

**VEGAMON S.A.  
AGENCIA ASESORA  
PRODUCTORA DE SEGUROS**

**INFORME SOBRE EL ESTADO  
FINANCIERO AUDITADO  
POR EL AÑO TERMINADO  
EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

**VEGAMON S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**

**DICTAMEN Y ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

Contenido

<b>Informe sobre los Estados Financieros .....</b>	<b>2</b>
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA .....</b>	<b>5</b>
<b>ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL .....</b>	<b>6</b>
<b>ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.....</b>	<b>7</b>
<b>ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO.....</b>	<b>8</b>
<b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS .....</b>	<b>9</b>

**Siglas Empleadas:**

Dep. Acumulada = Depreciación Acumulada
IESS = Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
IVA = Impuesto al Valor Agregado
NIIF's = Normas Internacionales de Información Financiera
Fte. Imp. Rta. = Fuente del Impuesto a la Renta
PPyE = Propiedad, Planta y Equipo
S.A. = Sociedad Anónima
SRI = Servicio de Rentas Internas
USD = Dólares de Estados Unidos de Norteamérica (redondeado)

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores Accionistas y Directores de:  
**VEGAMON S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**

Cuenca, Ecuador

### Informe sobre los Estados Financieros

#### Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de **VEGAMON S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2018; el correspondiente estado de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha, y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

En nuestra opinión, excepto por los posibles efectos descrita en la sección "Limitación al Alcance" de nuestra auditoría que significaría un aumento de los egresos y pasivos, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de **VEGAMON S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**, al 31 de diciembre del 2018, el resultado de sus operaciones, cambios en su patrimonio y flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha,

#### Limitación al Alcance

En el año 2018, la sociedad no contrató un actuario para que realice un informe respecto a la provisión de jubilación patronal de sus empleados, obligación establecida en los artículos 219 al 223 del Código de Trabajo Reformado y la NIC 26 – Contabilización e Información Financiera sobre Planes de Beneficio por Retiro. No nos fue posible determinar razonablemente el valor que ese encuentran subvaluados los gastos del ejercicio y el pasivo de la empresa por los períodos terminados en esas fechas.

#### Bases de contabilidad

Sin calificar nuestra opinión, informamos que tal como se indica en la nota B, los estados financieros mencionados en el primer párrafo han sido preparados sobre la base de las normas y prácticas contables establecidas por la Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

#### Otro asunto

Esta es la primera auditoría independiente practicada a los estados financieros; por lo que los saldos iniciales al 1 de enero de 2018 de las cuentas que conforman el estado de situación financiera no han sido objeto de examen.

### **Responsabilidad de la Administración de la Empresa sobre los Estados Financieros**

La Administración de la empresa es la responsable por la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's) y del control interno que la Administración considere 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 capacidad de la sociedad para continuar como un negocio en marcha, revelando según corresponda, los asuntos relacionados, salvo que la administración tenga la intención de liquidar la Sociedad o cesar operaciones o no tenga otra alternativa más realista de hacerlo.

### **Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros.**

Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA's siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden surgir de fraude o error y son consideradas materiales si, individualmente o en conjunto, podrían influir razonablemente en las decisiones económicas que tomen los usuarios sobre la base de estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA's, aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional a lo largo de la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones erróneas materiales en los estados financieros, ya sea por fraude o error, diseñamos y realizamos los procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y, obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de fraude es mayor de aquella resultante de un error, ya que el fraude puede implicar la colusión, falsificación, omisiones intencionales, distorsión o la anulación del control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Sociedad.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones realizadas por la Administración.
- Nuestra responsabilidad también fue concluir sobre el uso adecuado de la Administración de las bases contables de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, si existe o no relaciones con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como

un negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, estamos obligados a llamar la atención en nuestro informe de auditoría de las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si tales revelaciones son insuficientes, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuras pueden causar que la Sociedad pueda continuar como un negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación global, estructura y contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones y, si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que expresen una presentación razonable.

