



Ing. Iván Orellana Osorio
0987220698
ivan.orellana.osorio@gmail.com
CUENCA - ECUADOR

Cuenca, 15 de abril de 2019

Señor.
Aguilar Aurelio
Gerente General
EMPIRE CIA.LTDA.
Ciudad

Estimada Sr. Aguilar

A continuación, sírvase encontrar el informe de Auditoría Externa – Independiente sobre estados financieros del ejercicio 2018 de la empresa **EMPIRE CIA.LTDA.**, entidad no cotizada, preparados de conformidad con un marco de cumplimiento con fines generales.

Vale indicar que según la Resolución No. SCVS-DSC-2018-0001 emitida por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros mediante la cual establece que las empresas de seguros, de reaseguros, intermediaras de reaseguros, peritos de seguros y las agencias asesoras productoras de seguros, son empresas de interés público. Por lo tanto, **EMPIRE CIA.LTDA.**, está obligada a someter sus estados financieros anuales al dictamen de auditoria externa a partir del ejercicio fiscal 2018, sin importar el monto de activos o si tiene que presentar balances consolidados.

Cordialmente



Ing. Iván Orellana Osorio (CPA)
Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros
RENAE 834
Dirección: Calle Paseo Río Blanco y Calle Paseo Río Tarqui

EMPIRE CIA.LTDA

INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR
UN AUDITOR INDEPENDIENTE

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

EMPIRE CIA.LTDA.,
ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

INDICE:

- Informe del auditor independiente
- Estado de situación financiera
- Estado de resultados integral
- Estado de cambios en el patrimonio
- Estado de flujo de efectivo
- Notas a los estados financieros

INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores Socios de la empresa *EMPIRE CIA.LTDA.*

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la sociedad *EMPIRE CIA.LTDA.*, que comprenden el balance de situación al 31 de diciembre de 2018, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjunto de la Sociedad han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamentos de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). 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. Somos independientes de la Sociedad de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República del Ecuador y hemos cumplido las demás responsabilidades de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros.

La dirección es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y demás leyes y reglamentos vigentes en la República del Ecuador, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libre de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Sociedad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Sociedad.

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material debida 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 una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones 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.



Ing. Iván Orellana Osorio(CPA)

Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

RENAE 834

Dirección: Calle Paseo Río Blanco y Calle Paseo Río Tarqui

Fecha: 15 de abril de 2019

EMPRESA EMPIRE CIA. LTDA.							
BALANCE GENERAL	Nota	2018		2017		Variación	
ACTIVO							
Activo Corriente		\$ 276.731,36	100,00%	\$ 223.984,59	91,76%	\$ 52.746,77	23,55%
Caja - Bancos	3	\$ 48.049,28	17,36%	\$ 927,39	0,41%	\$ 47.121,89	0,00%
Clientes relacionados	4	\$ 164.539,24	59,46%	\$ -	0,00%	\$ 164.539,24	0,00%
Clientes no relacionados locales (Provisión de cuentas incobrables)	4	\$ 53.369,27	19,29%	\$ 211.311,60	94,34%	\$ -157.942,33	-74,74%
Activo por impuestos corrientes	5	\$ -	0,00%	\$ -	0,00%	\$ -	0,00%
	6	\$ 10.773,57	3,89%	\$ 11.745,60	5,24%	\$ -972,03	-8,28%
Activos de Largo Plazo		\$ -	0,00%	\$ 20.120,81	8,24%	\$ -20.120,81	-100,00%
Activo Fijo		\$ -	0,00%	\$ 20.120,81	100,00%	\$ -20.120,81	-100,00%
Propiedad Planta y Equipo (Depreciación acumulada activo fijo)		\$ -	0,00%	\$ 27.091,39	134,64%	\$ -27.091,39	-100,00%
		\$ -	0,00%	\$ -6.970,58	-34,64%	\$ 6.970,58	-100,00%
TOTAL DE ACTIVOS		\$ 276.731,36	100,00%	\$ 244.105,40	100,00%	\$ 32.625,96	13,37%

EMPRESA EMPIRE CIA. LTDA.						Variación	
BALANCE GENERAL							
	Nota	2018		2017			
PASIVO							
Pasivo Corriente		\$ 36.397,40	68,09%	\$ 46.128,45	65,31%	\$ -9.731,05	-21,10%
Cuentas por pagar proveedores	7	\$ 302,44	0,83%	\$ 3.316,43	7,19%	\$ -3.013,99	-90,88%
Otras cuentas por pagar		\$ -	0,00%	\$ 20.180,70	43,75%	\$ -20.180,70	-100,00%
Impuestos por pagar	8	\$ 13.121,98	36,05%	\$ 7.829,03	16,97%	\$ 5.292,95	0,00%
Participación trabajadores por pagar	9	\$ 12.237,20	33,62%	\$ 5.582,76	12,10%	\$ 6.654,44	119,20%
Obligaciones con el IESS	10	\$ 6.592,52	18,11%	\$ 5.447,22	11,81%	\$ 1.145,30	0,00%
Provisiones y beneficios sociales	11	\$ 4.143,26	11,38%	\$ 3.772,31	8,18%	\$ 370,95	9,83%
Pasivo Largo Plazo		\$ 17.061,20	0,00%	\$ 24.500,00	34,69%	\$ -7.438,80	0,00%
Obligaciones con Instituciones Financieras	12	\$ 17.061,20	8,36%	\$ 24.500,00	12,01%	\$ -7.438,80	0,00%
TOTAL DE PASIVOS		\$ 53.458,60	19,32%	\$ 70.628,45	28,93%	\$ -17.169,85	-24,31%

