

Alex Iván Parra Reyes  
Contador Público Autorizado

auditores1\_indpapp@hotmail.com  
Guayaquil – Ecuador

**INFORME DE AUDITORIA EXTERNA A  
LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL  
AÑO TERMINADO AL 31 DE  
DICIEMBRE DEL 2018  
DE LA COMPAÑÍA INSEGEN S.A  
AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE  
SEGUROS**

Dirección calle G entre la 41 y 42 sur oeste de la ciudad de Guayaquil – Ecuador; teléfono  
04-2847605, Celular (Claro) 0968435140 Oficina # 1 planta baja 720

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

**ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

<b>CONTENIDO. -</b>	<b>PAGINA</b>
Finalidad de la auditoría	2
Informe de los auditores independientes	3 4 5 - 6
Estado de Situación Financiera	7
Estado de Resultado Integral	8
Estado de Cambio en el Patrimonio	9
Estado de Flujo de Efectivo	10
Notas a los Estados Financieros	11 al 19

**FINALIDAD DE LA AUDITORIA. -**

La finalidad de la auditoría es colaborar con la organización auditada para que alcance sus objetivos, al tiempo que apoya el cumplimiento de los principios de transparencia, legalidad y administración financiera adecuada.

**ABREVIATURAS. -**

NEC	Normas Ecuatorianas de Contabilidad
NIC	Normas Internacionales de Contabilidad
NIIF	Normas Internacionales de Información Financieras
SRI	Servicios de Rentas Internas
IVA	Impuesto al Valor Agregado
IRTE	Impuesto Retención en la Fuente
IR	Impuesto a la Renta
FV	Valor Razonable (Fair Value)
US\$	Expresado en Dólares Americano
INV	Inventario
VNR	Valor Neto de Realización

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores Accionistas

De la compañía: INSEGEN S.A AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

### OPINION. -

Hemos auditado los referidos Estados Financieros como son Estado de la Situación Financiera, Estado de Resultados Integral, Estado de Evolución del Patrimonio y Estados de Flujo de Efectivo de la compañía INSEGEN S.A AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS al 31 de diciembre del 2018. En nuestra opinión, los referidos estados financieros presenta razonablemente en todos los aspectos importantes de la situación financiera de la empresa al período auditado al 31 de diciembre del 2018 al igual se procedió a la revisión de los resultados de sus operaciones y los cambios ocurridos en el entorno de su negocio y fueron cotejados aplicando a los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador PCGA y en base a las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, y todas las normas y prácticas contables establecidas y autorizadas por parte de la Superintendencia de Compañías del Ecuador.

### BASE DE LA OPINION. -

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría NIA. Nuestra responsabilidad bajo estas normas se describe con más detalle en la sección de responsabilidades del auditor para la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética para Contadores públicos emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Ética (IESBA), y hemos cumplido con nuestras responsabilidades de éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

### ASUNTOS IMPORTANTES DE LA AUDITORIA. -

En nuestra revisión los referidos estados financieros, Estado de Evolución del Patrimonio se observó que la utilidad correspondiente al año 2017 por el valor de US\$ 3.794,60 fueron una parte canceladas a los miembros de accionistas de la compañía como parte de dividendos de este periodo, se procedió a la revisión de comprobantes de pagos y registros contables de asientos de diarios y constatamos que fue por el valor de US\$3.500,00 pagados según Egreso # 4161 de fecha 1 de Febrero del 2019. Valor de Dividendo Distribuido fue distribuido de la siguiente manera:

<b>ACCIONISTAS</b>	<b>VALOR</b>
HESSEL MARIA BRIONES CASTRO	3,493,35
MARIA HESSEL DE LA TORRE BRIONES	4,55
MARIA LORENA DE LA TORRE	2,10
	<hr/>
<b>TOTAL, US\$</b>	<b>3.500,00</b>
	<hr/>

Cabe recalcar que quedo pendiente de distribuir la utilidad del año 2017 por el valor de US\$ 294,60 y que fueron transferidos a la cuenta Utilidades:(Perdidas) Acumuladas de Ejercicios Anteriores.

#### NEGOCIO EN MARCHA -

Los Estados Financieros han sido preparados utilizando la base contable negocio en marcha. El uso de esta base contable es apropiado a menos que la administración tenga la intención de liquidar la empresa o detener operaciones, o no tiene otra alternativa realista más que hacerlo. Como parte a nuestra auditoria de los estados financieros, hemos concluido que el uso de la base contable de negocio en marcha por parte de la administración, en la preparación de los estados financieros es apropiado.

La administración no ha identificado una incertidumbre material que pueda dar lugar a una duda significativa sobre la capacidad de la empresa de continuar como un negocio en marcha, y por consiguiente no se revela en los estados financieros. Con base en nuestra auditoria de los estados financieros, tampoco hemos identificado dicha incertidumbre material. Sin embargo, ni la administración ni el auditor pueden garantizar la capacidad de la empresa de seguir como negocio en marcha.

