

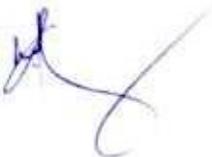
**HEREDIA SAENZ & ASOCIADOS HERESAENZ S.A.**

**ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL**

**2018**

**JUNTO CON EL INFORME DEL AUDITOR**

**INDEPENDIENTE**

A handwritten signature in blue ink, consisting of a stylized initial 'H' followed by a long, sweeping horizontal stroke that curves upwards at the end.

**HEREDIA SAENZ & ASOCIADOS HERESAENZ S.A.**

**2018**

**I N D I C E**

**INFORME Y OPINION DEL AUDITOR INDEPENDIENTE**

**CUMPLIMIENTO LEY REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO**

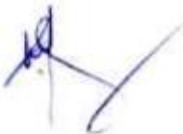
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA -**

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL -**

**FLUJO DE EFECTIVO**

**ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO DE LOS SOCIOS**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**



A los Señores Accionistas

**HEREDIA SAENZ & ASOCIADOS HERESAENZ S. A.**

1.- Hemos auditado el Estado de Situación Financiera adjunto de la Compañía **HEREDIA SAENZ & ASOCIADOS HERESAENZ S. A.** al 31 de Diciembre del 2018 y los correspondientes Estado de Resultados, de Cambio de Patrimonio de los Accionistas y del Flujo de Efectivo por el año terminado en esa fecha. Estos estados financieros son responsabilidad de la Administración de la Compañía. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros, basada en nuestra auditoría.

2.- La auditoría fue efectuada de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptada y con el propósito de formarnos una opinión sobre los Estados Financieros antes mencionados. Estas normas requieren que una Auditoría sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable de si los Estados Financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo, e incluye el examen, a base de pruebas, de la evidencia que soporta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Una Auditoría de Estados Financieros no tiene como propósito específico establecer la existencia de instancias de incumplimientos de las normas legales que sean aplicables a la entidad auditada salvo que, con motivo de eventuales incumplimientos, se distorsione significativamente la situación financiera, los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo presentados en los Estados Financieros. En tal sentido, como parte de la obtención de la certeza razonable de si los Estados Financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo, efectuamos pruebas de cumplimiento en relación a las obligaciones de carácter tributario detalladas en el párrafo siguiente.

3.- a) La compañía en su escritura de constitución, en el Art. 3.- Objeto social „ El objeto de la compañía tendrá por objeto dedicarse a las operaciones comprendidas dentro del nivel 2 del CIU: K6622-00, cuya descripción es Actividades de Agentes y Corredores de seguros; intermediarios de seguros; que venden, negocia contratos de anualidades y pólizas de seguros y reaseguros (ver nota a las políticas contables y notas a los estados financieros.- Objeto de la compañía); b) es la primera auditoría externa por cuanto recién se constituyó el 27 de Noviembre del 2017 y en ese periodo de año no tuvo actividad; c) la compañía a la fecha del cierre de los estados financieros no había pagado al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social las planillas de aportes de los empleado desde Octubre hasta Diciembre 2018 y según la LEY ORGANICA DEL REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO, los gastos administrativos y de ventas, no son deducible. En julio 7 del 2019 pago los aportes de Octubre y Noviembre del 2018, faltando Diciembre del 2018

3.- La compañía lleva su contabilidad de acuerdo con las disposiciones de la Ley Organica de Régimen Tributario Interno y su reglamento, y las políticas contables de la compañía son establecidas por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador y autorizadas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador.

La Resolución No. 08. TG.DSG.010 de la Superintendencia de Compañías del Ecuador, publicada el 20 de Noviembre del 2008 adopta las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las compañías, la misma que fue reformada con la Resolución No. SC.O.ICI. CPAIFRS.11.01, que dice que en base a su estado de situación financiera cortado al 31 de Diciembre de cada año presente cifras iguales o superiores a las previstas al artículo primero de esta resolución, adoptaran por el ministerio de la ley NIIF COMPLETAS a partir del primero de Enero del año subsiguiente y establece el año 2011 como su periodo de transición. La compañía en el año 2018 no ha realizado ningún asiento contable de NIIF para PYMES porque los saldos de sus cuentas contables que contienen sus estados financieros no ameritan hacer ningún asiento.