PATRIMONIO							
Patrimonio		\$ 223.272,75	80,68%	\$ 173.476,95	71,07%	\$ 49.795,80	28,70%
Capital social	13	\$ 400,00	0,18%	\$ 400,00	0,23%	\$ -	0,00%
Reservas		\$ 2.030,47	0,91%	\$ 2.030,47	1,17%	\$ -	0,00%
Resultados de ejercicios anteriores	14	\$ 171.046,48	76,61%	\$ 147.239,86	84,88%	\$ 23.806,62	0,00%
Utilidad del Ejercicio	14	\$ 49.795,80	22,30%	\$ 23.806,62	13,72%	\$ 25.989,18	109,17%
TOTAL DE PASIVOS MAS PATRIMONIO		\$ 276.731,36	100,00%	\$ 244.105,40	100,00%	\$ 32.625,96	13,37%

EMPRESA EMPIRE CIA. LTDA.			
ESTADO DE RESULTADOS		Nota	2018
INGRESOS		15	\$ 440.898,03 100,00%
	Ventas netas 12%		\$ 440.898,03 100,00%
COSTOS			\$ 0,00 0,00%
	Costos		\$ 0,00 0%
UTILIDAD BRUTA			\$ 440.898,03 100,00%
GASTOS			\$ 356.670,69 80,90%
	Sueldos y salarios	16	\$ 100.262,49 28,11%
	Beneficios sociales		\$ 18.523,86 5,19%
	Aporte a la seguridad social		\$ 15.440,39 4,33%
	Honorarios profesionales y servicios	17	\$ 53.897,30 15,11%
	Arriendos de inmuebles	18	\$ 3.992,64 1,12%
	Mantenimientos y reparaciones	19	\$ 7.885,52 2,21%
	Combustibles		\$ 5.673,02 1,59%
	Suministros y materiales	20	\$ 36.322,42 10,18%
	Impuestos, contribuciones y otros		\$ 5.167,61 1,45%
	Gastos de viaje	21	\$ 11.505,68 3,23%
	Servicios Públicos		\$ 4.111,43 1,15%
	Otros gastos	22	\$ 85.039,08 23,84%
	Gastos no deducibles		8849,25 2,48%
UTILIDAD OPERATIVA			\$ 84.227,34 19,10%
INGRESOS NO OPERACIONALES			\$ 0,00 0,00%
	Otros ingresos		\$ 0,00 0,00%
GASTOS FINANCIEROS		23	\$ 2.645,98 0,60%
	Servicios Bancarios		\$ 2.464,57 93%
	Intereses pagados		\$ 181,41 7%
UTILIDAD NETA			\$ 81.581,36 18,50%
	15% de trabajadores		\$ 12.237,20 2,78%
	(+) Gastos no deducibles locales		\$ 8.849,25 2,01%
UTILIDAD GRAVABLE		24	\$ 78.193,41 17,74%
Impuesto Causado			\$ 19.548,35 0,00%
	Ret. en la fuente que le realizaron		\$ 9.094,58
	Impuesto a Pagar		\$ 10.453,77

Utilidad neta

\$49.795,80

EMPRESA EMPIRE CIA. LTDA.
ESTADO DE FUJO DE EFECTIVO MÉTODO INDIRECTO
al 31 de Diciembre de 2018

FLUJO DE OPERACIÓN	\$ 27.469,30
<hr/>	
FUENTES DE OPERACIÓN	\$ 222.173,81
Obligaciones con el IESS	\$ 1.145,30
Provisiones y beneficios sociales	\$ 370,95
Impuestos por pagar	\$ 5.292,95
Participación trabajadores por pagar	\$ 6.654,44
Activo por impuestos corrientes	\$ 972,03
Clientes relacionados locales	\$ 157.942,33
Utilidad del Ejercicio	\$ 49.795,80
USOS DE OPERACIÓN	\$ 194.704,51
Clientes no relacionados locales	\$ 164.539,24
(Depreciación acumulada activo fijo)	\$ 6.970,58
Cuentas por pagar proveedores	\$ 3.013,99
Otras cuentas por pagar	\$ 20.180,70
FLUJO DE INVERSIÓN	\$ 27.091,39
<hr/>	
FUENTES DE INVERSIÓN	\$ 27.091,39
Propiedad Planta y Equipo	\$ 27.091,39
USOS DE INVERSIÓN	\$ 0,00
<hr/>	
FLUJO DE FINANCIAMIENTO	(\$ 7.438,80)
<hr/>	
FUENTES DE FINANCIAMIENTO	\$ 0,00
<hr/>	
USOS DE FINANCIAMIENTO	\$ 7.438,80
Obligaciones con Instituciones Financieras	\$ 7.438,80
FLUJO NETO DE EFECTIVO	\$ 47.121,89
SALDO INICIAL DE CAJA	\$ 927,39
SALDO FINAL DE CAJA	\$ 48.049,28