#### RESPONSABILIDADES DE LA ADMINISTRACION CON RELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS. -

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de conformidad con las NIIF y del control interno que la Administración consideró necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de desviación material debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en Marcha, revelando, en su caso, las cuestiones relativas al negocio en Marcha y utilizando el principio contable de negocio en Marcha excepto si la Administración tiene la intención

de liquidar la Compañía o de cesar operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista.

**RESPONSABILIDADES DEL AUDITOR EN RELACION CON LA AUDITORIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS. – (VER ANEXO A)**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de desviación material, debida a fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión.

Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría NIA siempre detecte una desviación material cuando existe. Las desviaciones o equivocaciones pueden deberse a fraude o por 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.



Parra Reyes Alex Iván  
Contador Público Autorizado  
Registro # SC-RNAE-2-690

Guayaquil, 23 de Mayo del 2019

## Anexo A

### Al informe de Auditoría, responsabilidades del auditor. --

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

Identificamos y valoramos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debida a fraude o por error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Compañía. Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.

Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, del principio contable de negocio en marcha y, con la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una desviación material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Compañía deje de ser un negocio en marcha.

Evaluamos en su conjunto, la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable. Comunicamos a los encargados de la administración, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

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

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

<u>ACTIVOS</u>	NOTAS	2018 (DOLARES)	2017 (DOLARES)	VARIACION
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>				
Efectivo y equivalentes de efectivo	3	29.299,72	9.831,70	19.698,02
Cuentas por Cobrar Local no Relacionadas		4.200,94	608,47	3.572,47
Creditos Tributario IVA		6.632,88	6.351,63	1.518,73
Creditos Tributario IR		3.335,54	3.809,92	474,38
Otros Activos Corrientes			2.727,77	18.727,72
<b>Total activos corrientes</b>		<b>41.649,08</b>	<b>39.079,42</b>	
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>				
Propiedades Planta y Equipos Neto	4	61.236,39	64.008,55	2.772,96
Muebles y Enseres		2.932,81	2.932,82	-
Equipos de Computacion y software		4.429,89	4.429,89	-
Veículo		27.894,49	27.894,49	-
(-) Depreciaciones Acumuladas		46.129,05	37.636,20	8.492,15
<b>TOTAL ACTIVO FIJOS</b>		<b>15.107,34</b>	<b>26.371,65</b>	
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>15.107,34</b>	<b>26.371,65</b>	
<b>ACTIVOS DIFERIDOS</b>				
Pólizas de Seguros		729,00	-	729,00
Otros		4.058,45	-	4.058,45
<b>TOTAL ACTIVOS DIFERIDOS</b>		<b>4.787,45</b>	<b>-</b>	
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>61.543,87</b>	<b>65.471,07</b>	<b>3.927,20</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>				
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>				
Cuentas por Pagar Locales no relacionadas	5	4.270,01	1.151,76	3.418,25
Jubilación patronal		13.045,73	10.911,73	2.134,40
Obligaciones con instituciones financieras		7.309,06	86,34	7.222,72
Impuesto a la Renta por pagar del Ejercicio		162,31	1979,75	356,44
Participación trabajadores por pagar		982,82	1039,20	37,18
Obligaciones con el IESS		475,52	757,01	88,51
Otros pasivos por beneficios a empleados		1.061,72	1.061,53	3,81
otros pasivos corriente		165,66	2.326,69	1.211,03
<b>Total pasivos corrientes</b>		<b>30.885,23</b>	<b>19.629,81</b>	
<b>PASIVOS NO CORRIENTES:</b>				
Otros pasivos financieros no corrientes			15.480,60	15.480,60
<b>Total pasivos no corrientes</b>		<b>-</b>	<b>15.480,60</b>	
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>30.885,23</b>	<b>35.110,41</b>	
<b>PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>				
Capital Social	6	4.200,00	4.200,00	-
Reserva Legal		1600,00	1600,00	-
Reserva facultativa		6.542,32	6.542,32	-
Otras reservas		8.291,87	8.291,81	-
Resultados de Ejercicios anteriores		7.184,05	7.031,93	152,12
Utilidad del Ejercicio		3.910,66	3.792,63	145,86
<b>Total patrimonio de los accionistas</b>		<b>30.658,84</b>	<b>30.560,66</b>	
<b>TOTAL PASIVO (+) PATRIMONIO</b>		<b>61.543,87</b>	<b>65.471,07</b>	<b>3.927,20</b>

