

Acosaastro S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros

Estados financieros al 31 de diciembre de 2019, con el informe de los auditores independientes.

Acosaastro S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros

Estados financieros al 31 de diciembre de 2019, 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
-



SERVICESMAAS ECUADOR CIA. LTDA.
Audit. Accounting, Tax, Consultancy
Ecuador

Informe de los Auditores Independientes

A los Señores Accionistas

Acosaastro S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros

Opinión

Hemos auditado los estados financieros que se adjuntan de Acosaastro 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 2019, 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 Acosaastro S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros al 31 de diciembre de 2019, 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 Acosaastro S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros.

SERVICESMAAS ECUADOR CIA. LTDA.
Member of JPA International
Gaspar Escalona N38-39 y Av. José Villalengua, Edif. The May Fair, 4to Piso,
Sector Granda Centeno
T +593 2 262 841 www.maas.ec

MEMBER OF THE
FORUM OF FIRMS

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:

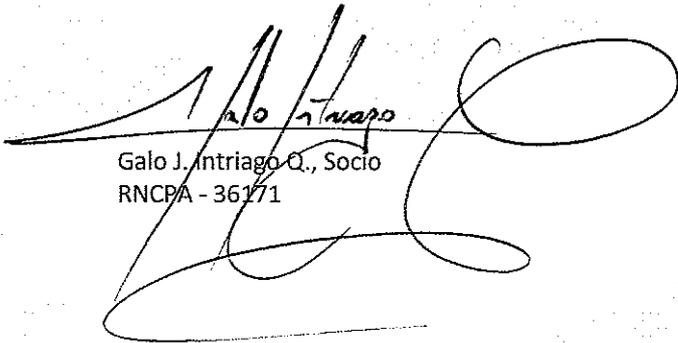
- Identificamos y valoramos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría en respuesta a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión. El riesgo 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.

Marzo 23, de 2020
Quito, Ecuador

SERVICES MAAS ECUADOR

SC - RNAE No. 860



Galo J. Intriago Q., Socio
RNCPA - 36171

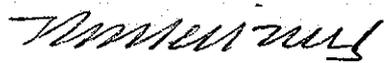
Acosaustro S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros

Estado de Situación Financiera

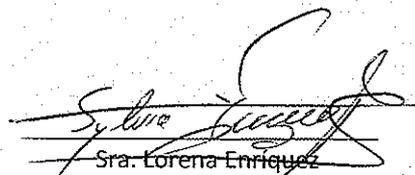
Al 31 de diciembre de 2019, con cifras comparativas de 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

Activo	Notas	2019	2018
Activo corriente			
Efectivo en caja y bancos	7	2.858	32.624
Activos financieros a valor razonable con cambio en resultados		4.183	3.995
Activos financieros disponibles para la venta	8	1.386.557	1.383.398
Cuentas por cobrar comerciales	9	913.265	1.379.619
Servicios y otros pagos anticipados	10	53.767	91.214
Otras cuentas por cobrar		67.667	8.947
Impuestos corrientes	15	125.460	115.859
Total activo corriente		2.553.757	3.015.656
Activo no corriente			
Muebles y equipos	11	22.215	31.427
Inversiones en acciones	12	10.935	11.815
Activos intangibles		8.746	16.193
Activo por derecho de uso	13	107.754	-
Activo por impuestos diferidos	15	20.114	11.607
Total activo no corriente		169.764	71.042
Total activo		2.723.521	3.086.698



Sr. Edgar Enderica
Gerente General



Sra. Lorena Enriquez
Contadora General

Las notas en las páginas 7 a 46 son parte integral de los estados financieros.

Acosaastro S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros

Estado de Situación Financiera

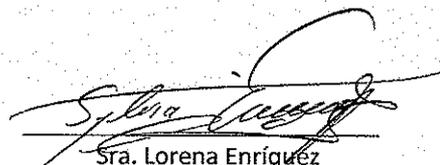
Al 31 de diciembre de 2019, con cifras comparativas de 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

Pasivo	Notas	2019	2018
Pasivo corriente			
Cuentas por pagar comerciales	14	262.596	621.592
Impuestos corrientes	15	427.210	414.683
Beneficios a los empleados	16	245.990	268.891
Pasivo por arrendamiento	13	34.308	-
Total pasivo corriente		970.104	1.305.166
Pasivo no corriente			
Pasivo por impuestos diferido	15	10.439	13.780
Beneficios a los empleados	16	166.109	140.021
Ingresos diferidos	19	221.146	226.964
Pasivo por arrendamiento	13	77.853	-
Total pasivo no corriente		475.547	380.765
Total pasivo		1.445.651	1.685.931
Patrimonio			
Capital	17	165.034	165.034
Reservas	17	326.699	326.699
Resultados acumulados	17	786.137	909.034
Total patrimonio		1.277.870	1.400.767
Total pasivo y patrimonio		2.723.521	3.086.698



Sr. Edgar Enderica
Gerente General



Sra. Lorena Enriquez
Contador General

Las notas en las páginas 7 a 46 son parte integral de los estados financieros.