EMPRESA EMPIRE CIA. LTDA.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

DETALLES	Capital	Aportes futuras capitalizaciones	Reserva legal	Reserva facultativa	Resultado del ejercicio	Resultado de Ejercicios Anteriores	TOTAL
Saldo del Patrimonio 31/12/2017	\$ 400,00	\$ -	\$ 2.030,47		\$ 23.806,62	\$ 147.239,86	\$ 173.476,95
Transferencia de resultados 2017					\$ -23.806,62	\$ 23.806,62	\$ -
Resultados del 2018					\$ 49.795,80		\$ 49.795,80
Saldo Patrimonio 31/12/2018	\$ 400,00	\$ -	\$ 2.030,47	\$ -	\$ 49.795,80	\$ 171.046,48	\$ 223.272,75

EMPRESA EMPIRE CIA. LTDA.
ESTADO DE GANANCIAS RETENIDAS AL 31/12/2018

Saldo Inicial de ganancias retenidas al 31/12/2017	\$ 171.046,48
Resultado del 2018	\$ 49.795,80
Saldo final de ganancias retenidas al 31/12/2018	\$ 220.842,28

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Diciembre 31, 2018

Nota. - 1 IDENTIFICACIÓN DE LA COMPAÑÍA:

EMPIRE Cía. Ltda., fue constituida mediante escritura pública, celebrada el 27 de noviembre del 2000, ante la Notaria Décimo Primero del Cantón Cuenca, Dra. Liliana Montesino Muñoz, e inscrita en el Registro Mercantil del mismo Cantón el 20 de abril de 2001 con número de inscripción 256. Su domicilio principal se encuentra en la Av. Hurtado de Mendoza 11-80 y Paseo de los Cañaris en la ciudad de Cuenca en Ecuador. Su objeto social es actividades de agentes y corredores de seguros (intermediarios de seguros) que venden, negocian u ofertan contratos de anualidades y pólizas de seguros y reaseguros.

Moneda de presentación:

Los estados financieros que se adjuntan y las unidades monetarias que se mencionan en estas notas, han sido expresadas en dólares estadounidenses, que es la moneda de uso oficial en la República del Ecuador, desde el año 2000.

Bases de Presentación de los estados financieros:

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 - International Accounting Standard Board), las que han sido adoptadas en Ecuador por disposición de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, emitida en la Resolución 06 Q.ICI.004, del 20 de agosto de 2006.

En cumplimiento con estas disposiciones establecidas por la entidad mencionada, **EMPIRE Cía. Ltda.**, ha implementado las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para el año 2012, no habiendo efectos significativos.

Usos de Estimaciones:

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) requiere que la Administración realice ciertas estimaciones y supuestos relativos a la actividad económica de la Compañía que afectan

los saldos de activos y pasivos, así como la divulgación de los pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos de ingresos y gastos reportados durante el periodo.

Empresa en Marcha:

Los presupuestos y proyecciones de la compañía, considerando razonablemente los posibles cambios en el mercado, muestran que **EMPIRE Cía. Ltda.**, tiene dificultades para manera la liquidez, lo que va afectando su solvencia y pone en riesgo su capacidad de mantener su operación. Para hacer este juicio, la Administración considera la posición financiera de la Compañía, las actuales intenciones, la rentabilidad de las operaciones, el acceso a recursos financieros y analiza el impacto de las variables económicas y políticas que afectan el entorno local en las operaciones de la Compañía.

Nota. - 2 Resumen de las Políticas Contables más significativas

Las principales políticas contables aplicables en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación, estas políticas han sido aplicadas uniformemente en todos los años presentados, a menos que se indique lo contrario.

1.- Instrumentos financieros:

El párrafo 11 de la NIC 32 establece que un instrumento financiero es cualquier contrato que dé lugar a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad. De acuerdo con esta definición, la Compañía mantiene como activos financieros: efectivo en caja y bancos, cuentas por cobrar y otros; como pasivos financieros, cuentas por pagar y otros.

1.1. Activos financieros

La NIIF 9 establece el tratamiento para la presentación de activos financieros al valor razonable.

- a) Efectivo y equivalentes al efectivo. - se compone de los saldos de dinero en efectivo, depósitos a la vista de gran liquidez que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago. Se reconoce como Activo Financiero (Caja – Bancos) que se origine de un acuerdo de venta de servicios y bienes y cuando tiene derecho contractual incondicional de recibir efectivo u otro activo financiero por parte de

los clientes. Estos activos financieros se valorizan a su valor razonable al reconocimiento inicial.

