

**ACTA DE JUNTA GENERAL UNIVERSAL DE ACCIONISTAS DE LA
COMPAÑÍA AROSEMENA & ASOCIADOS S.A. AGENCIA ASESORA
PRODUCTORA DE SEGUROS.**

DENOMINACION DE LA COMPAÑÍA: AROSEMENA & ASOCIADOS S. A.
Agencia Asesora Productora de Seguros.

LUGAR Y DIRECCION : Guayaquil
Inmueble ubicado en la Cdma. Urdesa,
Calle Circunvalación Sur 116

FECHA Y HORA DE INICIACION DE LA JUNTA: 18 de Marzo del 2.017
a las 17 de Horas.

PRESIDENTE DE LA JUNTA : Abog. Carlos Xavier Arosemena

SECRETARIO DE LA JUNTA : Francisco Arévalo Coronel

COMISARIO DE LA COMPAÑÍA : Dr. Jimmy Pazmiño Pareja

CAPITAL DE LA COMPAÑÍA : US\$ 4.000.00

NOMINA DE ACCIONISTAS ASISTENTES: Carlos Xavier Arosemena,
Poseedor de 3.999 acciones ordinarias
y nominativas de un valor de 1.00 dólar
cada una.

HUESTE S. A.
Poseedora de 1 acción ordinarias y,
nominativa de un valor de 1.00 dólar.

constituyen el ciento por ciento del
capital social de la compañía, y que
de acuerdo con el Estatuto corresponden
a cuatro mil dólares Americanos

VOTOS ACCIONISTAS: Carlos Xavier Arosemena con 3.999 votos,
HUESTE S A con 1 voto.

ACEPTACION PARA CONSTITUIRSE EN JUNTA GENERAL: Los accionistas
resuelven constituirse en Junta General, con lo que queda salvado el requisito
de convocatoria previa.

ORDEN DEL DIA

A.- Conocer y aprobar el informe del Gerente General y Comisario de la
Compañía.

B.- Conocer y aprobar el Balance General y el estado de Pérdidas y Ganancias
de la compañía relativos al ejercicio económico del año 2016.

- C.- Tratar sobre las remuneraciones del Gerente General y sobre el reparto de utilidades.
- D.- Nombramiento del Comisario

APROBACION DEL ORDEN DEL DIA: Estando conformes los asistentes con los puntos a tratar, prosigue la reunión que la preside el Abog. Carlos Xavier Arosemena, por así haberlo decidido los asistentes, y de secretario el señor Francisco Arévalo Coronel, quien procede a constatar el Quórum Reglamentario de conformidad con el artículo 239 de la Ley de Compañías y 8 del Reglamento sobre Juntas Generales. Una vez constatada la asistencia de los accionistas que representan la totalidad del capital suscrito y pagado, La presidenta declara instalada y abierta la Junta, aprobando el orden del día.

RESOLUCIONES:

Con la abstención del Abogado Carlos Xavier Arosemena con relación a los puntos A y B, los accionistas resuelven aprobar:

- A.- Los Informes del Gerente General y del Comisario Principal de la compañía correspondiente al ejercicio económico del 2.016;
- B.- El Balance General y el Estado de Pérdidas y Ganancias por el ejercicio económico del 2.016.
- C.- Delegar al accionista mayoritario la decisión sobre las retribuciones del Gerente General, Presidente y del Comisario. Respecto a las utilidades, destinarlas a una cuenta de resultados por Liquidar, manteniendo las reservas correspondientes de acuerdo a la ley.
- D- Se ratifica como Comisario al Dr. Jimmy Pazmiño Pareja

APROBACION DEL ACTA: No habiendo otros puntos que tratar, el Presidente Ad-Hoc de la Junta concede un receso para la redacción de la presente acta, hecho lo cual, se reinstala la Junta con la misma concurrencia, procediendo el secretario a dar lectura de la misma. Los accionista, con la abstención del Abog. Carlos Xavier Arosemena en los puntos A y B., aprueban la presente acta sin modificación alguna. A la presente acta se adjunta el informe del Gerente General, el Informe del Comisario principal, copia de los Estados Financieros del ejercicio económico del 2016 y, el listado de asistentes a la Junta General,

TERMINACION DE LA JUNTA: Los accionistas en señal de conformidad, proceden a firmar el acta, con lo cual se da por terminada la presente Junta General de Accionistas a las 19 horas del 18 de Marzo del 2.017.