#### **OPINION**

En mi opinión, excepto por el punto 3.b, los Estados Financieros arriba mencionado, presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la situación financiera al 31 de Diciembre del 2018 y los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivos por el año terminado en esta fecha, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptado, modificados en ciertos aspectos por normas y prácticas contables establecidas o autorizadas por la Federación Nacional de Contadores, Superintendencia de Compañías del Ecuador y el Servicio de rentas Internas.



**JOSE DEL PEZO VERA**  
**Auditor Externo**  
**Reg. Nac. N° SC-RNAE- 2 N° 384**

Guayaquil, 8 de Julio del 2019

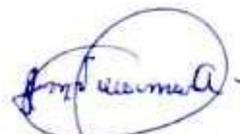


HEREDIA SAENZ & ASOCIADOS HERESAENZ S. A.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DECIEMBRE 2018

<u>ACTIVOS</u>	<u>NOTAS</u>	<u>(DOLARES)</u>
<b>CORRIENTE</b>		
Caja-bancos	1	1.317,56
Cuentas por cobrar no relacionada	2	8.597,10
Créditos tributario	3	12.632,04
Arriendo pagado por anticipado		<u>1.000,00</u>
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>23.546.70</b>
<b>NO CORRIENTE</b>		
<b>PROPIEDAD, PLANTAS, EQUIPOS</b>		
Muebles & enseres		3.250,20
Equipos de computación		<u>317,86</u>
		3.568,06
Depreciación acumulada		<u>232,58</u>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	4	<b>3.335.48</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b><u>26.882.18</u></b>
<b>PASIVO</b>		
<b>CORRIENTE:</b>		
Proveedores varios	5	7.901,55
Retenciones en la fuente renta	6	9.792,91
Beneficios sociales	7	748,79
Aportes al IESS	8	<u>1.203,60</u>
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>19.646,85</b>
<b>NO CORRIENTE</b>	9	<b><u>5.000,00</u></b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>24.646.85</b>
<b><u>PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</u></b>		
Capital social		800,00
Utilidad del presente ejercicio		<u>1.435,33</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>2.235.33</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b><u>26.882,18</u></b>

  
Sr. PEDRO I. HEREDIA SAENZ  
Gerente General

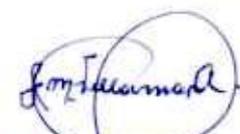
  
Sr. JUAN VILLAMAR ARIAS  
Contador

**HEREDIA SAENZ & ASOCIADOS HERESAENZ S. A.**

**ESTADO RESULTADO INTEGRAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

<b>INGRESOS</b>		
POR VENTAS	10	99.578,79
OTROS INGRESOS		<u>201,49</u>
		99.780.28
<b>MENOS</b>		
GASTOS ADMINISTRATIVOS	11	<u>- 98.091,66</u>
<b>UTILIDAD BRUTA</b>		<b>1.688.62</b>
<b>15% PARTICIPACION TRABAJADORES</b>		<u>- 253.29</u>
<b>UTILIDAD ANTES IMPUESTO RENTA</b>		<b>1.435.33</b>
<b>DEDUCCION POR SER MICROEMPRESA</b>		<u>- 11.270,00</u>
<b>BASE IMPONIBLE NEGATIVA</b>		<u>- 9.834.67</u>

  
Sr. PEDRO I. HEREDIA SAENZ  
Gerente General

  
Sr. JUAN VILLAMAR ARIAS  
Contador

HEREDIA SAENZ & ASOCIADOS HERESAENZ S. A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE OPERACION

EFFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Efectivo recibido de clientes	99.780,28
Costos y gastos administrativos	98.344,95
Depreciación	232,58
Ajuste	<u>2.582,29</u>

FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN - 914,38

FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION

Adquisición de activo fijo - 3.568,00

FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

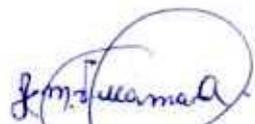
Préstamo de accionistas 5.000,00

AUMENTO DEL EFECTIVO Y SU EQUIVALENTE 517,56

EFFECTIVO Y SU EQUIVALENTE AL INICIO DEL AÑO 800,00

EFFECTIVO Y SU EQUIVALENTE AL FINAL DEL AÑO 1.317,56

  
Sr. PEDRO I. HEREDIA SAENZ  
Gerente General

  
Sr. JUAN VILLAMAR ARIAS  
Contador



# HEREDIA SAENZ & ASOCIADOS HERESAENZ S. A

## ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO DE LOS SOCIOS

AL 31 DE Diciembre del 2018

PERIODO	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS LEGAL	RESULTADOS NO DISTRIBUIDOS	UTILIDAD PTE.EJERCICIO	TOTAL
01/01/2018	800.00	0,00	0.00	0.00	800.00
TRANSACCIONES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
UTILIDAD PTE. EJERCICIO				1.435,33	1.435,33
<u>SALDO AL</u>					
31/12/2018	800.00	0.00	0.00	1.435.33	2.235,33