Acosaustro S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros

Estado de Resultados Integrales

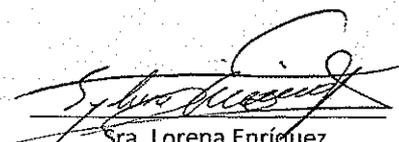
Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2019, con cifras comparativas de 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

Estado de resultados integrales	Notas	2019	2018
Actividades ordinarias			
Ingresos por actividades ordinarias	19	4.195.323	4.125.413
Gastos operacionales	20	(3.200.432)	(3.170.981)
Resultado operacional		994.891	954.432
Gastos financieros	23	(12.881)	(1.718)
Otros egresos	22	(147.615)	(83.994)
Otros ingresos		229.741	339.964
Resultado antes de impuesto a la renta		1.064.136	1.208.684
Gasto por impuesto a la renta:			
Corriente	15	(376.158)	(375.012)
Diferido	15	11.848	24.120
Utilidad del año		699.826	857.792
Otros resultados integrales			
Resultados actuariales	16	10.950	16.053
Resultado integral del año		710.776	873.845
Utilidad por acción	17	4,24	5,20



Sr. Edgar Enderica
Gerente General



Sra. Lorena Enríquez
Contador General

Las notas en las páginas 7 a 46 son parte integral de los estados financieros.

Acosastro S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros

Estado de Cambios en el Patrimonio

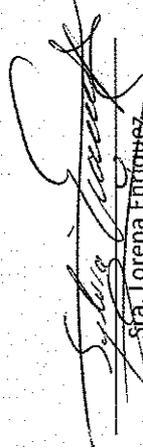
Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2019, con cifras comparativas de 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

	Resultados acumulados							Total patrimonio
	Capital	Reserva legal	Reserva de capital	Provenientes de la adopción por primera vez de las NIIFs	Otros resultados integrales	Resultado del ejercicio	Total resultados acumulados	
Estado de cambios en el patrimonio								
Saldo al 1 de enero de 2018	165.034	326.699	34.966	19.753	(32.253)	1.245.841	1.267.807	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)	(1.232.618)
Resultado integral del año	-	-	-	-	16.053	857.792	873.845	873.845
Saldo al 31 de diciembre de 2018	165.034	326.699	34.966	19.753	(16.200)	870.515	909.034	1.400.767
Según resolución de la Junta de Accionistas del 19 de febrero de 2019:								
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	(833.673)	(833.673)	(833.673)
Resultado integral del año	-	-	-	-	10.950	699.826	710.776	710.776
Saldo al 31 de diciembre de 2019	165.034	326.699	34.966	19.753	(5.250)	736.668	736.137	1.277.870



Sr. Edgar Enderica
Gerente General



Sra. Lorena Enriquez
Contador General

Las notas en las páginas 7 a 46 son parte integral de los estados financieros.

Acosaustro S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros

Estado de Flujo de Efectivo

Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2019, con cifras comparativas de 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

Estado de flujos de efectivo	2019	2018
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Efectivo recibido de clientes y otros	4.653.973	4.046.322
Efectivo pagado a proveedores, empleados y otros	(3.405.773)	(2.947.543)
Impuesto a la renta pagado	(394.312)	(391.817)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	853.888	706.962
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Adiciones de muebles y equipos	(4.020)	(29.829)
Adiciones de activos intangibles	-	(5.641)
Disminución (incremento) de activos financieros	(3.347)	568.003
Efectivo neto utilizado (provisto por) en las actividades de inversión	(7.367)	532.533
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento		
Dividendos pagados	(833.673)	(1.232.618)
Pagos efectuados por arrendamiento	(42.614)	-
Efectivo neto utilizado en las actividades de financiamiento	(876.287)	(1.232.618)
Variación del efectivo en caja y bancos	(29.766)	6.877
Efectivo en caja y bancos al inicio del año	32.624	25.747
Efectivo en caja y bancos al final del año	2.858	32.624

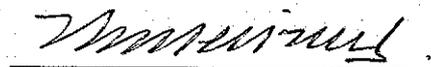
Acosaustro S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros

Estado de Flujo de Efectivo

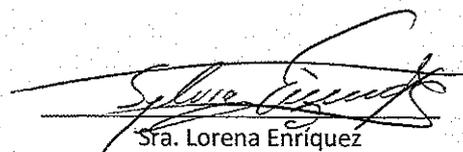
Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2019, con cifras comparativas de 2018

(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:	2019	2018
Otro resultado integral	710.776	873.845
Ajustes por partidas que no requieren efectivo:		
Estimación de comisión prima emitida	(516.028)	(1.168.805)
Impuesto a la renta	376.158	375.012
Participación trabajadores	187.789	213.297
Amortización de activo por derecho de uso	35.930	-
Jubilación patronal y desahucio	26.088	9.539
Depreciación de muebles y equipos	13.232	13.301
Impuesto a la renta diferido	(11.848)	(24.120)
Costo financiero por arrendamiento	11.091	-
Activos intangibles	7.447	-
Ingresos diferidos	(5.818)	(9.955)
Estimación de deterioro de cartera	1.886	2.130
Deterioro de inversiones en acciones	880	112
Cambios netos en activos - aumento / disminución:		
Cuentas por cobrar comerciales	980.496	1.099.669
Impuestos corrientes - crédito tributario	(9.601)	(7.201)
Otras cuentas por cobrar	(58.720)	14.300
Gastos pagados por anticipado	37.447	3.038
Cambios netos en pasivos - aumento / disminución:		
Cuentas por pagar comerciales	(358.996)	(10.742)
Impuestos corrientes por pagar	(363.631)	(392.016)
Beneficios a los empleados	(210.690)	(284.442)
Efectivo neto provisto por la actividades de operación	853.888	706.962



Sr. Edgar Enderica
Gerente General



Sra. Lorena Enriquez
Contador General

Las notas en las páginas 7 a 46 son parte integral de los estados financieros.