

Serviseguros S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros

Estados Financieros

31 de diciembre de 2016

Con el Informe de los Auditores Independientes

Serviseguros S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros

Estados Financieros

31 de diciembre de 2016

Índice del Contenido

Informe de los Auditores Independientes

Balance General

Estado de Utilidades

Estado de Evolución del Patrimonio

Estado de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros



KPMG del Ecuador Cía. Ltda.
Av. Miguel H. Alcívar
Mz 302, solares 7 y 8
Guayaquil - Ecuador

Teléfonos: (593-4) 229 0697
(593-4) 229 0698
(593-4) 229 0699

Informe de los Auditores Independientes

A los miembros del Directorio y Accionistas,
Serviseguros S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros

Informe sobre la Auditoría de los Estados Financieros

Opinión

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de Serviseguros S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros ("la Compañía"), que incluyen el balance general al 31 de diciembre de 2016, y los estados de utilidades, evolución del patrimonio y de flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, y las notas que comprenden un resumen de las políticas importantes de contabilidad y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros mencionados en el primer párrafo presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de Serviseguros S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros al 31 de diciembre de 2016, y su desempeño financiero, y sus flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha de conformidad con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

Fundamento de la Opinión

Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. 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". Somos independientes de la Compañía de conformidad con los requerimientos de ética que son aplicables para nuestra auditoría de los estados financieros en Ecuador, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con dichos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión.

Otros Asuntos

Las cifras comparativas al y por el año que terminó el 31 de diciembre de 2015, fueron auditadas por otro auditor, quien expresó una opinión sin salvedades sobre los estados financieros el 25 de abril de 2016.

Como se explica en la nota 2 a los estados financieros, a partir del 2017 la Compañía emitirá sus estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera.

(Continúa)

Responsabilidades de la Administración y de los Encargados del Gobierno Corporativo sobre los Estados Financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) y por el control interno que determina necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, ya sean debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando el supuesto de negocio en marcha, a menos que, la Administración tenga la intención de liquidar la Compañía o cesar operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los Encargados del Gobierno Corporativo de la entidad son los responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Compañía.

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 incluya nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA) siempre detecte un error material cuando existe. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en agregado, pueden prever razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios tomen basándose en los estados financieros.

Como parte de nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

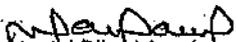
- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y desarrollamos procedimientos de auditoría en respuesta a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría que es suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar errores materiales debido a fraude es mayor que en el caso de errores, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, representaciones erróneas, o la evasión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría en orden a diseñar procedimientos de auditoría adecuados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos lo apropiado de los principios de contabilidad utilizados y la razonabilidad de las estimaciones; así como las revelaciones elaboradas por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado de utilizar, por parte de la Administración, el supuesto de negocio en marcha, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, o si existe una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan causar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, estamos requeridos a 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 de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden causar que la Compañía deje de ser negocio en marcha.

(Continúa)

- Evaluamos la presentación en 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 una manera tal que logran una presentación razonable.
- Nos comunicamos con los responsables del Gobierno Corporativo de la entidad en relación con, entre otros temas, el alcance y la oportunidad de la realización de la auditoría y los hallazgos significativos identificados, incluyendo las deficiencias significativas en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

KPMG del Ecuador
SC - RNAE 069

21 de abril de 2017


María del Pilar Mendoza
Socia

San Mateo S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros

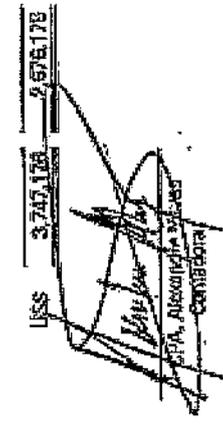
Estados Financieros

31 de diciembre de 2016, con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2015