  
Sr. PEDRO I. HEREDIA SAENZ  
Gerente General

  
Sr. JUAN VILLAMAR ARIAS  
Contador







**POLITICAS CONTABLES Y NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

**1.- INFORMACION GENERAL.- OBJETO DE LA COMPAÑÍA**

**OBJETO DE LA COMPAÑÍA.-**

En Guayaquil, el 29 de Noviembre del 2017, mediante escritura pública se constituye ante la notaria Décima Sexta del Cantón Guayaquil Abog. Cecilia Paulina Calderon Jácome, vigésima novena del canton Guayaquil, la compañía bajo la razón social **HEREDIA SAENZ & ASOCIADOS HERESAENZ S. A.** e inscrita en el registro de escritura el 20 de Diciembre del 2017, a fojas No. 55.551 a 55568, Registro Mercantil con el No. 4657 y anotadas con el No. 52.274 del repertorio con un capital social suscrito de \$ 800,00 (Ochocientos 00/100 dólares de los Estados Unidos de América). con un plazo de vida de 50 años, iniciando sus operaciones comerciales el 20 de Diciembre del 2017 y su objetivo es **DEDICARSE A LAS OPERACIONES COMPRENDIDAS DENTRO DEL NIVEL 2 DEL CIU: k6622-00-ACTIVIDADES AUXILIARES DE SERVICIOS FINANCIEROS, ASI COMO TAMBIEN PODRA COMPRENDER LAS ETAPAS O FASES DE PRODUCCION DE BIENES Y SERVICIOS/SERVICIOS DE INVESTIGACION Y DESARROLLO**

La compañía para la realización de sus actividades de oficina y comerciales está situada en el canton Guayaquil, Ciudadela Kennedy Norte, calle av. Nahim Isias Barquet intersección Miguel H. Alcívar, Mz. 410, edificio ONYX, piso 2, oficina 206.

la compañía lleva su contabilidad de acuerdo con las disposiciones de la ley de régimen interno y su reglamento, y las políticas contables de la compañía son establecidas por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador y autorizadas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador, estas políticas están basadas en normas internacionales de informacion financieras para pymes, las cuales requieren que la administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros.

la resolución No. SC.ICI CPAIFRS.11.010 de la Superintendencia de Compañías del Ecuador, publicada el 11 de octubre del 2012, adopta las normas internacionales de informacion financiera para pymes y establece el año 2011 como su periodo de transición. La compañía en el transcurso del año de 2018 no ha realizado ningún asiento contable de NIIF. Pymes; porque los saldos de sus cuentas contables que contienen sus estados financieros no han sufrido deterioro o aumentado su valoración y no ameritan hacer ningún asiento de ajuste.

La compañía somete sus estados financieros por primera vez a un examen de auditoría externa por la emisión por parte de la Superintendencia de Compañía de Valores y Seguros del 18 de Enero del 2018, en la que emite La Resolución No SCVS-DSC-2018-00, que expide el Instructivo sobre Sociedades de Interés Público y en el Artículo No.1 literal 3, califica a las compañías de seguros, reaseguros, intermediarias de seguros, peritos de seguros y las agencias asesoras productoras de seguros.

## **2.- BASES DE PRESENTACION DE LAS CUENTAS ANUALES**

A continuación, se describen las principales bases contables adoptadas en la preparación de estos Estados Financieros.

### **2.1. BASES DE PRESENTACION**

La compañía lleva su contabilidad de acuerdo con las disposiciones de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento, las políticas contables de la compañía son establecidas por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador y autorizadas por la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros del Ecuador.

Los presentes Estados Financieros han sido preparados a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la compañía y formulados por la Administración para conocimiento y aprobación de los Accionistas en Junta General.

