

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

ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL

2018

JUNTO CON EL INFORME DEL AUDITOR

INDEPENDIENTE

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

**ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL
2018**

I N D I C E

INFORME Y OPINION DEL AUDITOR INDEPENDIENTE
CUMPLIMIENTO LEY REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA -
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL -
FLUJO DE EFECTIVO
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO DE LOS SOCIOS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS



A los señores Socios de

A.MARTINEZ S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

1.- Hemos auditado el Estado de Situación Financiera adjunto de la Compañía **A. MARINEZ S. A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS** al 31 de Diciembre del 2018 y los correspondientes Estado de Resultados, de Cambio de Patrimonio de los Accionistas y del Flujo de Efectivo por el año terminado en esa fecha. Estos estados financieros son responsabilidad de la Administración de la Compañía. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros, basada en nuestra auditoría.

2.- La auditoría fue efectuada de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptada y con el propósito de formarnos una opinión sobre los Estados Financieros antes mencionados. Estas normas requieren que una Auditoría sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable de si los Estados Financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo, e incluye el examen, a base de pruebas, de la evidencia que soporta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Una Auditoría de Estados Financieros no tiene como propósito específico establecer la existencia de instancias de incumplimientos de las normas legales que sean aplicables a la entidad auditada salvo que, con motivo de eventuales incumplimientos, se distorsione significativamente la situación financiera, los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo presentados en los Estados Financieros. En tal sentido, como parte de la obtención de la certeza razonable de si los Estados Financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo, efectuamos pruebas de cumplimiento en relación a las obligaciones de carácter tributario detalladas en el párrafo siguiente.

3.- La compañía en el Estado de resultados integral 2018, tiene registrado varios valores en el rubro de Costos y Gastos administrativos la suma de \$ 37.038.94 a los cuales no se le ha hecho el correspondiente porcentaje de retención en la fuente y que de acuerdo al Servicio de Rentas Internas, no son gastos deducibles y por lo tanto su utilidad no se encuentra debidamente establecida

4.- La compañía lleva su contabilidad de acuerdo con las disposiciones de la Ley Organica de Régimen Tributario Interno y su reglamento, y las políticas contables de la compañía son establecidas por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador y autorizadas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador.

La Resolución No. 08. TG.DSG.010 de la Superintendencia de Compañías del Ecuador, publicada el 20 de Noviembre del 2008 adopta las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las compañías, la misma que fue reformada con la Resolución No. SC.O.ICI. CPAIFRS.11.01, que dice que en base a su estado de situación financiera cortado al 31 de Diciembre de cada año presente cifras iguales o superiores a las previstas al artículo primero de esta resolución, adoptaran por el ministerio de la ley NIIF COMPLETAS a partir del primero de Enero del año subsiguiente y establece el año 2011 como su periodo de transición. La compañía en el año 2018 no ha realizado ningún asiento contable de NIIF para PYMES porque sus



cuentas contables que contienen sus estados financieros no han sufrido deterioro o aumentado su valoración por lo que no amerita hacer asiento de ajuste

En mi opinión, los Estados Financieros arriba mencionado, a excepción del punto No.3, presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la situación financiera al 31 de Diciembre del 2018 y los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivos por el año terminado en esta fecha, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptado, modificados en ciertos aspectos por normas y prácticas contables establecidas o autorizadas por la Federación Nacional de Contadores, Superintendencia de Compañías del Ecuador y el Servicio de rentas Internas.