- b) Documentos y cuentas por cobrar. - Los documentos y cuentas por cobrar, son activos financieros con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo. Estos activos inicialmente se reconocen al valor razonable, pudiendo variar por la pérdida por deterioro. Las facturas por cobrar se emiten a corto plazo, principalmente a instituciones o empresa que necesitan 10 días para emitir retenciones con los pagos respectivos, los importes de las cuentas por cobrar no aplican intereses cuando el crédito se amplía más allá de las condiciones de crédito mencionadas. La ley de Régimen Tributario Interno (LRTI) permite hacer una reserva del 1% por cuentas incobrables considerando el saldo de las cuentas por cobrar a clientes correspondientes únicamente al ejercicio declarado, la determinación de la provisión para cuentas incobrables se realiza en cumplimiento del párrafo 5.4.1 y 5.5.1 NIIF 9, utilizando una cuenta correctiva con saldo acreedor en el activo y cargo a resultados del ejercicio costo amortizado); los castigos de cartera se reversan contra la provisión esto en concordancia con lo establecido en el párrafo 22 de la NIC 18.

1.2 Pasivos Financieros

La NIIF 9 establece el tratamiento para la presentación de pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados y los registros al costo amortizado.

- a) Cuentas por pagar y otros pasivos financieros: se reconocen como tales los proveedores y otras cuentas por pagar; son pasivos financieros no derivados con pagos fijos y no cotizan en un mercado activo.

2.- Propiedad. Planta y equipo

Como lo establece el párrafo 7 de la NIC 16 se reconoce como un activo cuando es probable que la Compañía obtenga beneficios económicos futuros derivados del mismo y su costo pueda ser medido con fiabilidad.

Se encuentra clasificado de acuerdo a su naturaleza y comprenden: vehículos y equipo en general, están valorados al costo histórico, que incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición menos la depreciación acumulada y el aporte acumulado por

deterioro, si lo hubiera. Posteriormente se incluyen todos los valores generados por revalúo.

Los gastos por mantenimiento y reparaciones que no aumenten el valor del activo y que no alarguen su vida se los registra contra resultados del periodo en que ocurren; las mejoras que incrementan el valor o alargan la vida útil de los activos son capitalizadas.

Se encuentran registradas al costo.

Depreciación. - la depreciación es calculada por el método de línea recta o lineal basada en la vida útil estimada para el activo. Consiste en un importe constante que se distribuye a lo largo de su vida útil; se reconoce contra resultados del periodo en que ocurren.

Al término de cada periodo, la administración revisa sus estimaciones respecto a la vida útil de los bienes y, de ser necesario, realiza los ajustes correspondientes en cumplimiento del párrafo 61 de la NIC 16

La depreciación de los activos se realizará de acuerdo a la naturaleza de los bienes y a la duración de su vida útil y sin valor residual.

- Edificios 5% anual
- Instalaciones, maquinaria, equipos y muebles 10% anual
- Vehículos, 20% anual
- Equipo de cómputo y software 33 % anual.

3.- Impuesto a las ganancias:

La Compañía reconoce el impuesto a la renta de acuerdo con lo establecido en NIC12 y determina el impuesto corriente y el impuesto diferido con cargo a resultados del ejercicio; los cargos por impuesto diferido relacionados con partidas que se reconocen en el patrimonio contra Otros Resultados Integrales se presentan también en Otros Resultados Integrales.

4.- Provisiones y contingencias:

De acuerdo con el párrafo 2 de la NIC37, son pasivos en los que existe incertidumbre acerca de cuantía o vencimientos y se reconocen sólo cuando:

- Es una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un suceso pasado.
- Es probable que exista una salida de recursos para cancelar la obligación; y,
- Puede hacerse una estimación de su importe de forma fiable.

5.- Principio de reconocimiento de resultados

Se registran utilizando el método de devengados o acumulados; los ingresos cuando se producen o causan y los gastos cuando se conocen, como lo establece el párrafo 27 de la NIC – 1, se refiere al registro de los ingresos aun cuando no se hayan recaudado de manera efectiva.

6.- Administración de Riesgos

Los factores de riesgo financiero, corresponden a las actividades de la Compañía la exponen a una variedad de riesgos financieros; riesgos, riesgos de mercado (incluyendo el riesgo de moneda, riesgo de valor razonable de tasa de interés, riesgo de tasa de interés de los flujos de efectivo y riesgo de precio), riesgo de crédito y riesgo de liquidez.

