AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS ALVAREZ TORO SALVATO S. A.

Estados Financieros

31 de diciembre del 2017

Con el Informe de Auditoría independiente

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS ALVAREZ TORO SALVATO S. A.

Estados Financieros

31 de diciembre del 2017

Índice del Contenido

Informe de Auditoría Independiente

Estado de Situación Financiera

Estado de Cambios en el Patrimonio

Notas a los Estados Financieros

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A la Junta de Accionistas

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS ALVAREZ TORO SALVATO S. A.

1. He auditado los Estados Financieros adjuntos de AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS ALVAREZ TORO SALVATO S. A., que comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre del 2017 y en el estado de cambios en el patrimonio por el año que terminó a esa fecha, así como un resumen de las políticas contables importantes y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros.

2. La Administración de AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS ALVAREZ TORO SALVATO S. A., es responsable de la preparación y presentación razonable de estos Estados Financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera y del control interno de que la administración considere necesario para permitir la preparación de Estados Financieros que estén libres de desviación significativa, ya sean debido a fraude o error.

Responsabilidad del Auditor.

3. Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre estos Estados Financieros con base a mi auditoría. Efectué mi auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas requieren que cumpla con los requerimientos éticos pertinentes, planifique y realice la auditoría para obtener una seguridad razonable acerca de si los Estados Financieros están libres de desviación significativa.

Una auditoría incluye la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoria sobre los montos y revaluaciones de los Estados Financieros. Los procedimientos seleccionados dependen de nuestro juicio, incluyendo la avaluación de los riesgos de desviaciones significativas en los Estados Financieros, debido a fraude o error. Al hacer dichas evaluaciones de riesgo, considere los controles internos pertinentes para la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros de la entidad, diseñando procedimientos de auditoria adecuados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la eficiencia del control interno en la entidad, Una auditoria incluye también la evaluación de lo apropiado de los principios de contabilidad utilizados y la razonabilidad de las estimaciones elaboradas por la Administración, así como la evaluación de la presentación en conjunto de los Estados Financieros.

Considero que la evidencia de auditoría que se ha obtenido es suficiente y apropiada para proveer una base razonable para mi opinión.

Opinión.

4. En mi opinión, los Estados Financieros mencionados en el primer párrafo presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la Situación Financiera de AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS ALVAREZ TORO SALVATO S. A., al 31 de diciembre del 2017 y los cambios en su patrimonio por el año que termino en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales Financieras – NIIF.

Asunto de Énfasis.

5. Como se explica más ampliamente en la nota 1, la Compañía empezó sus operaciones en el año 2017, razón por la cual, no se presentan los estados de resultados integral y de flujo de efectivo del año 2017. Por tal motivo tampoco se muestra por separado, mi opinión sobre la culminación de las obligaciones tributarias de la Compañía, como agente de retención y percepción por el ejercicio terminado el 31 de diciembre del 2017.

Marzo 19 del 2018

FABRIZIO XAVIER VIVEROS CHARPENTIER

Auditor Externo Independiente

CI: 1710442409

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS ALVAREZ TORO SALVATO S. A.

Estado de Situación Financiera

31 de Diciembre 2017

(En Dólares de los Estados Unidos de América - US$)

		31 de diciembre	
		2017	2016
Activos			
Activos Corrientes			
Efectivo en Bancos	US$	1.397,29	0,00
Cuentas por Cobrar Clientes		0,00	0,00
Cuentas por Cobrar Accionistas		0,00	0,00
Total Activos Corrientes		**1.397,29**	**0,00**
Activos Transitorios			
Impuestos IVA 12% por cobrar		358,61	0,00
Retenciones en la Fuente en Ventas		213,84	0,00
Total Activos Transitorios		**572,46**	**0,00**
Total del Activo		**1.969,75**	**0,00**
Pasivo u Patrimonio de los Accionistas			
Pasivos Corrientes			
Cuentas por Pagar Corrientes		0,00	0,00
Total Pasivos Corrientes		0,00	0,00
Total de Pasivos		0,00	0,00
Patrimonio de los Accionistas			
Capital Acciones - Acciones Ordinarias y Nominativas con valor nominal de USD 1 cada una, suscritas y pagadas 800 en 2017		1.969,75	0,00
Total Patrimonio de los Accionistas		**1.969,75**	**0,00**
Total Pasivos y Patrimonio de los Accionistas	US$	**1.969,75**	**0,00**