(En dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

Activos	2016	2015	Pasivos y Patrimonio	2016	2015
Activos corrientes:			Activos corrientes:		
Efectivo en caja y bancos (nota 3)	788,032	1,162,567	Obligaciones financieras (nota 8)	2,821	220,458
Inversiones temporales (nota 4)	300,000	300,000	Cuentas por pagar (nota 9)	822,419	785,057
Deudas comerciales y otros cuentas por cobrar (nota 5)	1,807,753	816,931	Otros cuentas y deudas acumuladas por pagar (nota 10)	525,835	174,774
Gastos pagados por anticipado	14,564	23,117	Impuestos a la renta (nota 11)	17,263	-
Total activos corrientes	2,920,359	2,432,656	Total pasivos corrientes	1,387,398	1,180,290
Activos no corrientes:			Activos no corrientes:		
Propiedades, muebles y equipos, neto de depreciación acumulada de US\$23,824 en el 2016 y US\$29,298 en el 2015 (nota 6)	773,938	210,643	Obligaciones financieras (nota 8)	-	2,621
Activos intangibles, neto de amortización acumulada de US\$4,681 en el 2016 y US\$18,379 en el 2015 (nota 7)	61,529	91,787	Reserva para provisiones de jubilación posterior o indemnización por despido (nota 12)	187,574	42,543
Otros activos	1,320	1,820	Total	1,555,882	1,335,454
Total activos no corrientes	834,837	243,650	Patrimonio:		
Total activos	3,755,196	2,676,306	Capital acciones - acciones comunes y preferidas de US\$1.00 cada una autorizadas 22,500,000 acciones, suscritas y pagadas 1,250,000 acciones en el 2016 y 2015	460,000	450,000
			Reserva de capital (nota 17)	43,815	48,815
			Reserva legal (nota 17)	225,000	157,762
			Utilidades disponibles	1,456,799	783,144
			Total patrimonio	2,185,614	1,440,721
Total activos	3,755,196	2,676,306	Total pasivos y patrimonio	3,755,196	2,676,176


Egori Klementiev, Sr.
Presidente Ejecutivo


PPA, Accounting Services
Compañía

Veremos los datos que acompañan a los estados financieros.

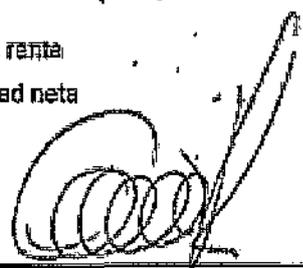
Serviseguros S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros

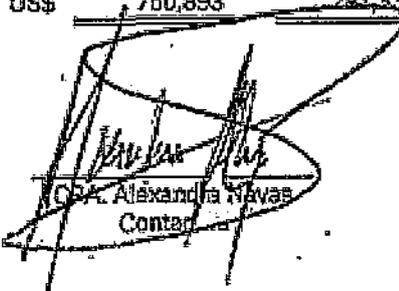
Estado de Utilidades

Año que terminó el 31 de diciembre del 2016, con cifras comparativas de 2015

(En dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

	<u>Nota</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Ingresos			
Comisiones de seguros	13	US\$ 9,194,395	5,520,034
Cancelaciones	13	(1,085,760)	(712,947)
		<u>8,128,635</u>	<u>4,807,087</u>
Egresos:			
Gastos operativos y de administración	14	(2,370,597)	(1,417,571)
Gastos de ventas	15	(5,615,695)	(2,771,083)
		<u>(7,986,292)</u>	<u>(4,188,654)</u>
Utilidad bruta en ventas		142,343	618,433
Otros ingresos (egresos):			
Otros ingresos	16	1,042,787	59,036
Otros egresos		(204,984)	(304,129)
Gastos financieros		(9,826)	(4,634)
Ingresos financieros		20,576	385
Otros ingresos (egresos), neto		<u>848,773</u>	<u>(249,592)</u>
Utilidad antes de impuesto a la renta		991,116	368,841
Impuesto a la renta	11	(240,223)	(67,504)
Utilidad neta		US\$ 750,893	301,337


Econ. Gastón Menéndez Romero
Presidente Ejecutivo


CPA. Alejandra Nayas
Contador

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.