JOSE DEL PEZO VERA
Auditor Externo
Reg. Nac. N° SC-RNAE- 2 N° 384

Guayaquil, 6 de Marzo del 2019

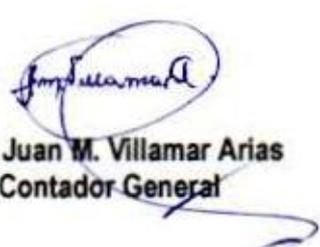


**A. MARTINEZ S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE
SEGUROS**

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DECIEMBRE 2018

<u>ACTIVOS</u>	<u>NOTAS</u>	<u>(DOLARES)</u>
<u>ACTIVO CORRIENTE:</u>		
Caja-bancos	1	5.752.13
Créditos tributarios	2	<u>10.609.33</u>
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		16.361.46
 <u>ACTIVO FIJO</u>		
Muebles & Enseres		15.100.33
Equipos de Computación		1.794.62
Vehículos		5.622.37
Depreciación acumulada		<u>- 22.514.32</u>
ACTIVO FIJO NETO	3	3.00
ACTIVO INTAGIBLE		1.00
TOTAL DEL ACTIVO		<u>16.365.46</u>
 <u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>		
<u>PASIVO CORRIENTE:</u>		
Cuentas por pagar	4	6.352.88
Beneficios sociales	5	675.08
Administración Tributaria y oblig. IESS	6	<u>924.85</u>
TOTAL PASIVO CORRIENTE		7.952.81
 <u>PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</u>		
Capital Social		1.200.00
Reserva Legal		1.330.04
Reserva Facultativa		2.436.82
Otras Reservas		<u>3.445.79</u>
TOTAL PATRIMONIO		8.412.65
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>16.365.46</u>


Sr. Arturo R. Martínez Andrade
Gerente


Sr. Juan M. Villamar Arias
Contador General



A MARTINEZ S. A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

ESTADO RESULTADO INTEGRAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

INGRESOS	NOTAS	
POR VENTAS CON IVA		48.279.60
POR VENTAS CON IVA TARIFA CERO		541.14
OTROS		<u>3.592.92</u>
UTILIDAD BRUTA	7	52.413.66
MENOS GASTOS		
ADMINISTRATIVO	8	<u>- 52.413.66</u>
UTILIDAD ANTES IMPTO RENTA Y PART. TRABAJADORES		0.00



Sr. Arturo R. Martínez Andrade
Gerente



Sr. Juan M. Villamar Arias
Contador General



A MARTINEZ S. A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

(DOLARES)

FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE OPERACION

EFFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Efectivo recibido de clientes	52.413.66
Costos y gastos administrativos	- 51.610.10
Depreciación	803.56
Disminución cuentas por cobrar	100.00
Aumento crédito tributario	-
1.154.55	
Aumento cuentas por pagar	4.297.87
Aumento Iva. y retenciones en la fuente renta	273.72
Aumento obligaciones empleados	6.79
Ajuste	<u>804.05</u>
FLUJO DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	4.326.90

FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION 0.00

FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO 0.00

AUMENTO DEL EFECTIVO Y SU EQUIVALENTE 4.326.90

EFFECTIVO Y SU EQUIVALENTE AL INICIO DEL AÑO 1.425.23

EFFECTIVO Y SU EQUIVALENTE AL FINAL DEL AÑO 5.752.13

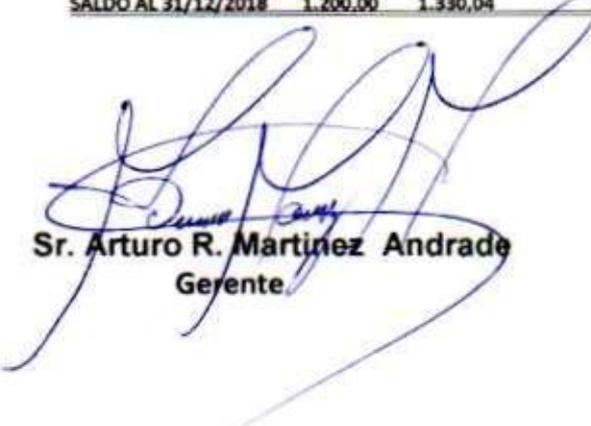

Sr. Arturo R. Martínez Andrade
Gerente


Sr. Juan M. Villamar Arias
Contador General

A MARTINEZ S. A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO DE LOS SOCIOS

PERIODO	CAPITAL	RESERVA LEGAL	RESERVA FACULTATIVA	OTRAS RESERVAS	TOTAL
SALDO AL 31/12/2017	1.200.00	1.330.04	2.436.82	3.445.79	8.412.65
TRANSACCIONES DEL AÑO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
UTILIDAD DEL EJERCICIO	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
SALDO AL 31/12/2018	1.200.00	1.330.04	2.436.82	3.445.79	8.412.65