- a) Riesgo de crédito. - el riesgo de crédito es el riesgo de que una contraparte a un instrumento financiero incumpla en una obligación o compromiso que ha suscrito con la compañía y que presente como resultado una pérdida financiera para esta. Este riesgo surge principalmente en el efectivo y en las cuentas por cobrar a clientes
- b) Riesgo de mercado. - Es la posibilidad de que la fluctuación de variables de mercado tales como tasas de interés, tipo de cambio, entre otras, produzcan pérdidas económicas debido a la desvalorización de activos, debido a la nominación de estos a dichas variables.
- c) Riesgo de liquidez. - es el riesgo de que una entidad encuentre dificultades en cumplir obligaciones asociadas con pasivos financieros, que son liquidados entregando efectivo u otros activos financieros, o que estas obligaciones deban liquidarse de manera desfavorable para la Compañía. Esta empresa monitorea semanalmente sus flujos de caja para evitar endeudamiento con instituciones financieras y mantiene una cobertura adecuada para cubrirse operaciones.

7.- Gastos Diferidos. - Gastos diferidos, corresponde a programas de computación y adecuaciones en las diversas oficinas de la empresa, que son amortizados a tres y cinco años. Y se amortizan en base al método de línea recta al 20% anual.

Nota 3.- CAJA – BANCOS. - Las cuentas de efectivo al 31 de diciembre de 2018 son expresadas en dólares de acuerdo al siguiente cuadro:

FICHA CONTABLE				
ELEMENTO DEL BALANCE:		EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		
FECHA DE CORTE:		31/12/2018		
NORMA A SER APLICADA:		NIC 32 Instrumentos financieros: Presentación, NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y medición: NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a revelar.		
ASPECTOS DE MEDICION:		Los saldos de caja, bancos e inversiones temporales deben representar los recursos de disponibles, valorados a tipo de cambio del cierre para el caso de moneda extranjera.		
Detalle de la cuenta	Saldo en Libros	Tipo de Moneda		Valor
Caja	\$ -	dólar		\$ -
Bancos	\$ 48.049,28	dólar		\$ 48.049,28
Total	\$ 48.049,28			\$ 48.049,28

Los saldos de las cuentas se encuentran conciliadas a diciembre de 2018.

Nota 4.- CUENTAS POR COBRAR. – La cartera se encuentra diversificada entre varios clientes, relacionados y no relacionados. El 75.51% corresponde a clientes no relacionados y el 24.49% corresponde a clientes relacionados. El detalle al 31 de diciembre se muestra a continuación:

Clientes			\$ 217.908,51
Cuentas por cobrar relacionados	\$ 164.539,24	75,51%	
Cuentas por cobrar no relacionados	\$ 53.369,27	24,49%	
TOTAL DE CARTERA	\$ 217.908,51	100,00%	



FICHA CONTABLE

ELEMENTO DEL BALANCE: CLIENTES NO RELACIONADOS

FECHA DE CORTE: 31/12/2018

NORMA A SER APLICADA:

NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación, NIC 39 Instrumentos Financieros:
Reconocimiento y Medición, NIIF Instrumentos Financieros: Información a revelar.

ASPECTOS DE MEDICION: Valor razonable (valor recuperable)

Detalle	Saldo	AÑO DE FACTURACIÓN	
		2018	
Saldos clientes	\$53.369,27	\$53.369,27	
Total	\$53.369,27	\$53.369,27	\$0,00

La cartera al 31 de diciembre se encuentra diversificada entre varios clientes. El detalle de las cuentas por cobrar, a clientes no relacionados, se presenta de la siguiente manera:

Detalle de cartera

Generali Ecuador	\$	24.335,68	45,60%
Chubb Seguros	\$	977,68	1,83%
Ecuasistencia	\$	132,00	0,25%
Vazseguros	\$	7.851,55	14,71%
Latina Seguros	\$	20.072,36	37,61%
Total Cartera	\$	53.369,27	100,00%

Las cuentas por cobrar a partes relacionadas se muestran como sigue:

Cuentas por cobrar a no relacionados

Charles Aguilar Sizer	\$	164.539,24	100,00%
TOTAL	\$	164.539,24	100,00%

Nota 5.- PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES. -

Las cuentas por cobrar no relacionadas, clasificadas por el tiempo de vencimiento, se encuentran como sigue:



Edad de la cartera	\$ 53.369,27		
1 - 30 días	\$ 45.517,72	85,29%	
31 - 60 días	\$ -	0,00%	
61 - 90 días	\$ -	0,00%	
91 - 120 días	\$ -	0,00%	
121 - 180 días	\$ -	0,00%	
181 - 365 días	\$ 7.851,55	14,71%	
más de 365	\$ -	0,00%	
TOTAL CARTERA	\$ 53.369,27	100,00%	\$ 53.369,27

La empresa no realiza cálculo por provisión de cuentas incobrables.

Nota 6.- ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES. – Los activos por impuestos corrientes de la empresa se generaron principalmente por retenciones en la fuente de IVA y por el IVA de las compras realizadas, a continuación, se muestra un detalle.

Detalle	Valor	%
Crédito tributario por retenciones en la fuente de IVA	\$6.905,38	64%
Crédito tributario por adquisiciones	\$3.868,19	36%
TOTAL ACTIVO POR IMP.CORRIENTE	\$10.773,57	100%

Nota 7.- PROVEEDORES. - Las cuentas por pagar al 31 de diciembre, son proveedores locales, la empresa mantiene una deuda únicamente con el proveedor Tocasa S.A.