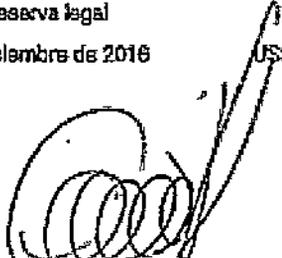
Senvisseguros S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros

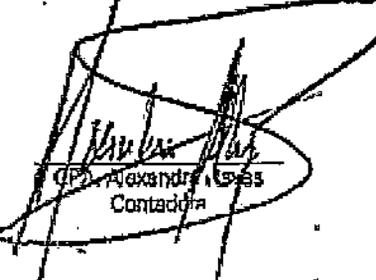
Estado de Evolución del Patrimonio

Año que terminó el 31 de diciembre del 2016, con cifras comparativas de 2015

(En dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

		Capital acciones	Reserva de capital	Reserva legal	Utilidades disponibles	Total patrimonio de los accionistas
Saldos el 1 de enero de 2015	US\$	450,000	48,815	126,738	744,048	1,370,602
Utilidad neta		-	-	-	281,337	281,337
Apropiación para reserva legal		-	-	31,024	(31,024)	-
Cancelación de glosa por determinación tributaria de impuesto a la renta del ejercicio económico 2002		-	-	-	(56,218)	(56,218)
Declaración y pago de dividendos		-	-	-	(155,800)	(155,800)
Saldos el 31 de diciembre de 2015		450,000	48,815	157,762	763,144	1,440,721
Utilidad neta		-	-	-	750,893	750,893
Apropiación para reserva legal		-	-	67,238	(67,238)	-
Saldos el 31 de diciembre de 2016	US\$	450,000	48,815	225,000	1,468,799	2,191,614


Econ. Gastón Menéndez Romero
Presidente Ejecutivo


CP Alejandra Casas
Contadora

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.

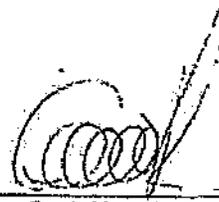
Serviseguros S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros

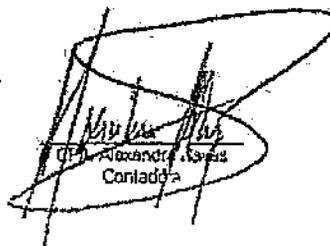
Estado de Flujos de Efectivo

Año que terminó el 31 de diciembre de 2016, con cifras comparativas de 2015

(En dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

	2016	2015
Utilidad neta	US\$ 750,893	281,337
Ajustes para conciliar la utilidad neta al efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Depreciación de propiedades, muebles y equipos	98,794	98,584
Amortización de intangibles	26,212	12,709
Provisión para reserva de pensiones de jubilación patronal e indemnizaciones por desahucio	184,972	5,839
Baja de propiedades, muebles y equipos	17,477	-
Impuesto a la renta	240,223	87,504
Flujos de efectivo de las actividades de operación:		
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	(890,822)	(298,118)
Gastos pagados por anticipado	8,563	(23,117)
Otros activos	-	5,260
Cuentas por pagar	(27,392)	562,874
Otras cuentas y gastos acumulados por pagar	(330,352)	1,080
Beneficios pagados por jubilación patronal e indemnización por desahucio	(39,941)	(187)
Cancelación de glosa por determinación tributaria de impuesto a la renta del ejercicio económico 2002	-	(56,218)
Impuesto a la renta pagado	(202,431)	(87,504)
Efectivo neto proveniente de las actividades de operación	551,684	592,043
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:		
Adiciones de inversiones temporales	-	(300,000)
Adiciones de propiedades, muebles y equipo	(679,716)	(18,739)
Adiciones de activos intangibles	(45,984)	(18,096)
Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión	(725,700)	(336,835)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:		
Obligaciones financieras adquiridas	-	200,000
Pago de obligaciones financieras	(220,459)	(45,859)
Pago de dividendos	-	(155,000)
Efectivo neto utilizado en las actividades de financiamiento	(220,459)	(859)
(Disminución) incremento neto en efectivo en caja y bancos	(394,475)	254,349
Efectivo en caja y bancos al inicio del año	1,192,507	938,158
Efectivo en caja y bancos al final del año	US\$ 798,032	1,192,507


Econ. Gastón Menéndez Romero
Presidente Ejecutivo


Coniada

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.