Sr. Arturo R. Martinez Andrade
Gerente



Sr. Juan M. Villamar Arias
Contador General



POLITICAS CONTABLES Y NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

1.- INFORMACION GENERAL.- OBJETO DE LA COMPAÑÍA

OBJETO DE LA COMPAÑÍA.-

En Guayaquil, el 8 de Junio de 1.994, mediante escritura pública se constituye ante el Abog. Eduardo Falquez Ayala, notario séptimo del canton Guayaquil, la compañía bajo la razón social G. MARTINEZ AGENCIA COLOCADORA DE SEGUROS S.A. e inscrita en el registro de escritura pública a fojas No. 34.552 a 34.567, e inscrita el 19 de Agosto del 1.994 en el Registro Mercantil con el No.12.395 y anotadas con el No. 25.193 del repertorio con un capital social suscrito de s/. 10.000.000,00 (Diez Millones 00/100 sucres); con un plazo de vida de 50 años, iniciando sus operaciones comerciales el 19/Agosto/1994 y su actividad principal es la gestión, colocación y obtención de seguros para una o varias compañías legalmente constituidas y establecidas en el país, incluyéndose el asesoramiento especializados de seguros.

Posteriormente se celebran dos escrituras de aumento de capital y reformas de estatutos, como sigue:

- El 10 de Mayo del 1999 ante el notario Séptimo del cantón Guayaquil Abog. Eduardo Falquez Ayala, se celebra la escritura pública donde se reforma varios estatutos: a) cambio de dominación social de G. MARTINEZ AGENCIA COLOCADORA DE SEGUROS S.A. a A.MARTINEZ S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS; b) se aumenta su capital social a \$ 20.000.000.00 (Veinte Millones 00/100 de sucres); y c) cambio del objeto social, que dice, la compañía tendrá como único objeto social la gestión y colocación de contrato de seguros o de servicios de asistencia médica para una o varias empresas de seguros de medicinas prepagadas, constituidas y establecidas legalmente en el Ecuador.
- El 19 de Marzo del 2001 ante el notario Séptimo del cantón Guayaquil Abog. Eduardo Falquez Ayala, se celebra la escritura pública de conversión del capital de S/ 30.000.000.00 sucres a \$ 1.200.00 dolares de los Estados Unidos de América, la misma que fue inscrita en el registro de escritura pública fojas No. 53.575 a 53.581, e inscrita en el Registro Mercantil el 15 de Mayo del 2.001 con el No, 12.277 y anotada bajo el No. 16427 del repertorio

La compañía para la realización de sus actividades de oficina y comerciales está situada en el canton Guayaquil, en la ciudadela Bellavista, 4ta. etapa Mz.70, solar 45.



la compañía lleva su contabilidad de acuerdo con las disposiciones de la ley de régimen interno y su reglamento, y las políticas contables de la compañía son establecidas por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador y autorizadas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador, estas políticas están basadas en normas internacionales de información financieras para pymes, las cuales requieren que la administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros.

la resolución No. SC.ICICPAIFRS.11.010 de la Superintendencia de Compañías del Ecuador, publicada el 11 de octubre del 2012, adopta las normas internacionales de información financiera para pymes y establece el año 2011 como su periodo de transición.

La compañía en el transcurso del año del 2018 no ha realizado ningún asiento contable de NIIF para pymes; porque sus cuentas contables que contienen sus estados financieros no han sufrido deterioro o aumentado su valoración y por lo tanto no han realizado ningún ajuste

El 17 de Enero del 2018, la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros emite la Resolución No. SCVS-DSC-2018-0001 en el que establece en el art. No. 1 inciso 3, que las compañías de seguros, de reaseguros, intermediarias de reaseguros, peritos de seguros y las agencias asesoras productoras de seguros las consideran de interés público sujetas al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías, valores y Seguros por tal motivo someter sus estados financieros a auditoria externas.