FIRMAN:

Carlos Xavier Arosemena
HUESTE S. A.

Accionista
Accionista

CERTIFICACION: Certifico que es fiel copia del original que reposa en el libro de actas de la compañía al cual remito en caso necesario.



Francisco Arévalo Coronel

LISTA DE ASISTENTES A LA JUNTA GENERAL UNIVERSAL DE ACCIONISTAS DE LA COMPAÑÍA AROSEMENA & ASOCIADOS S. A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, CELEBRADA EL DIA DIECIOCHO DE MARZO DEL DOS MIL DIECISIETE.

1.- Abog. Carlos Xavier Arosemena por sus propios derecho representando 3.999 acciones; y, con derecho a 3.999 votos.

2.- HUESTE S. A., por sus propios derechos representando 1 acción; y con derecho a 1 voto.

El capital social de la compañía suscrito y pagado es de CUATRO MIL dólares de los Estados Unidos de América, dividido en cuatro mil acciones ordinarias y Nominativas de un valor de 1,00 de dólar de los Estados Unidos de América cada una de ellas.

Guayaquil, 18 de Marzo del 2.017.



FRANCISCO AREVALO CORONEL
SECRETARIO

AROSEMENA & ASOCIADOS S.A.
Agencia Asesora Productora de Seguros

Políticas de contabilidad significativas & Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre del 2016.

1) Información General

AROSEMENA & ASOCIADOS S. A. Agencia Asesora Productora de Seguros, es una compañía anónima radicada en el país con fecha de constitución el día 13 de Diciembre de 1.991 con número de registro mercantil 13.835 con domicilio en la ciudad de Guayaquil, parroquia Tarqui, ciudadela Urdesa Central, calles Circunvalación Sur 116, intersección: Víctor Emilio Estrada, cuyo objeto social es de asesoramiento empresarial y en materia de gestión, con RUC 0991187650001 y número de expediente 600126.

2) Moneda Funcional

Toda la información financiera expresada en este informe se encuentra presentada en USD (Dólares Estadounidenses)

3) Bases de preparación

Estos estados financieros consolidados se han elaborado de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. Están presentados en dólares americanos \$USD, que es la moneda funcional de la compañía. La presentación de los estados financieros de acuerdo con la NIIF para las PYMES exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos.

4) Declaración de cumplimiento

Los estados financieros consolidados han sido preparado de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad.

5) Resumen de las principales políticas contables

Las políticas de contabilidad significativas se detallan a continuación:

- **Bancos nacionales**

AROSEMENA & ASOCIADOS S.A.
Agencia Asesora Productora de Seguros

Políticas de contabilidad significativas & Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre del 2016.

Es una cuenta de activos donde se registra los movimientos de dinero en los Bancos Nacionales, esta cuenta se acredita con depósitos bancarios, transferencias o ingreso de dinero en la cuenta por préstamos y se debita por retiros, giros de cheques o transferencias bancarias.

- **Cuentas por cobrar**

Cuentas por cobrar que tienen pagos determinables o fijos que no figuran en un mercado activo son clasificadas como clientes. Además, se debe reconocer un menor valor de las mismas si el importe en libros es mayor que su valor recuperable estimado.

Las provisiones para incobrables se realizarán sobre la base de las cuentas malas que sobrepasen el tiempo estipulado en esta política.

Crédito tributario a favor de la empresa (IVA | Retenciones Renta)

En esta cuenta se registran los valores pendientes de recuperación correspondientes a Crédito Tributario, que cumplan con todos los parámetros de exigibilidad respectivos. En el caso de que los valores registrados por cualquier motivo pierda dichas condiciones de exigibilidad o se cumpla un periodo de tres años hasta su recuperación, se deberán dar de baja.

- **Propiedad, planta y equipos**

La propiedad, planta y equipos se contabilizan al costo de adquisición. Los valores razonables contabilizados se revisan de forma periódica, para asegurar que los importes capitalizados no difieran significativamente de los valores de mercado.

Cualquier incremento de la revalorización que pueda surgir será reconocido directamente con cargo a patrimonio.

La depreciación se calcula de acuerdo al método de línea recta, tomando como la base la vida útil estimada de los activos relacionados.

