

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores Accionistas de:
PERSONALBROK AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

Opinión con salvedades

He auditado los estados financieros que se adjuntan de la Compañía **PERSONALBROK AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.** que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2018 y los correspondientes estados de resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y notas explicativas. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2017 no fueron examinados, como consecuencia de esto no expresamos ninguna opinión sobre los mismos.

En mi opinión, los referidos estados financieros adjuntos, excepto por el efecto de los asuntos descritos en la sección fundamento de la opinión con salvedades, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Compañía **PERSONALBROK AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.**, al 31 de diciembre del 2018, así como los resultados integrales, y sus flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF para Pymes.

Fundamentos de la opinión con salvedades

La Compañía mantiene una cuenta de ahorros en el banco Produbanco Grupo Promérica, que no se registraron en libros los respectivos movimientos del año 2018, que de haberse registrado hubieran tenido efectos económicos en el balance general y resultados; tampoco se han realizado las conciliaciones bancarias respectivas. Por lo que no pudimos satisfacer del saldo de esta cuenta por un valor de USD 668.92.

Tal como se indica en la nota 5, la Compañía al 31 de diciembre de 2018 tiene un saldo en otras cuentas por pagar no identificadas por USD 8.600, que corresponden a saldos de años anteriores y que hasta la fecha de este informe no se han liquidado; no pudimos verificar mediante pruebas de auditoría, por lo que no pudimos satisfacer del saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2018.

Mi auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIAs). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y apropiada para expresar nuestra opinión de auditoría.

Independencia

Somos independientes de la Compañía **PERSONALBROK AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.**, de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, y hemos cumplido con nuestras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos.

Otra información

La Administración es responsable por la preparación de otra información. Otra información comprende el informe anual de gerencia (que no incluye los estados financieros ni el informe de auditoría sobre los mismos).

Nuestra opinión sobre los estados financieros de la Compañía, no incluye dicha información y no expresamos ninguna forma de aseguramiento o conclusión sobre la misma.

En conexión con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer el informe anual de gerencia cuando esté disponible y, al hacerlo, considerar si esta información contiene inconsistencias materiales en relación con los estados financieros o con nuestro conocimiento obtenido durante la auditoría, o si por el contrario se encuentra distorsionada de forma material.

Si, al leer el informe anual de gerencia, concluyéramos que existen inconsistencias materiales de esta información, nosotros debemos reportar este hecho a los Accionistas y a la Administración de la Compañía.

Responsabilidad de la Administración de la Compañía por los estados financieros

La Administración de la Compañía **PERSONALBROK AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.** es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para Pymes.) y del control interno necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de distorsiones significativas, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía **PERSONALBROK AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.**, de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con empresa en funcionamiento, utilizando dicho principio contable como base fundamental.

Los encargados de la Administración de la entidad son los responsables de la supervisión del proceso de elaboración de la información financiera de la Compañía.

Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Los objetivos de nuestra auditoría son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte un error material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto podrían razonablemente influir en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría efectuada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También como parte de nuestra auditoría:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a un fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar elusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la vulneración del control interno.

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficiencia del control interno de la Compañía.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son apropiadas y que las estimaciones contables sean razonables, así como las respectivas divulgaciones efectuadas por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por parte de la Administración, del principio contable de empresa en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de **PERSONALBROK AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.** para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden llevar a que **PERSONALBROK AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.** no continúe como una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos correspondientes de modo que logran su presentación razonable.
- Comunicamos a los responsables de la Administración de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de las auditorías planificadas y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

<p>Quito, 5 de julio del 2019</p> 			
<p>Carlos Patricio Freire Aragón Licencia Profesional N° 23.223 Registro SC - RNAE 570</p> <p>2 de julio de 2019, excepto Por el informe de cumplimiento Tributario que se emitirá por separado</p>			

Quito - Ecuador