Bohórquez Velásquez Elsa Lorena
Gerente General

Alemán Hernández Rafael Roberto
Contador General

Las notas a los estados financieros son parte integrante de este estado

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS ALVAREZ TORO SALVATO S. A.
Estado de Cambios en el Patrimonio
31 de Diciembre 2017
(En Dólares de los Estados Unidos de América - US$)

	Capital Acciones	Aporte para Futuro Aumento de Capitalización	Total Patrimonio de los Socios
Saldo al 31 de diciembre del 2016	0,00	0,00	0,00
Utilidad al final del periodo 2017	1.169,75	0,00	1.169,75
Saldo al 31 de diciembre del 2017	1.969,75	0,00	1.969,75

Bohórquez Velásquez
Elsa Lorena
Gerente General

Roberto Alemán Hernández
Contador General

Las notas a los estados financieros son parte integrante de este estado

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS ALVAREZ TORO SALVATO S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2017

(En Dólares de los Estados Unidos de América - US$)

(1) Descripción del Negocio.

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS ALVAREZ TORO SALVATO S. A., es una compañía constituida bajo las leyes de la República del Ecuador en febrero del año 2017. Su actividad principal consiste principalmente en las actividades de agentes y corredores de seguros (intermediarios de seguros) que venden, negocian u ofertan contratos de anualidades y pólizas de seguros y reaseguros

(2) Principales Políticas Contables.

Las principales Políticas Contables aplicadas en la operación de los Estados Financieros de la Compañía son aquellos descritos en los siguientes incisos y se han aplicado en forma consistente para los años presentados.

(a) Bases de Presentación.

Los Estados Financieros adjuntos comprenden los estados de Situación Financiera y de Flujo de Efectivo por los años terminados el 31 de diciembre del 2017 y sus respectivas notas. La información contenida en estos Estados Financieros es responsabilidad de la Administración de la Compañía. Los Estados Financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF y surgen de los registros contables de la Compañía que son presentados en la moneda funcional en el Ecuador (dólar estadounidense). Los Estados Financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, el cual generalmente se basa en el valor razonable de la contra presentación entregada a cambio de bienes y servicios.

Estos Estados Financieros fueron aprobados para su emisión por la Administración de la Compañía en sesión de Junta General de Accionistas realizada el 25 de febrero del 2018.

MODIFICACIONES E INCORPORACIÓN DE NUEVAS NORMAS FINANCIERAS Y PRONUNCIAMIENTOS RECIENTES.

A la fecha de emisión de estos Estados Financieros, las mejoras anuales que se han realizado a las Normas Internacionales de Información Financiera. NIIF 2017, así como nuevas normas, modificaciones e interpretaciones publicadas que todavía no han entrado en vigencia se indican seguidamente y son de aplicación obligatoria a partir de las fechas señaladas:

Mejoramientos anuales Ciclo 2016-2017		**Efectiva a partir de**
NIIF 5	Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones descontinuadas.	Enero 1, 2017
NIIF 7	Instrumentos Financieros: Información a revelar	Enero 1, 2017
NIC 19	Beneficios a los empleados	Enero 1, 2017
NIC 34	Información Financiera Intermedia	Enero 1, 2017

Normas nuevas o enmiendas		**Efectiva a partir de**
NIIF 7	Revelaciones adicionales y enmiendas por consecuencia resultantes del NIIF 9	Enero 1, 2018
NIIF 9	Instrumentos Financieros	Enero 1, 2017
NIIF 14	Cuentas Regulatorias Diferidas	Enero 1, 2017
NIIF 15	Ingresos ordinarios provenientes de contratos con los clientes	Enero 1, 2018
NIC 1	Presentación de Estados Financieros	Enero 1, 2017
NIC 16	Enmiendas para aclarar los métodos	Enero 1, 2017
NIC 38	Aceptables de Depreciación y Amortización	
NIC 39	Enmiendas a la contabilidad de coberturas	Concurrente con la adopción de la NIIF 9

La Administración de la Compañía basada en la naturaleza de sus operaciones, considera que la adopción de las enmiendas, interpretaciones y normas nuevas mencionadas no tendrán un impacto significativo en los Estados Financieros en el ejercicio de su aplicación inicial.