Las tasas de depreciación anual de los activos fijos son las siguientes:

- **Cuentas por pagar**

AROSEMENA & ASOCIADOS S.A.
Agencia Asesora Productora de Seguros

Políticas de contabilidad significativas & Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre del 2016.

Comprenden los compromisos de pago que han sido adquiridos como resultado de una compra-venta de mercadería al crédito a un periodo relativamente corto en que la obligación de pago debe cancelarse.

- **Beneficios Sociales**

EL gasto por recurso humano se genera principalmente de nóminas y beneficios sociales. Entre ellos se encuentran los originados por concepto de salario, bonificaciones, horas extras, etc. Los beneficios a corto plazo se reconocen cuando el trabajador ha prestado el servicio que le da derecho a dichos beneficios, y se miden a los montos sin descontar, a la fecha de cada balance.

- **Provisiones**

Las provisiones se reconocen en el estado de situación cuando se tiene obligaciones legales como resultado de hechos pasados y que es probable que se requieran la salida de beneficios económicos futuros para el pago de las mismas.

- **Reconocimiento de los ingresos**

Los ingresos por ventas de servicios, corresponden a comisiones que se generan por la intermediación de asegurados con las compañías aseguradoras, son reconocidos al momento de su finalización, y que puedan medirse con fiabilidad.

- **Costos y gastos**

Los gastos se reconocen en el periodo contable en el que se ejecuta, basados en aquellos gastos que han sido utilizados o consumidos en la ejecución de la administración al cierre de cada mes y que son enfrentados con los ingresos reconocidos mensualmente

6) Notas a los estados financieros

Los datos que se demuestran en estas notas, reflejan los saldos que las cuentas a nivel de grupos o mayores aparecen en el Estado Financiero, al 31 de Diciembre del 2016.

Bancos

Cuentas Corrientes

US\$ 377.76

AROSEMENA & ASOCIADOS S.A.
Agencia Asesora Productora de Seguros

Políticas de contabilidad significativas & Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre del 2016.

- **Cuentas por cobrar**

Conformado por:

a) Prestamos provisionales	USD\$	3.326.64
b) Depósitos garantía	USD\$	275.00
c) Comisiones por cobrar	USD\$	862.71

- **Créditos tributarios**

Conformado por:

a) Créditos por compras y retenciones del IVA,	USD\$	10.465.80
b) Conformada por retenciones de impuesto a la renta,	USD\$	13.230.68

- **Activos Fijos**

Conformado por:

Muebles y Enseres	US\$	34.326.83
Equipos de computación	US\$	2.869.16
Vehículos	US\$	25.017,70

- **Depreciaciones:**

Las depreciaciones suman al cierre del 2016	US\$	56.703.18
---	------	-----------

- **Cuentas por pagar**

Conformado por:

Cuentas por pagar a relacionados	US\$	16.863.87
Cuentas por pagar a no relacionados	US\$	622.44
Obligaciones tributarias	US\$	365.20
Impuesto a la renta del ejercicio	US\$	301.12
Participación de empleados	US\$	241.54
Obligaciones con el IESS	US\$	843.20

Patrimonio

Esta conformado por las cuentas de capital, reservas y resultados

- **Capital**

Capital social de la compañía	US\$	4.000.00
-------------------------------	------	----------

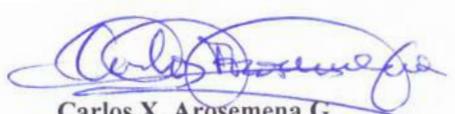
- **Reservas**

AROSEMENA & ASOCIADOS S.A.
Agencia Asesora Productora de Seguros

Políticas de contabilidad significativas & Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre del 2016.

Reservas Legales	US\$	3.872.64
Reservas facultativas	US\$	10.000.00
- Cuentas de Resultado		
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	US\$	6.877.03
Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores	US\$	0.00
Utilidades del presente ejercicio	US\$	1.067.60
Perdidas del presente ejercicio	US\$	0.00
- Estado de Resultados		
Los Ingresos por ventas fueron de	US\$	78.602.06
Los gastos fueron	US\$	77.134.52
Utilidad antes de la participación de empleados	US\$	1.610.26

Estos estados financieros fueron aprobados en junta general de accionistas con fecha 18 de Marzo del año 2017


Carlos X. Arosemena G
Gerente General


Francisco Arévalo Coronel
Contador