Nosotros comunicamos a la gerencia general, entre otros asuntos, el alcance y cronograma planeados para realización de la auditoría y los hallazgos significativos, incluyendo las deficiencias significativas en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

*Auditores del Austro Austroaudi Cía. Ltda.*

RNAE - No. 525



Lupe Bernal Muñoz  
Gerente General

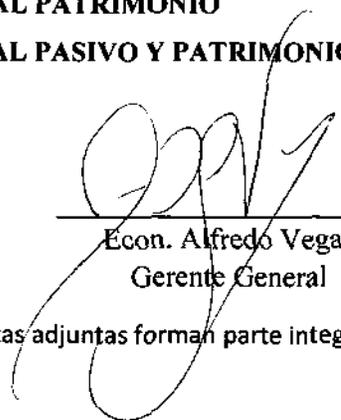
Cuenca, 12 de febrero de 2019

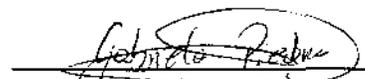
**Nota:** Este dictamen se debe leer en conjunto con los estados financieros y sus notas explicativas.

VEGAMON S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018  
EN USD DÓLARES

	<u>Notas</u>	<u>2018</u>
<b><u>ACTIVO</u></b>		
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>		
Efectivo y sus equivalentes	C	44.015
Cuentas por cobrar, neto	D	40.545
Pagos anticipados	E	5.924
Impuestos	F	50.491
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b><u>140.975</u></b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		
Bienes e Instalaciones, neto	G	433.284
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b><u>574.259</u></b>
<b><u>PASIVO</u></b>		
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>		
Proveedores	H	33.661
Obligaciones financieras		688
Impuestos por pagar	I	47.689
Obligaciones patronales	J	18.997
Anticipo clientes		2.036
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTES</b>		<b><u>103.071</u></b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>		
Otras cuentas por pagar	K	135.389
Otros Pasivos	L	80.942
<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>		<b><u>216.331</u></b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b><u>321.531</u></b>
<b>PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>		
Capital social	M	1.000
Reserva Legal		500
Aportes para futuras capitalizaciones		70.000
Adopción NIFF's		(17.562)
Resultados Acumulados		161.510
Resultados del Ejercicio		39.409
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b><u>254.857</u></b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b><u>574.259</u></b>

  
 Econ. Alfredo Vega M.  
 Gerente General

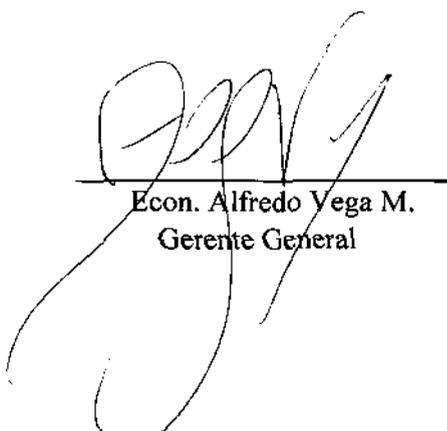
  
 CPA. Gabriela Piedra  
 Contador General

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

VEGAMON S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018  
EN USD DÓLARES

	<u>Notas</u>	<u>2018</u>
<b>INGRESOS</b>		
Ingresos Operacionales	M	725.310
Ingresos no Operacionales	N	10.154
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<u><b>735.464</b></u>
<b>GASTOS</b>		
Gastos Administrativos	O	670.410
Gastos Financieros		323
<b>TOTAL GASTOS</b>		<u><b>670.733</b></u>
<b>UTILIDADES ANTES DE PARTICIPACIÓN TRABAJADORES E IMPUESTOS</b>		
		<u><b>64.731</b></u>
Participación Trabajadores		9.709
Impuesto a la Renta		15.613
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<u><u><b>39.409</b></u></u>