2.- BASES DE PRESENTACION DE LAS CUENTAS ANUALES

A continuación, se describen las principales bases contables adoptadas en la preparación de estos Estados Financieros.

2.1. BASES DE PRESENTACION

La compañía lleva su contabilidad de acuerdo con las disposiciones de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento, las políticas contables de la compañía son establecidas por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador y autorizadas por la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros del Ecuador.

Los presentes Estados Financieros han sido preparados a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la compañía y formulados por la Administración para conocimiento y aprobación de los Accionistas en Junta General.

- ❖ De forma que muestre la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera al 31 de Diciembre del 2018 y de los resultados de sus operaciones, de los cambios en el patrimonio neto y de los flujos de efectivo, que se han producido en la compañía en el ejercicio económico terminado en esa fecha.



- ❖ En la Nota No. 3 “ **Principios, políticas contables y criterios de valoración**”, se revelan los principios contables y criterios de valoración de los activos más significativos aplicados en la preparación de los Estados Financieros del ejercicio 2018.

2.2. Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en estos Estados Financiero y en sus Notas se valoran utilizando el Dólar de los Estados Unidos de América, moneda del entorno económico principal de la empresa en que opera.

2.3. Responsabilidad de la información

La información contenida en estos Estados Financieros es responsabilidad de la Administración, ratificada posteriormente por la Junta de Accionistas.

3. PRINCIPIOS, POLITICAS CONTABLES Y CRITERIOS DE VALORACION

En la elaboración de estos Estados Financieros de la compañía correspondiente al ejercicio económico 2018, se han aplicado los siguientes principios y políticas contable y criterio de valoración.

3.1. Efectivo y Equivalente al efectivo

CAJA – BANCOS.

Se registran los recursos de alta liquidez de los cuales dispone la compañía para sus operaciones regulares y que no está restringido su uso, se registran en efectivo o equivalentes de efectivo; caja, depósitos a la vista está en una cuenta de ahorro.

Banco Guayaquil cta. ahorro No 0004039437

\$ 5.752.13

3.2 CREDITOS TRIBUTARIOS

Al 31 de Diciembre del 2018 está compuesto de los siguientes valores

Crédito tributario IVA
Crédito tributario rentas

410.91(a)
10.198.42 (b)
10.609.33

a) Retenciones y crédito IVA

b) Anticipos impuesto renta \$ 1.056.19 y retenciones \$ 9.142.23

Corresponde principalmente a crédito tributario: 12% IVA en compras e IVA retenido, Retenciones de Impuesto a la Renta del año corriente y de ejercicios económicos anteriores, Anticipos de impuesto a la Renta, los cuales se encuentran valorizados a su valor nominal.

3.3 ACTIVO FIJO

Al 31 de Diciembre del 2018 su saldo es

3.00

Esta compuesto de Muebles & Enseres, Equipos de computación y Vehículos que al presente año se encuentra totalmente depreciado, pero están valorado en \$ 1.00 cada activo.

Medición en el momento de reconocimiento:

Las partidas de activos fijos se miden inicialmente al costo, el costo de los activos fijos comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo, su puesta en condiciones de funcionamiento según lo previsto por la Gerencia y la estimación inicial de cualquier costo de desmantelamiento y retiro del elemento o rehabilitación de la ubicación del activo, en caso de ser necesario.

Medición posterior al reconocimiento: Modelo del costo

Después del reconocimiento inicial, los activos fijos son registrados al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de su valor si existiera. Los gastos de reparaciones y mantenimiento se imputan a resultado en el periodo en el que se producen.

Método de Depreciación y vidas útiles

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método lineal. Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de este activo de forma prospectiva. A continuación se presentan las partidas de activos fijos y las tasas de depreciación anuales en el cálculo de la depreciación.

Concepto	Vida útil	%
Muebles y Enseres	10 años	10%
Equipo de Computación	3 años	33%
Vehículos	5 años	20%

3.4 CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de Diciembre del 2018 su saldo es de

6.352.88

Son valores que se debe a varios acreedores locales.

