

Acosaustro S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros

Estados financieros al 31 de diciembre de 2018, con el informe de los auditores independientes.

Acosaustro S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros

Estados financieros al 31 de diciembre de 2018, con el informe de los auditores independientes.

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

Índice del Contenido

- Informe de los Auditores Independientes
- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados Integrales
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Estado de Flujos de Efectivo
- Notas a los Estados Financieros

Informe de los Auditores Independientes

A los Señores Accionistas
Acosaustro S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros

Opinión

Hemos auditado los estados financieros que se adjuntan de Acosaustro S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros (una sociedad anónima constituida en el Ecuador) que comprenden el estado de situación financiera al y por el año terminado al 31 de diciembre de 2018, el estado de resultados integrales, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes al año terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de Acosaustro S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros al 31 de diciembre de 2018, así como sus resultados y sus flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF.

Fundamentos de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría - NIA. Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección “Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros” de nuestro informe. Somos independientes de la Administración de la Compañía de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Ecuador y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Responsabilidades de la Administración y de los Responsables del Gobierno de la Compañía en Relación con los Estados Financieros

Los Administradores de la Compañía son responsables de formular los estados financieros de forma razonable de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF, y del control interno que 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 adjuntos, los administradores son responsables de evaluar la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionadas con el negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha excepto si tienen intención de liquidar la Compañía o de cesar sus operaciones, o bien no exista alguna otra alternativa realista. Los encargados de la Compañía son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de Acosaustro S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros.

Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable acerca de si 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 Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales, si, individualmente o de forma agregada puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

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

También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría en respuestas a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar errores materiales debido a fraude es mayor que en el caso de un error material debido a errores, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la evasión de control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría adecuados en las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficiencia del control interno de la Compañía.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración de la Compañía.
- Concluimos sobre lo adecuado de utilizar, por parte de la Administración, la base contable de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre la existencia, o no, de una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como un negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se nos requiere llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia obtenida hasta la fecha de nuestra opinión. Sin embargo, eventos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Compañía no continúe como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación en su conjunto, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de un modo que logran su presentación razonable.

Comunicamos a los responsables de la Administración de la Compañía en relación con, entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Febrero, 12 de 2019
Quito, Ecuador

SERVICIOS MÁS ECUADOR

SC - RNAE No. 860


Galo J. Intriago Q., Socio
RNCPA - 36171

Acosaustro S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros

Estado de Situación Financiera

31 de diciembre de 2018, con cifras comparativas de 2017
(Expresados en dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

Activo	Notas	2018	2017
Activo corriente:			
Efectivo en caja y bancos	7	32.624	25.747
Activos financieros a valor razonable con cambio en resultados		3.995	3.845
Activos financieros disponibles para la venta	8	1.383.398	1.951.551
Cuentas por cobrar comerciales	9	1.379.619	1.312.613
Servicios y otros pagos anticipados	10	91.214	94.252
Otras cuentas por cobrar		8.947	23.251
Impuestos corrientes	14	115.859	108.658
Total activo corriente		3.015.656	3.519.917
Activo no corriente:			
Muebles y equipos	11	31.427	14.899
Inversiones en acciones	12	11.815	11.927
Activos intangibles		16.193	10.550
Impuestos diferidos	14	11.607	16.777
Total activo no corriente		71.042	54.153
Total activo		3.086.698	3.574.070



Sr. Edgar Enderica
Gerente General



Srta. Lorena Enríquez
Contadora General

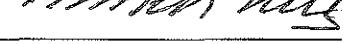
Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.

Acosaustro S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros

Estado de Situación Financiera

31 de diciembre de 2018, con cifras comparativas de 2017
(Expresados en dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

Pasivo	Notas	2018	2017
Pasivo corriente:			
Cuentas por pagar comerciales	13	621.592	632.334
Impuestos corrientes	14	414.683	431.687
Beneficios a los empleados	15	268.891	340.037
Total pasivo corriente		1.305.166	1.404.058
Pasivo no corriente:			
Impuestos diferidos	14	13.780	43.070
Beneficios a los empleados	15	140.021	130.482
Ingresos diferidos	18	226.964	236.920
Total pasivo no corriente		380.765	410.472
Total pasivo		1.685.931	1.814.530
Patrimonio			
Capital	16	165.034	165.034
Reservas	16	326.699	326.699
Resultados acumulados	16	909.034	1.267.807
Total patrimonio		1.400.767	1.759.540
Total pasivo y patrimonio		3.086.698	3.574.070



Sr. Edgar Enderica
Gerente General



Sra. Lorena Enríquez
Contador General

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.