Nota 8.- IMPUESTOS POR PAGAR. – Un detalle de los saldos de activos y pasivos de impuestos corrientes al 31 de diciembre 2018 es como sigue:

Detalle	Valor	%
Retenciones en la fuente	\$ 662,29	5,05%
Retenciones en IVA	\$ 568,44	4,33%
Impuesto a la renta 2017	\$ 1.437,48	10,95%
Impuesto a la renta 2018	\$ 10.453,77	79,67%
TOTAL IMPUESTOS	\$ 13.121,98	100,00%

Detalle impuesto a la renta al 2018	Valor
Saldo al inicio del año	\$ 1.437,48
Retenciones en la fuente de clientes	\$ -9.094,58
Impuesto causado	\$ 19.548,35
TOTAL	\$ 11.891,25

El saldo a pagar del Impuesto al valor agregado y retenciones en la fuente al 31 de diciembre del 2018, corresponde a impuesto por pagos de compras de bienes y servicios

realizadas en el mes de diciembre del 2018 y se compensa a la administración tributaria con la declaración del mes siguiente, el valor del impuesto a pagar del año 2018 se liquida una vez realizada la declaración del impuesto a la renta del periodo.

Nota 9.-PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES POR PAGAR. - Luego de realizar la conciliación tributaria se determina el valor que la empresa deberá cancelar por concepto de participación a sus trabajadores, valor que puede diferir una vez que la empresa realice la conciliación tributaria.

CONCILIACION DEL IMPUESTO A LA RENTA

	2018
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION E IMPUESTOS	\$ 81.581,36
15% de trabajadores	\$ 12.237,20
(+) Gastos no deducibles locales	\$ 8.849,25
UTILIDAD GRAVABLE	\$ 78.193,41
Impuesto Causado	\$ 19.548,35
Retenciones en la fuente que le realizaron	\$ 9.094,58
Saldo a favor de la empresa	\$ 10.453,77

Nota 10.- OBLIGACIONES CON EL IEISS. – La empresa al 31 de diciembre mantiene una obligación con el IEISS por un valor total de \$6592,52.

Nota 11.- PROVISIONES Y BENEFICIOS SOCIALES. – La empresa durante el periodo 2018 genera una provisión total por beneficios a empleados como sigue:

Detalle	Valor	%
Decimo Tercer Sueldo	\$ 2.374,09	57,30%
Decimo Cuarto Sueldo	\$ 1.769,17	42,70%
TOTAL PROVISIÓN	\$ 4.143,26	100,00%

Nota 12.-OBLIGACIONES FINANCIERAS. -

La empresa al final del año, muestra una obligación pendiente con el Banco de Machala cuyo vencimiento es a diciembre del año 2020, la compañía ya ha cancelado hasta la cuota 12/36 quedando un saldo pendiente de \$17.061,20.

Nota 13.- CAPITAL. -



El capital social de la compañía a diciembre, está representado por \$400,00 participaciones de un dólar cada una, de acuerdo a la siguiente distribución:

CAPITAL SOCIAL

Aguilar Guerrero Carlos Joaquín	\$	1,00	0,25%
Aguilar Sicer Charles Aurelio	\$	399,00	99,75%
TOTAL	\$	400,00	100,00%

Durante el año 2018 no se mostraron cambios en el capital social, por lo que la compañía mantiene la misma participación que en el año 2017.

Nota 14.- UTILIDADES ACUMULADAS. - La empresa al 31 de diciembre acumula pérdidas de ejercicios, así como se muestra a continuación:

EMPRESA EMPIRE CIA. LTDA.

ESTADO DE GANANCIAS RETENIDAS AL 31/12/2018

Saldo Inicial de ganancias retenidas al 31/12/2017	\$	171.046,48
Resultado del 2018	\$	49.795,80

Saldo final de ganancias retenidas al 31/12/2018 \$ **220.842,28**

Nota 15.- INGRESOS. – La empresa genera ingresos con ventas 12% y 0%, rubros que se generan principalmente por comisiones con otras aseguradoras.

INGRESOS

Ventas 12%	\$	274.396,69	62,24%
Ventas 0%	\$	166.501,34	37,76%
TOTAL INGRESOS:	\$	440.898,03	100,00%

Nota 16.- SUELDOS Y SALARIOS. - El rubro de sueldos y salarios al 31 de diciembre se muestra en el siguiente detalle:

Detalle

Sueldos y Salarios	\$	100.262,49	74,70%
Costo Beneficios Sociales	\$	18.523,86	13,80%
Costo IESS	\$	15.440,39	11,50%
TOTAL SUELDOS Y SALARIOS	\$	134.226,74	100,00%

Nota 17.- HONORARIOS PROFESIONALES. – Al 31 de diciembre la compañía paga por honorarios y servicios según el siguiente detalle:

Detalle

Honorarios profesionales	\$ 350,00	0,65%
Servicios	\$ 53.547,30	99,35%
TOTAL	\$ 53.897,30	100,00%

Nota 18.- ARRIENDOS. - La empresa al 31 de diciembre paga por arriendos un valor total de \$3992,64, de acuerdo al recuadro que se muestra a continuación:

Detalle

Arriendos en general	\$ 2.432,64	60,93%
Arriendo local 2	\$ 1.560,00	39,07%
TOTAL	\$ 3.992,64	100,00%

Nota 19.- MANTENIMIENTOS Y REPARACIONES

El rubro de mantenimiento y reparaciones, presentados en el estado de resultados de la compañía al 31 de diciembre, se genera por diferentes mantenimientos y reparaciones generando un valor de \$7885,52.