Cuentas comerciales a pagar, Son obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos a proveedores locales en el curso normal del negocio. Este grupo de cuentas se clasifican como pasivo corriente si los pagos tienen vencimiento a un año o menos. En caso contrario, se presenta como pasivo no corriente. Se reconocen a su valor nominal, ya que su medio de pago es reducido y no existe diferencia material con su valor razonable

3.5 BENEFICIOS SOCIALES

Al 31 de Diciembre del 2018 su saldo es de 675.08

Es la provisión del 13, 14 sueldo a favor de los empleados.

Beneficios de corto plazo.- Corresponde principalmente a :

Décimos tercer y cuarto sueldo s provisionan y pagan de acuerdo a la legislación vigente y cubre a todos los empleados que se encontraban trabajando para la compañía.

3.6 ADMINISTRACION TRIBUTARIA Y OBLIGACIONES IESS

Al 31 de Diciembre del 2018 su saldo es de

Obligaciones al IESS	459.55(a)
Impuesto al valor agregado	<u>465.30(b)</u>
	<u>924.85</u>

3.7 VENTAS CON IVA

Al 31 de Diciembre del 2018 su saldo se descompone de la siguiente manera:

Ventas con IVA por giro del negocio	48.279.60
Ventas con IVA por otro concepto	463.16
Ventas sin IVA	541.14
Ingresos no operacionales	<u>3.129.76</u>
	52.413.66

Ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos por actividades ordinarias se reconocen cuando se produce la entrada bruta de beneficios económicos originados en el curso de las actividades ordinarias de la compañía durante el ejercicio económico, siempre que dicha entrada de beneficios provoque un incremento en el patrimonio neto que no esté relacionado con las aportaciones de los propietarios de ese patrimonio y estos beneficios y puedan ser valorado con fiabilidad. Estos ingresos ordinarios se valoran por el valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir, derivada de los mismos. Este ingreso ordinario se presenta neto de impuesto, descuentos, devoluciones o rebajas.

3.8 GASTOS ADMINISTRATIVOS

VER PUNTO 3 DEL INFORME DEL AUDITOR



Reconocimiento de costo Los costos de ventas son registrados en el principio del devengado, incluyen todos aquellos rubros relacionado con la venta de los productos vendidos, neto de devoluciones efectuadas en cada periodo.

Reconocimiento de gastos de administración y ventas.-

Los gastos son registrado basándose en el principio del devengado, es decir, todos los gastos son reconocidos en el momento en que se conoce el uso o recepción de un bien o servicio, corresponde principalmente a las erogaciones relacionadas con pago de bienes y servicios, y demás gastos asociados a la administración y ventas.

Estimaciones y Criterios contables críticos.-

Le preparación de Estados Financieros requiere que la administración realice estimaciones y utilice supuestos que afectan los montos incluidos en estos Estados Financieros y sus notas relacionadas. Las estimaciones realizadas y supuestos utilizados por la compañía se encuentran basados en la experiencia histórica e información suministrada por fuentes externas calificadas, y puede suceder que los resultados finales podría diferir de las estimaciones bajo ciertas condiciones. Las estimaciones y políticas contable significativas son definidas como aquellas que son importantes para reflejar correctamente la situación financiera y los resultados de la compañía y/o las que requieran un alto grado de juicio por parte de la administración.

La administración es quien determina las vidas útiles estimadas y los correspondientes cargos por depreciación para sus propiedades, planta y equipo, esta estimación se basa en los ciclos de vida de los activos en función del uso esperado por la compañía, considerando como base depreciable el valor resultante entre el costo de adquisición del bien menos su valor de recuperación estimada de ser relevante

Principio de Negocios en marcha

Los Estados Financieros se preparan normalmente sobre la base de que la compañía está en funcionamiento, y continuara sus actividades de operación dentro del futuro previsible, por lo tanto, la compañía no tiene intención ni necesidad de liquidar o de cortar de forma importante sus operaciones.

Hechos posteriores a la fecha del balance

Entre el 31 de Diciembre del 2018 y la fecha de emisión de este informe de auditoria, no se han producido eventos significativos.