Acosaustro S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros

Estado de Resultados Integrales

Año que terminó el 31 de diciembre de 2018, con cifras comparativas de 2017
(Expresados en dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

Estado de resultados integrales	Notas	2018	2017
Actividades ordinarias:			
Ingresos por actividades ordinarias	18	4.125.413	4.491.484
Gastos operacionales	19	(3.170.981)	(3.100.531)
Resultado operacional		954.432	1.390.953
Gastos financieros		(1.718)	(948)
Otros egresos	21	(83.994)	(54.659)
Otros ingresos		339.964	286.536
Resultado antes de impuesto a la renta		1.208.684	1.621.882
Gasto por impuesto a la renta:			
Corriente	14	(375.012)	(389.263)
Diferido	14	24.120	12.722
Utilidad del ejercicio		857.792	1.245.341
Otros resultados integrales			
Resultados actuariales	15	16.053	50.831
Otro resultado integral, neto		873.845	1.296.172


Sr. Edgar Enderica
Gerente General


Srta. Lorena Enríquez
Contador General

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.

Acosastro S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros
 Estado de Cambios en el Patrimonio

Año que terminó el 31 de diciembre de 2018, con cifras comparativas de 2017
 (Expresados en dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

Estado de cambios en el patrimonio	Capital	Reserva legal	Reserva de capital	Resultados acumulados			Total patrimonio
				Provenientes de la adopción por primera vez de las NIIFs	Otros resultados integrales	Resultado del ejercicio	
Saldo al 1 de enero de 2017	165.034	326.699	34.966	19.753	(138.892)	835.550	771.377
Resolución de la Junta de Accionistas del 27 de marzo de 2017:							1.263.410
Pago de dividendos						(799.742)	(799.742)
Resultado integral del año						1.245.341	1.296.172
Saldo al 31 de diciembre de 2017	165.034	326.699	34.966	19.753	(88.061)	1.301.149	1.759.540
Según resolución de la Junta de Accionistas del 19 de marzo de 2018:							
Pago de dividendos						(1.232.618)	(1.232.618)
Resultado integral del año						857.792	873.845
Saldo al 31 de diciembre de 2018	165.034	326.699	34.966	19.753	(72.008)	926.323	909.034
							1.400.767



Sra. Lorena Enríquez
 Contador General



Sr. Edgar Enderica
 Gerente General

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.

Acosauro S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros

Estado de Flujo de Efectivo

Año que terminó el 31 de diciembre de 2018, con cifras comparativas de 2017
(Expresados en dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

Estado de flujos de efectivo	2018	2017
Flujos de efectivo de las actividades de operación:		
Efectivo recibido de clientes y otros	4.046.322	4.342.760
Efectivo pagado a proveedores, empleados y otros	(2.947.543)	(2.992.599)
Impuesto a la renta pagado	(391.817)	(187.995)
Efectivo neto provisto en las actividades de operación de operación	706.962	1.162.166
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:		
Adiciones de muebles y equipos	(29.829)	(7.658)
Adiciones de activos intangibles	(5.641)	(4.464)
Disminución (incremento) activos financieros	568.003	(532.535)
Efectivo neto utilizado (provisto por) en las actividades de inversión	532.533	(544.657)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:		
Dividendos pagados	(1.232.618)	(799.742)
Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión	(1.232.618)	(799.742)
Incremento neto del efectivo y equivalentes de efectivo	6.877	(182.233)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	25.747	207.980
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	32.624	25.747

Acosauro S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros

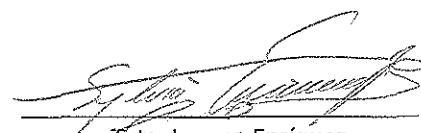
Estado de Flujo de Efectivo

Año que terminó el 31 de diciembre de 2018, con cifras comparativas de 2017
(Expresados en dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

Conciliación de la utilidad neta con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:	2018	2017
Otro resultado integral	873.845	1.296.172
Ajustes por partidas que no requieren efectivo:		
Depreciación de muebles y equipos	13.301	7.825
Estimación de comisión prima emitida	(1.168.805)	(1.053.329)
Deterioro de inversiones en acciones	112	491
Estimación de deterioro	2.130	43.126
Jubilación patronal y desahucio	9.539	30.621
Participación trabajadores	213.297	286.215
Impuesto a la renta	375.012	389.263
Impuesto a la renta diferido	(24.120)	(12.722)
Ingresos diferidos	(9.955)	-
Cambios netos en activos - aumento / disminución:		
Cuentas por cobrar comerciales	1.099.669	581.103
Impuestos corrientes	(7.201)	41.063
Otras cuentas por cobrar	14.300	(6.160)
Gastos pagados por anticipado	3.038	9.854
Cambios netos en pasivos - aumento / disminución:		
Cuentas por pagar comerciales	(10.742)	135.034
Impuestos corrientes	(392.016)	(358.750)
Beneficios a los empleados	(284.442)	(227.640)
Efectivo neto provisto en las actividades de operación	706.962	1.162.166



Sr. Edgar Enderica
Gerente General



Sra. Lorena Enríquez
Contador General

Véanse las notas que acompañan los estados financieros.