Nota 20.- SUMINISTROS Y MATERIALES. - Esta cuenta de gastos de enero a noviembre presenta un consumo de 1.150.97, pero en diciembre se presenta un pago inusual de \$35.000, no sustentado.

EMPIRE CIA LTDA 2018

Libro Mayor

Código: '52110 Materiales y Suministros

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
	Saldo al 30/11/2018	\$ 1.167,79	\$ 16,82	\$ 1.150,97
30/12/2018	Suministros	\$ 99,20	\$ -	\$ 1.250,17
30/12/2018	Suministros para las Oficinas de Cuenca, Guayaquil, Machala	\$ 35.000,00	\$ -	\$ 36.250,17
30/12/2018	Remolso de fact Sr Charles Aguilar	\$ 24,26	\$ -	\$ 36.274,43
30/12/2018	GASTOS DEL MES DE DICIEMBRE	\$ 25,67	\$ -	\$ 36.300,10
30/12/2018	Suministros del mes de Diciembre Loja	\$ 22,32	\$ -	\$ 36.322,42
	----- Saldo al 30/12/2018 -----	\$ 36.339,24	\$ 16,82	\$ 36.322,42

Nota 21.- GASTOS DE VIAJE

La empresa durante el periodo 2018 genera gastos de viaje por \$11.505,18, este gasto se registra como gasto deducible en el Estado de Resultados.



Nota 22.- OTROS GASTOS. - La empresa realiza compra de vehículos por el valor de us\$60.000, debido al año de los vehículos exceden el tiempo establecido por la LORTI, son cargados al gasto directamente.

EMPIRE CIA LTDA 2018

Libro Mayor

Codigo 52130 Otros Gastos

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldo
30/12/2018	Adquicion de Vehiculos para la Gestion Fuera de la Ciudad Camioneta	\$ 35.000,00		
30/12/2018	Adquicion de Vehiculos para la Gestion Fuera de la Ciudad Camioneta	\$ 25.000,00		
----- Saldo al 30/12/2018 -----		\$ 60.000,00	\$ -	\$ 60.000,00

Nota 23.- COSTOS FINANCIEROS. -

Los costos financieros cancelados durante el año 2018 se detallan a continuación:

Gastos Financieros

Servicios Bancarios	\$ 2.464,57	93%
Intereses pagados	\$ 181,41	7%
TOTAL	\$ 2.645,98	100%

Nota 24.- CONCILIACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA

CONCILIACION DEL IMPUESTO A LA RENTA

	2018
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION E IMPUESTOS	\$ 81.581,36
15% de trabajadores	\$ 12.237,20
(+) Gastos no deducibles locales	\$ 8.849,25
UTILIDAD GRAVABLE	\$ 78.193,41
Impuesto Causado	\$ 19.548,35
Retenciones en la fuente que le realizaron	\$ 9.094,58
Impuesto a Pagar	\$ 10.453,77

La empresa no realiza la conciliación del impuesto a la renta, por lo tanto, los saldos en los estados financieros no muestran un saldo real a pagar a la Administración Tributaria.

Nota 25.- PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS.



1. Las Resoluciones y Normas de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos, que deben observar los sujetos obligados o compañías reguladas por la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros. En este caso EMPIRE Cía. Ltda., cuyo objeto social es actividades de agentes y corredores de seguros (Intermediarios De Seguros), de acuerdo al artículo 8 del libro III del Código Orgánico Monetario y Financiero, incluye a los asesores productores de seguros, intermediarios de reaseguros y peritos de seguros, como integrantes del Sistema de Seguros Privados, debiendo mantener una credencial y registro ante el organismos de control para el correcto desempeño de sus funciones.