Econ. Alfredo Vega M.  
Gerente General

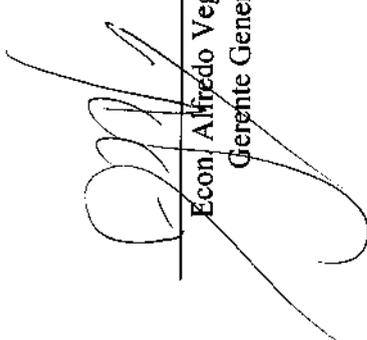


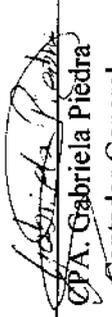
CPA. Gabriela Piedra  
Contador General

VEGAMON S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018  
EN USD DÓLARES

	Capital Social	Aportes Futuras Capitalizaciones	Reserva Legal	Adopción NIFF's	Resultados Acumulados	Resultados Del Ejercicio	Total Patrimonio
<b>Saldo a diciembre 31, 2017</b>	<b>1.000</b>	<b>70.000</b>	<b>500</b>	<b>(17.562)</b>	<b>110.204</b>	<b>51.306</b>	<b>215.448</b>
Apropiación de utilidades (1)					51.306	(51.306)	0
15% Trabajadores e Imp. Renta						(25.322)	(25.322)
Utilidad del ejercicio						64.731	64.731
<b>Saldo a diciembre 31, 2018</b>	<b>1.000</b>	<b>70.000</b>	<b>500</b>	<b>17.562)</b>	<b>161.510</b>	<b>39.409</b>	<b>254.857</b>

  
Econ. Alfredo Vega M.  
Gerente General

  
CPA. Gabriela Piedra  
Contador General

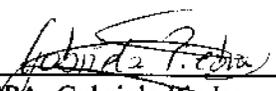
Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

VEGAMON S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018  
EN USD DÓLARES**

	<u>Notas</u>	<u>2018</u>
<b><u>FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</u></b>		
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		39.409
<b>Gastos que no Originan Desembolso de Efectivo:</b>		
Depreciaciones	G	40.261
Provisión Imp. Rta. y Participación Trabajadores		25.322
<b>Subtotal</b>		<b>104.992</b>
(Incremento) en Cuentas por Cobrar		(33.249)
(Incremento) en Impuestos Anticipados		(18.863)
Disminución en Otros Anticipos		23.133
Incremento en Proveedores		(30.267)
(Disminución) en Obligaciones Patronales		(13.695)
Incremento en Impuestos por Pagar		5.317
Incremento en Otros Pasivos por Pagar		45.389
Incremento en anticipos		1.499
<b>Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Operación</b>		<b>84.256</b>
<b><u>FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</u></b>		
Compras de Bienes e Instalaciones	G	(64.554)
<b>Efectivo Neto Utilizado en Actividades de Inversión</b>		<b>(64.554)</b>
<b><u>FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</u></b>		
Pago Préstamos Bancarios y otros		13526
<b>Efectivo Neto utilizado en Actividades de Financiamiento</b>		<b>13.526</b>
Disminución en Efectivo y sus Equivalentes		33.228
Efectivo y sus Equivalentes al Inicio del Año		10787
<b>Efectivo y sus Equivalentes al Final del Año</b>	C	<b>44.015</b>

  
Econ. Alfredo Vega M.  
Gerente General

  
CPA. Gabriela Piedra  
Contador General

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

## VEGAMON S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

#### A. CONSTITUCIÓN Y OBJETIVO

Vegamon Cía. Ltda. Agencia Colocadora de Seguros, fue constituida en Cuenca el 14 de agosto de 1991, mediante escritura pública celebrada en la Notaría Segunda del Cantón Cuenca, e inscrita en el Registro Mercantil con el No. 211 del 03 de septiembre del mismo año dedicada exclusivamente a la gestión y colocación de contratos de seguros para una o varias compañías aseguradoras incluyendo el asesoramiento especializado.

Un incremento de capital, prórroga de plazo y adopción de nuevo estatuto social fue realizado mediante escritura pública celebrada el 05 de julio de 1999 en la Notaría Segunda del Cantón Cuenca, e inscrita en el Registro Mercantil con el No. 239 del 23 de septiembre del mismo año, la compañía cambió de denominación a “Vegamon S.A. Agencia Asesora Productora de Seguros”, tuvo un incremento de capital por US\$ 3.000.000 millones de sucres y el plazo de duración de la compañía sería de 60 años a partir de esta inscripción.