- ❖ De forma que muestre la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera al 31 de Diciembre del 2018 y de los resultados de sus operaciones, de los cambios en el patrimonio neto y de los flujos de efectivo, que se han producido en la compañía en el ejercicio económico terminado en esa fecha.
- ❖ En la Nota No. 3 " **Principios, políticas contables y criterios de valoración**", se revelan los principios contables y criterios de valoración de los activos más significativos aplicados en la preparación de los Estados Financieros del ejercicio 2018

### **2.2. Moneda funcional y de presentación**

Las partidas incluidas en estos Estados Financiero y en sus Notas se valoran utilizando el Dólar de los Estados Unidos de América, moneda del entorno económico principal de la empresa en que opera.

### **2.3. Responsabilidad de la información**

La información contenida en estos Estados Financieros es responsabilidad de la Administración, ratificada posteriormente por la Junta de Socios.

## **3. PRINCIPIOS, POLITICAS CONTABLES Y CRITERIOS DE VALORACION**

En la elaboración de estos Estados Financieros de la compañía correspondiente al ejercicio económico 2018, se han aplicado los siguientes principios y políticas contable y criterio de valoración.

### 3.1. Efectivo y Equivalente al efectivo

#### CAJA – BANCOS.

Se registran los recursos de alta liquidez de los cuales dispone la compañía para sus operaciones regulares y que no está restringido su uso, se registran en efectivo o equivalentes de efectivo; caja, depósitos a la vista está en una cuenta corriente,

Al 31 de Diciembre del 2018, su saldo es de

Banco Rumíñahui	<u>\$ 1.317,56</u>
-----------------	--------------------

### 3.2 Cuentas por cobrar no relacionada

En esta cuenta corresponde a clientes que se liquidan a corto plazo y no generan intereses por lo cual se registran a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado

Al 31 de diciembre del 2018, su saldo es de	<u>\$ 8.597,10</u>
---	--------------------

### 3.3 CREDITOS TRIBUTARIOS

Corresponde principalmente a crédito tributario 12% IVA en compras e IVA retenido, retenciones de impuesto a la renta del año corriente, los cuales se encuentra valorizados a su valor nominal. Su saldo al 31 de Diciembre del 2.018, es como sigue

Crédito tributario por retenciones IVA	6.324,44
Crédito tributario por compras IVA	4.210,82
Crédito tributario retenciones en la fuente	<u>2.096,78</u>
<b>TOTAL</b>	<u><b>12.632,04</b></u>

### 3.4 NO CORRIENTE

#### Propiedad planta equipo

Al 31 de Diciembre del 2018 su saldo está compuesto de;

Muebles & Enseres	3.250,20
Equipos de computación	317,86
Depreciación acumulada	<u>- 232,58</u>

<b>TOTAL</b>	<u><b>3.335,48</b></u>
--------------	------------------------

**Medición en el momento de reconocimiento:**



Las partidas de activos fijos se miden inicialmente al costo, el costo de los activos fijos comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo, su puesta en condiciones de funcionamiento según lo previsto por la Gerencia y la estimación inicial de cualquier costo de desmantelamiento y retiro del elemento o rehabilitación de la ubicación del activo, en caso de ser necesario.

#### **Medición posterior al reconocimiento: Modelo del costo**

Después del reconocimiento inicial, los activos fijos son registrados al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de su valor si existiera. Los gastos de reparaciones y mantenimiento se imputan a resultado en el periodo en el periodo en el que producen.

#### **Método de Depreciación y vidas útiles**

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método lineal. Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de este activo de forma prospectiva. A continuación se presentan las partidas de activos fijos y las tasas de depreciación anuales en el cálculo de la depreciación.

Concepto	Vida útil	%
Muebles y Enseres	10 años	10%
Equipo de Computación	3 años	33%

### **3.5 CUENTAS POR PAGAR**

Son obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos a proveedores locales en el curso normal del negocio. Este grupo de cuentas se clasifican como pasivo corriente si los pagos tienen vencimiento a un año o menos, en caso contrario, se clasifican como pasivo no corriente. Se reconocen a su valor nominal ya que su medio de pago es reducido y no existe diferencia material con su valor razonable}

Al 31 de Diciembre del 2018 su saldo es de 7.901,55

### **3.6 RETENCIONES EN LA FUENTE**

Corresponde principalmente a impuesto por pagar 12% IVA en ventas e IVA retenido, retenciones de impuesto a la renta del año corriente, los cuales se encuentra valorizados a su valor nominal. Su saldo al 31 de Diciembre del 2.018, es como sigue

12% Impuesto al valor agregado	2.777,07
Retenciones en la fuente Iva	4.012,73
Retenciones en la fuente renta	<u>3.003,11</u>
<b>TOTAL</b>	<u><b>9.792,91</b></u>

### 3.7 BENEFICIOS SOCIALES

Al 31 de Diciembre del 2018 su saldo es de 748,79

Es la provisión del 13, 14 avo. Sueldo y 15% participación de los trabajadores a favor de los empleados., etc.