(b) Traducción de Moneda Extranjera.

Las partidas en los Estados Financieros de la Compañía se expresan en la moneda del ambiente económico primero donde opera la entidad (moneda funcional). Los Estados Financieros se expresan en dólares estadounidenses, que es la moneda funcional y la moneda de presentación de la Compañía. A menos que se indique lo contrario, las cifras incluidas en los Estados Financieros adjuntos están expresadas en dólares estadounidenses.

(c) Efectivo en bancos.

El efectivo en bancos reconocidos es los Estados Financieros comprende el efectivo en la cuenta corriente bancaria de libre disponibilidad, fácilmente convertibles al efectivo y sobregiros bancarios. Estas partidas se registran a su costo histórico, que no difiere significativamente de su valor de relación.

(d) Activos Transitorios.

Los activos transitorios son aquellas cuentas que reflejan los saldos a favor de la empresa de la prestación de servicios y que transformaron en anticipo de impuestos para ser devengados de futuros pagos al Servicio de Rentas Internas.

(3) Efectivo en Bancos.

Efectivo en bancos corresponde al valor disponible después de pagos realizados a proveedores y gastos efectuados por la Compañía para estar como empresa en marcha.

(4) Restricciones.

Reserva Legal:

La Ley de Compañías requiere que por lo menos el 10% de la utilidad anual sea apropiado como Reserva Legal hasta que ésta como mínimo alcance el 50% del Capital Social. Dicha reserva no está sujeta a distribución, excepto en el caso de liquidación de la Compañía, pero puede ser utilizada para aumentos de capital o para cubrir pérdidas en las operaciones. A la fecha de éste informe la Compañía ha generado utilidades, razón por la cual se realizará la apropiación de la Reserva Legal en los balances posteriores a la de cada año que se obtenga utilidades.

(5) Administración de Riesgos Financieros.

En el caso normal de sus operaciones, la Compañía está expuesta a diversos riesgos relacionados con los instrumentos financieros: riesgos de crédito, de liquidez, de capital, entre otros.

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS ALVAREZ TORO SALVATO S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2017

(En Dólares de los Estados Unidos de América - US$)

Las políticas de administración de riesgos de la Compañía permiten identificar y analizar los riesgos, determinan su magnitud, proponen controles, medidas adecuadas y su aplicación de manera efectiva.

La administración de la Compañía revisa y acuerda políticas para administrar estos riesgos, que son resumidas a continuación:

Riesgos de tasa de interés.

La exposición de la Compañía al riesgo de cambios de tasas de interés del mercado está principalmente relacionada con las obligaciones que realiza una Compañía. Al 31 de diciembre del 2017, la Compañía no ha mantenido obligaciones con terceros.

Riesgo de crédito.

Se presenta cuando existe una alta probabilidad de que los clientes no cumplan con sus obligaciones contractuales.

Al 31 de diciembre del 2017, la Compañía no ha realizado transacciones con clientes distribuidores.

Riesgo de liquidez.

La Compañía monitorea su riesgo de liquidez, mediante el control de los vencimientos de sus activos y pasivos financieros.

Riesgos de tipo de cambio.

El riesgo de tipo de cambio es el riesgo de que el valor razonable o flujos de caja futuros de un instrumento financiero fluctúen debido a cambios de los tipos de cambio. La Compañía realiza la totalidad de sus operaciones en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica, moneda de curso legal en el país, consecuentemente, no se presentan efectos por variaciones de tipos de cambio en los Estados Financieros.

Riesgos de gestión de capital.

La Compañía administra de manera activa una base de capital para cubrir los riesgos inherentes en sus actividades. La adecuación del capital de la Compañía es monitoreada usando las ratios establecidos por la gerencia, entre otras medidas.

Los objetivos de la Compañía cuando maneja capital son: Salvaguardar la capacidad de la Compañía para continuar operando y mantener una fuerte base de capital para apoyar el desarrollo de sus actividades.

Al 31 de diciembre del 2017, no han existido cambios en las actividades y políticas de manejo de su capital en la Compañía.

(6) <u>Eventos Subsecuentes.</u>

Desde el 31 de diciembre del 2017 y la fecha de emisión de los Estados Financieros (25 de febrero del 2018) no han ocurrido eventos que requiera revelaciones adicionales y/o ajustes a los Estados Financieros adjuntos.