El último incremento de capital y reforma de estatutos fue realizado mediante escritura pública celebrada el 21 de marzo del 2001 en la Notaría Segunda del Cantón Cuenca, e inscrita en el Registro Mercantil con el No. 385 del 18 de septiembre del 2002, el incremento de capital fue por US\$ 800 el cual sumado al capital anterior sumaron un total de US\$ 1.000, en la actualidad la actividad principal de la sociedad es como Corredores de Seguros.

Desde el 12 de septiembre de 2015 la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, asumió el control y parte de la regulación del sector de seguros privados, misión que ha estado a cargo de la Superintendencia de Bancos, esto se origina en la reforma al artículo 312 de la Constitución, la cual dispuso que las actividades financieras deberían desvincularse de las actividades no financieras, encontrándose entre estas las del sistema de seguro privado. En el cumplimiento a esta disposición la Superintendencia de Bancos expidió una normativa la que fue implementada con una reforma a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y confirmadas posteriormente por el Código Orgánico Monetario y Financiero.

**Gobierno y Administración.**- El Gobierno y la Administración de la Aseguradora está a cargo de: la Junta General de Accionistas como máxima autoridad; de acuerdo a lo establecido en la Ley de Compañías, la Junta debe reunirse ordinariamente por lo menos una vez al año.

El Gerente es el Administrador General de la Aseguradora; es quien representa legal, judicial y extrajudicial, es la persona encargada de ejecutar las políticas emanadas por la Junta General de Accionistas.

La Empresa para su funcionamiento se rige por la siguiente normatividad:

- Codificación de la Ley de Compañías
- Codificación del Código de Trabajo
- Codificación del Código de Comercio
- Ley General de Seguros
- Ley de Seguridad Social
- Codificación de la Ley de Régimen Tributario y el reglamento para su aplicación
- Estatutos
- Políticas internas

## **B. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**

**Declaración de cumplimiento.**- Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, emitidas por el consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB)

**Moneda de presentación.**- Los estados financieros se encuentran expresados en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (US\$) moneda adoptada por la República del Ecuador.

**Efectivo y equivalentes de efectivo.**- Incluye el efectivo disponible en caja, banco e inversiones líquidas, que se puedan transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a 90 días.

**Cuentas por Cobrar.**- Las cuentas por cobrar corresponden principalmente por la comercialización de contratos de seguros y adicionalmente por asesorías.

### **Propiedad y Bienes.**-

- Medición en el momento del reconocimiento: Las partidas de propiedades y equipos se contabilizan inicialmente por su costo de adquisición.
- El costo de propiedades y equipos comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación y puesta en condiciones de funcionamiento.
- Medición posterior al reconocimiento: Después del reconocimiento inicial, los edificios y equipos son registrados al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas de deterioro de valor.
- Los gastos de reparaciones y mantenimiento son imputados en los resultados en el período que se produce.

- Medición posterior al reconocimiento - modelo de reevaluación: Después del reconocimiento inicial los edificios, y bienes son presentados a sus valores reevaluados menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor.
- Cualquier aumento en la reevaluación de los edificios se reconoce en una cuenta por separado dentro del mismo activo y se acumula en el patrimonio en la cuenta resultados integrales NIIF's. Una disminución del valor en libros de la reevaluación de edificios es registrada en resultados.
- El saldo de la cuenta de patrimonio proveniente de las reevaluaciones de edificios es transferido directamente a utilidades retenidas, cuando se produce la baja en cuentas del activo.
- Método de depreciación y vida útil. El costo de propiedades y bienes son depreciados de acuerdo con el método de línea recta, tomando como base la vida útil estimada en el Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno. Las tasas de depreciación anual de los activos son las siguientes:

Las tasas de depreciación anual de los activos son las siguientes:

<u>Activos</u>	<u>Tasas</u>
Casas y Departamento	5%
Muebles y Equipos	10%
Equipo de Computación	33,33%
Vehículos	20%

**Ingreso por ventas.**- Corresponden a los ingresos generados por las comisiones con las aseguradoras, asesorías y otros los que son registrados en base al método del devengado.