### 3.8 OBLIGACIONES IEES

Es el aporte patronal y personal que la compañía no ha pagado por los meses de Octubre-Noviembre y Diciembre del 2019 que hasta la presente fecha de este informe no se ha pagado

Al 31 de Diciembre del 2018 su saldo es de 1.203,60

### 3.9 PASIVO NO CORRIENTE

Es un préstamo de un accionista que no tiene ningún documento firmado y no tiene fecha de vencimiento y tampoco genera intereses por pagar

Su saldo al 31 de Diciembre del 2018, es de 5.000,00

### 3.11 VENTAS CON IVA

Al 31 de Diciembre del 2018 su saldo se descompone de la siguiente manera:

Ventas con IVA por giro del negocio	75.775,11
Ventas sin IVA	23.789,70
Ingresos no operacionales	<u>201,49</u>

#### Ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos por actividades ordinarias se reconocen cuando se produce la entrada bruta de beneficios económicos originados en el curso de las actividades ordinarias de la compañía durante el ejercicio económico, siempre que dicha entrada de beneficios provoque un incremento en el patrimonio neto que no esté relacionado con las aportaciones de los propietarios de ese patrimonio y estos beneficios y puedan ser valorado con fiabilidad. Estos ingresos ordinarios se valoran por el valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir, derivada de los mismos. Este ingreso ordinario se presenta neto de impuesto, descuentos, devoluciones o rebajas.

### 3.12 COSTOS Y GASTOS ADMINISTRATIVOS

Al 31 de Diciembre del 2018 su saldo es de 66,903.77

**Reconocimiento de costo** Los costos de ventas son registrados en el principio del devengado, incluyen todos aquellos rubros relacionado con la venta de los productos vendidos, neto de devoluciones efectuadas en cada periodo.

### **Reconocimiento de gastos de administración y ventas.-**

Los gastos son registrado basándose en el principio del devengado, es decir, todos los gastos son reconocidos en el momento en que se conoce el uso o recepción de un bien o servicio, corresponde principalmente a las erogaciones relacionadas con pago de bienes y servicios, y demás gastos asociados a la administración y ventas.

### **Estimaciones y Criterios contables críticos.-**

La preparación de Estados Financieros requiere que la administración realice estimaciones y utilice supuestos que afectan los montos incluidos en estos Estados Financieros y sus notas relacionadas. Las estimaciones realizadas y supuestos utilizados por la compañía se encuentran basados en la experiencia histórica e información suministrada por fuentes externas calificadas, y puede suceder que los resultados finales podría diferir de las estimaciones bajo ciertas condiciones. Las estimaciones y políticas contable significativas son definidas como aquellas que son importantes para reflejar correctamente la situación financiera y los resultados de la compañía y/o las que requieran un alto grado de juicio por parte de la administración.

La administración es quien determina las vidas útiles estimadas y los correspondientes cargos por depreciación para sus propiedades, planta y equipo, esta estimación se basa en los ciclos de vida de los activos en función del uso esperado por la compañía, considerando como base depreciable el valor resultante entre el costo de adquisición del bien menos su valor de recuperación estimada de ser relevante

### **Principio de Negocios en marcha**

Los Estados Financieros se preparan normalmente sobre la base de que la compañía está en funcionamiento, y continuara sus actividades de operación dentro del futuro previsible, por lo tanto, la compañía no tiene intención ni necesidad de liquidar o de cortar de forma importante sus operaciones.

## **13.- Otras revelaciones del ejercicio económico 2018**

### **13.1 Hechos posteriores a la fecha del balance**

Entre el 31 de Diciembre del 2018 fecha de corte de los estados financieros y la fecha de emisión de este informe de auditoría, no se han producido eventos significativos.

### **13.2 Activos, pasivos, contingentes y cuentas de orden**

La compañía por el ejercicio económico 2018 no tiene activos y/o pasivos de carácter contingente que modifiquen las cifras de los estados financieros

### **13.3 Cumplimiento de medidas correctivas de control interno**

No ha habido obligación de medidas correctivas de control interno por parte de la Superintendencia de compañías de valores y seguros y/o de auditoría externa ( es la primera auditoría externa).