2. El artículo 4 del Reglamento sobre la información y documentos que están obligadas a remitir anualmente a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, las sociedades sujetas a su control y vigilancia, determina: "las sociedades enumeradas en el artículo 1 enviaron electrónicamente a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, en el primer cuatrimestre de cada año, la siguiente información: ... d) Informe de auditoría externa, en el caso de estar obligada a contratarla, de acuerdo a las resoluciones emitidas por esta Superintendencia ... d.2. Para el caso de los otros sujetos obligados, cuyas actividades están establecidas en el artículo innumerado agregado a continuación del artículo 3 de la Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos, las compañías que tengan la obligación de contar con auditor externo, deberán hacer constar en su informe la verificación y el cumplimiento de las políticas, procedimientos y mecanismos internos implementados, conforme a la normativa vigente ... ";

3. El Art. 4 de la Ley de Prevención de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos, indica que las instituciones del sistema financiero y de seguros, además de los deberes y obligaciones constantes en el Código Orgánico Monetario y Financiero y otras de carácter específico, deberán:

a) Requerir y registrar a través de medios fehacientes, fidedignos y confiables, la identidad, ocupación, actividad económica, estado civil y domicilios, habitacional u ocupacional, de sus clientes, permanentes u ocasionales. En el caso de personas jurídicas, el registro incluirá la certificación de existencia legal, capacidad para operar, nómina de

socios o accionistas, montos de las acciones o participaciones, objeto social, representación legal, domicilio y otros documentos que permitan establecer su actividad económica. La información se recogerá en expedientes o se registrará en medios magnéticos de fácil acceso y disponibilidad; y, se mantendrá y actualizará durante la vigencia de la relación contractual. Los sujetos obligados del sistema financiero y seguros mantendrán los registros durante los diez años posteriores a la fecha de finalización de la última transacción o relación contractual;

b) Mantener cuentas y operaciones en forma nominativa; en consecuencia, no podrán abrir o mantener cuentas o inversiones cifradas, de carácter anónimo, ni autorizar o realizar transacciones u operaciones que no tengan carácter nominativo, salvo las expresamente autorizadas por la ley;

c) Registrar las operaciones y transacciones individuales cuya cuantía sea igual o superior a diez mil dólares de los Estados Unidos de América o su equivalente en otras monedas, así como las operaciones y transacciones múltiples que, en conjunto, sean iguales o superiores a dicho valor, cuando sean realizadas en beneficio de una misma persona y dentro de un período de treinta días. La obligación de registro incluirá las transferencias electrónicas, con sus respectivos mensajes, en toda la cadena de pago. El registro se realizará en los respectivos formularios aprobados por las entidades competentes, en coordinación con la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE). Las operaciones y transacciones individuales y múltiples, y las transferencias electrónicas, señaladas en este literal se reportarán a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) dentro de los quince días posteriores al fin de cada mes;

d) Reportar, bajo responsabilidad personal e institucional, a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) las operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas, dentro del término de cuatro días, contados a partir de la fecha en que el comité de cumplimiento de la institución correspondiente tenga conocimiento de tales operaciones o transacciones; y,

e) Reportar a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), dentro de los quince días posteriores al fin de cada mes, sus propias operaciones nacionales e internacionales

cuya cuantía sea igual o superior a diez mil dólares de los Estados Unidos de América o su equivalente en otras monedas. La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera podrá modificar los períodos de presentación de los reportes de todas las operaciones y transacciones económicas previstas en el presente artículo.

Las operaciones y transacciones señaladas en los literales c), d) y e) de este artículo, incluirán aquellas realizadas con jurisdicciones consideradas como paraísos fiscales.

Hemos aplicado, los procedimientos previamente establecidos por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros considerando lo aplicable de las “Normas de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos”. En el numeral 2 siguiente se incluyen los procedimientos previamente convenidos y los hallazgos resultantes de la aplicación de dichos procedimientos, recomendando a la Administración mantener los procedimientos necesarios para:

a) Mantener el registro de la identidad, ocupación, actividad económica, estado civil y domicilios, habitacional u ocupacional, de sus clientes, permanentes u ocasionales, certificación de existencia legal, capacidad para operar, nómina de socios o accionistas, montos de las acciones o participaciones, objeto social, representación legal, domicilio. En expedientes o en medios magnéticos de fácil acceso y disponibilidad.

b) Mantener cuentas y operaciones en forma nominativa, realizando transacciones u operaciones que no tengan carácter nominativo.

c) Mantener el registro de las operaciones y transacciones individuales cuya cuantía sea igual o superior a diez mil dólares de los Estados Unidos de América o su equivalente en otras monedas, así como las operaciones y transacciones múltiples que, en conjunto, sean iguales o superiores a dicho valor, cuando sean realizadas en beneficio de una misma persona y dentro de un período de treinta días.

d) Implementar el Reporte, a la UAFE las operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas, dentro del término de cuatro días, contados a partir de la fecha

en que el comité de cumplimiento de la institución correspondiente tenga conocimiento de tales operaciones o transacciones; y,

e) Implementar el Reporte a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), dentro de los quince días posteriores al fin de cada mes, sus propias operaciones nacionales e internacionales cuya cuantía sea igual o superior a diez mil dólares de los Estados Unidos de América o su equivalente en otras monedas.

Nota 26.- EVENTOS SUBSECUENTES.

Entre el 31 de diciembre de 2018 y la presentación del presente informe no se han producido eventos que en la opinión de la Administración de la entidad pudieran tener efecto importante sobre los estados financieros y que ameriten su revelación.



Ing. Iván Orellana Osorio (CPA)
Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros
RENAE 834
Dirección: Calle Paseo Rio Blanco y Paseo Río Tarqui