELACIONADAS

A continuación se presentan los saldos y transacciones realizadas durante el año con compañías, personas naturales y partes relacionadas. Se considera parte relacionada a los individuos en acciones cotizadas, o con participación accionaria significativa:

Los saldos en documentos y cuentas por pagar al cierre de cada año son:

	31.12.16 US\$	31.12.17 US\$
Sonne Broker S.A.	28.610	6.341
Patrick Sonne,	(1)	84.000
Total cuentas por pagar relacionadas	82.610	72.341

NOTA 15.- EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2017 y la fecha de emisión de estos estados financieros no se produjeron eventos que pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros que no se hayan revelado en lo mismo.