**Reconocimiento de costos y gastos.**- Son registrados por el método del devengado por el valor histórico de los bienes o servicios adquiridos o consumidos durante el período independientemente de que la cancelación se efectúe con posterioridad y son necesarios para la generación de ingresos.

**Participación a trabajadores.**-De acuerdo con disposiciones del Código de Trabajo, la Compañía distribuye entre sus empleados el 15% de utilidades antes de impuestos.

**Impuesto a la renta.**- La Ley de Régimen Tributario Interno, establece para la tarifa de impuesto a la renta del 25% para sociedades para el año 2018. En caso de que la utilidad del año o parte de ella sea capitalizada dentro del año siguiente, la tarifa disminuye en 10 puntos hasta el 31 de diciembre del año siguiente.

**Reserva Legal.**- La Ley de Compañías establece que de las utilidades liquidadas que resulten de cada ejercicio se tomará un porcentaje no menor de un 10%, destinado a formar el fondo de reserva legal, hasta que éste alcance por lo menos el 50% del capital social. Esta reserva no es disponible para el pago de dividendos en efectivo pero puede ser capitalizada en su totalidad.

**Partes relacionadas.**- Para su reconocimiento, la Compañía considera lo establecido en el artículo 4 del Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno.

**Cambios en el poder adquisitivo de la moneda nacional.**- El poder adquisitivo de la moneda ecuatoriana según lo mide el Índice General de Precios al Consumidor del área urbana, calculado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, causó los siguientes porcentajes de inflación en los últimos cinco años:

Años	Inflación (%)
2014	3,67
2015	3,38
2016	1,12
2017	(0,20)
2018	0,27

### C. EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

Un resumen de caja y sus equivalentes durante el año 2018, es como sigue:

	2018
Caja	34
Instituciones Financieras (1)	43.180
Inversiones	801
<b>Total</b>	<b>44.015</b>

(1) A diciembre 31 de 2018, los bancos están constituidos de la siguiente manera:

Institución	Nº Cta.	2018
Banco Bolivariano	4005009981	11.939
Produbanco	02734004784	487
Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín	2159405	30.754
<b>Total</b>		<b>43.180</b>

#### **D. CUENTAS POR COBRAR, NETO**

Un resumen de cuentas y documentos por cobrar es como sigue:

	<u>2018</u>
Comisiones por cobrar a aseguradoras	2.348
Cuentas por cobrar otros clientes	17.753
Préstamos a empleados	16.310
Deudores Varios	4.134
<b>Subtotal</b>	<u><b>40.545</b></u>
(-) Provisión para cuentas incobrables	0
<b>Total</b>	<u><u><b>40.545</b></u></u>

#### **E. PAGOS ANTICIPADOS**

Un resumen de los pagos anticipados es como sigue:

	<u>2018</u>
Anticipos al Personal	3.964
Anticipos a Proveedores (1)	1.960
<b>Total</b>	<u><u><b>5.924</b></u></u>

(1) A diciembre 31 de 2018, los anticipos a proveedores están constituidos de la siguiente manera:

	<u>2018</u>
Yela Macias	520
Baculima Zeas Aurora	1.350
Otros	90
<b>Total</b>	<u><u><b>1.960</b></u></u>

#### **F. IMPUESTOS**

A diciembre 31 de 2018, los impuestos están conformados por:

	<u>2018</u>
Crédito Tributario IVA	34.839
Retenciones en Fte. Imp. Rta.	15.652
Crédito Tributario del Imp. Rta.	0
<b>Total</b>	<u><u><b>50.491</b></u></u>

## G. INMOVILIZADO, NETO

El movimiento de los bienes e instalaciones durante el año 2018, es como sigue:

Cuenta	Saldo Inicial 01/Ene/18	Adiciones	Ventas	Transferen cias	Saldo Final 31/Dic/2018
Terrenos	0	11.969	0	126.901	138.870
Edificios	331.342	49.531	0		253.972
Muebles y Enseres	31.052	0	0		29.852
Equipo de Computación	34.823	3.055	0	1.695	39.573
Vehículos	190.049	0	(30.884)	(495)	158.670
<b>Subtotal Bienes e Instalaciones</b>	<b>587.266</b>	<b>64.555</b>	<b>(30.884)</b>	<b>0</b>	<b>620.937</b>
(-) Dep. Acumulada	(178.276)	(40.261)	30.884	0	(187.653)
<b>Total Bienes e Instalaciones</b>	<b>408.990</b>	<b>24.294</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>433.284</b>

Los activos se encuentran a nombre de la empresa y sus inmuebles, vehículos, equipos de computación y muebles y enseres se encuentran asegurados.

## H. PROVEEDORES

Al 31 de diciembre de 2018, están conformados como sigue:

	2018
Veranera Ink Cia. Ltda. (1) (Relacionada)	20.289
Vumi Latina	4.793
De Zac Cía. Ltda.	5.590
Varios con valores inferiores	2.989
<b>Total</b>	<b>33.661</b>

(1) Corresponde al mantenimiento de base de datos anual 2018, contratados con Veranera Ink. Cía. Ltda.

## I. IMPUESTOS POR PAGAR

Al 31 de diciembre de 2018, están conformados como sigue:

	2018
Impuesto a la Renta	17.742
Retenciones en la Fte. Del Imp. Rta	3.310
Retenciones en la Fte. del IVA	28.766
<b>Total</b>	<b>49.818</b>

## J. OBLIGACIONES PATRONALES

Al 31 de diciembre de 2018, están conformadas como sigue:

	<u>2018</u>
Participación a trabajadores	9.708
Beneficios sociales (1)	8.343
Otras retenciones al personal	946
<b>Total</b>	<b><u>18.997</u></b>

(1) El movimiento de beneficios sociales durante los años 2018, fue como sigue:

	<u>Saldo 01-ene-18</u>	<u>Pagos</u>	<u>Provisiones</u>	<u>Saldo 31-dic-18</u>
Décimo Tercero	1.760	(7.557)	7.469	1.672
Décimo Cuarto	3.007	(4.725)	4.480	2.762
Fondos de Reserva	38	(6.588)	6.588	38
Vacaciones	3.833	(4.559)	3.734	3.009
Aporte Patronal al IESS	960	(11.102)	11.004	862
<b>Total</b>	<b><u>9.598</u></b>	<b><u>(34.531)</u></b>	<b><u>33.275</u></b>	<b><u>8.343</u></b>

## K. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Pertenece a la compra de la bodega y la casa donde funcionan las instalaciones de la entidad pendientes de pago por el total de USD 135389.

## L. OTROS PASIVOS POR PAGAR

Al 31 de diciembre de 2018, los otros pasivos están compuestos de acuerdo con el siguiente detalle:

	<u>2018</u>
Otras Provisiones (1)	32.038
Otros Préstamos por Pagar (2)	13.646
Ingresos Diferidos	35.258
<b>Total</b>	<b><u>80.942</u></b>

- (1) Corresponde a provisión por un bono de eficiencia para los empleados de la sociedad a ser cancelados en el periodo 2019.
- (2) Corresponde a los valores concernientes a préstamos que concedieron a la empresa por la Sra. Alexandra Zafra por USD 13.646 respectivamente, mismo que fue entregado para la compra de un vehículo.

## M. CAPITAL SOCIAL

Al 31 de diciembre de 2018, el capital social de la Compañía está constituido por 1.000 acciones ordinarias y nominativas de USD 1,00 cada una, distribuidas así:

<u>Accionistas</u>	<u>%</u>	<u>2018</u>
Vega Orellana Carlos Ernesto	42%	420
Vega Monsalve Alfredo Ernesto	40%	400
Vega Monsalve Susana Catalina	6%	60
Vega Monsalve Diana Lucía	6%	60
Vega Monsalve Gladis Margarita	6%	60
<b>Total Capital Social</b>	<b>100%</b>	<b>1.000</b>

## N. INGRESOS OPERACIONALES

El origen y sus acumulaciones durante los años 2018, fue como sigue:

	<u>2018</u>
Comisiones de aseguradoras (1)	677.959
Ingresos por asesorías	54.397
Comisiones de compañías de medicina	6.613
<b>Subtotal</b>	<b>738.969</b>
(-) Devoluciones en ventas	(13.659)
<b>Total</b>	<b>725.310</b>

(1) Las comisiones de las aseguradoras para el período 2018 se componen de la siguiente manera:

Seguros Sucre S.A.	125.143
Seguros Pichincha Cía. De Seguros y Reaseguros	319.290
AIG Metropolitana Cía. De Seguros y Reaseguros	132.519
Vazseguros S.A.	45.545
Chubb Seguros del Ecuador S.A.	30.544
Otros	60.176
<b>Subtotal Comisiones Aseguradoras</b>	<b>713.217</b>
(-) Ingresos no Devengados	35.258
<b>Total Comisiones Aseguradoras</b>	<b>677.959</b>

## O. INGRESOS NO OPERACIONALES

Durante los años 2018, estuvieron conformados como sigue:

	<u>2018</u>
Ingresos Financieros	6.263
Utilidad en Venta de Activos	479
Ingresos por Reembolso	1.036
Varios no Operacionales	2.376
<b>Subtotal</b>	<b><u>10,154</u></b>

## P. COSTOS Y GASTOS

El origen y sus acumulaciones durante los años 2018, fueron causados como sigue:

	<u>2018</u>
Sueldos	160.188
Mantenimiento de oficina	8.481
Gastos de asesoría y mant. de sistemas y base de datos ( <b>Relacionada</b> )	98.685
Comisiones pagadas	2.536
Depreciaciones (Nota G)	40.261
Beneficios Sociales	33.275
Bonos del personal	32.038
Honorarios profesionales	206.863
Seguros	13.904
Viáticos y movilizaciones	1.722
Gastos de arriendo	0
Gasto no deducible	4.455
Servicios básicos	12.008
Gastos de viaje y gestión	20.834
Promoción y Publicidad	1.167
IVA que se carga al gasto	8.051
Mantenimiento y reparaciones vehículos	11.070
Otros gastos vehículos	0
Impuestos y contribuciones	6.909
Indemnizaciones	2.521
Suministros y materiales	3.189
Varios	2.253
<b>Total</b>	<b><u>670.410</u></b>

**Q. DETERMINACION TRIBUTARIA**

Hasta la fecha de conclusión de la auditoria (febrero 12 de 2019), el SRI no ha realizado revisión tributaria a la Compañía, consecuentemente no existen glosas pendientes de pago ni contingencia fiscal que requiera ser provisionada.

**R. CUMPLIMIENTO DE DISPOSICIONES DE LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS, VALORES Y SEGUROS**

En cumplimiento a lo dispuesto en el Reglamento sobre requisitos mínimos que deben contener los informes de auditoría externa vigente desde el 23 de abril del 2002, efectuamos las siguientes revelaciones:

**Partes relacionadas.-** Los saldos y transacciones significativas realizadas con partes relacionadas están mencionadas en las Notas H y O.

**Activos, pasivos contingentes y cuentas de orden.-** Al 31 de diciembre del 2018, no existen estas cuentas que hayan sido reportadas por la administración.

**Eventos posteriores.-**Entre diciembre 31 del 2018 (fecha de cierre de los estados financieros) y febrero 12 de 2019 (fecha de conclusión de la auditoria) no ha existido eventos importantes que revelar que pudieran tener efecto sobre los estados financieros.

**Control Interno.-** En la auditoria del año 2018, las recomendaciones emitidas por auditoria externa están en proceso de implementación.

Las otras revelaciones dispuestas en la mencionada resolución están reflejadas en las notas correspondientes. Aquellas no mencionadas son inaplicables para la Compañía por tal razón no están reveladas.