WILLIAM DE LA TORRE LEÓN  
GERENTE GENERAL

JOSE ANTONIO ALVARADO CARVAJAL  
CONTADOR GENERAL

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

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

	NOTAS	2018 (DOLARES)	2017 (DOLARES)	VARIACION
VENTAS NETAS	7	<u>165,867,56</u>	<u>189,941,54</u>	- 24,073,98
Otros ingresos ordinarios		916,96	995,68	- 78,72
COSTOS DE VENTAS		-	-	-
GASTOS OPERACIONALES	8	<u>160,238,93</u>	<u>184,143,87</u>	- 23,904,94
GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS				
OTROS GASTOS NO OPERACIONALES		-	-	-
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTES IMPUESTO Y P.L.		<u><u>6,545,59</u></u>	<u><u>6,793,35</u></u>	- 247,76

Ver notas a los estados financieros

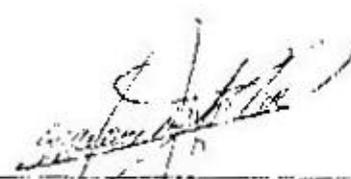
  
WILLIAM DE LA TORRE LEÓN  
GERENTE GENERAL

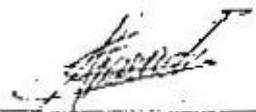
  
JOSÉ ANTONIO ALVARADO CARVAJAL  
CONTADOR GENERAL

INSEGEN S.A AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS  
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

	Capital Social (Acciones \$1,00)		Reservas Legal	Otras reservas	Reserva Facultativa	Resultados Ejercicios Anteriores	Utilidad o Perdida del Ejercicio	Total Patrimonio
	Cantidad	Valor						
(DOLARES)								
Patrimonio a Diciembre 31 del 2017	3.200	3.200,00	1.600,00	8.191,81	6.542,32	7.031,93	3.794,60	30.360,66
<u>Cambios efectuados del ejercicio</u>								
Reserva Legal								
Aportes a futuras Capitalizaciones								
R.Acumulados provente NIIF (1/-)								
R.Acumulados ejercicios anteriores						152,12	(3.794,60)	(3.642,48)
Resultado Ejercicio 2018							3.940,46	3.940,46
otros								
Aumento de capital								
<b>Total Patrimonio al 31/12/2018</b>	<b>3.200</b>	<b>3.200,00</b>	<b>1.600,00</b>	<b>8.191,81</b>	<b>6.542,32</b>	<b>7.184,05</b>	<b>3.940,46</b>	<b>30.658,64</b>

  
WILLIAM DE LA TORRE LEÓN  
GERENTE GENERAL

  
JOSÉ ANTONIO ALVARADO CARVAJAL  
CONTADOR GENERAL

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

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

**POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

**CONCILIACION DE LA PERDIDA DEL EJERCICIO CON EL EFECTIVO**

<b>INCREMENTO/(DISMINUCION) NETO DE ACTIVIDADES DE OPER.</b>	<b>7.858,95</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE OPERC</b>	<b>- 7.248,39</b>
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestacion de servicios	156.252,41
pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	- 163.500,80
	-
<b>FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>	<b>-</b>
Flujo de efectivo proveniente de la ventas de acciones subsidiarias y otros negocios	
<b>FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>15.107,34</b>
otras entradas (salidas) de efectivo	15.107,34
<b>INCREMENTO/(DISMINUCION) NETO DE EFECTIVO Y 10</b>	<b>7.858,95</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PE</b>	<b>30.246,76</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIO</b>	<b>38.105,71</b>

  
WILLIAM DE LA TORRE LEÓN  
GERENTE GENERAL

  
JOSÉ ANTONIO ALVARADO CARVAJAL  
CONTADOR GENERAL

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

**I. OPERACIONES Y ENTORNO ECONOMICO**

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

Fue constituida en la ciudad de Guayaquil, provincia del guayas el día 30 de diciembre del año 1991 ante el abogado Francisco Xavier Yeaza Garcés notario vigésimo cuarto de este cantón. inscrita el 16 de marzo del año 1992 en el registro mercantil del mismo cantón.

**Domicilio Principal** la compañía tiene su oficina principal ubicada en la ciudad de Guayaquil capital de la provincia de Guayas, podrá establecimiento de sucursales, agencias y oficinas en cualquier lugar de la republica del ecuador o del exterior, previa autorización del superintendente de bancos.

**Objeto Social** gestionar y obtener contratos de seguros para una o varias empresas de seguro o de medicina prepagada autorizada a operar en el país.

**Plazo de Duración** de la compañía es de cincuenta años que se contaron desde su inscripción en el registro mercantil.

**Capital Social.** - La compañía INSEGEN S.A AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS de acuerdo a los de estatuto social es de 700.000,00 sucres, dividido en setecientas participaciones a un mil sucres cada una, escritura que fue constituida el día 30 de diciembre del año de 1.991

**CAMBIOS POSTERIORES A CONSTITUCION DE LA COMPAÑIA**  
**CONVERSION DE SUCRES A DOLARES**

De acuerdo a la escritura de fecha, 15 de marzo del año 2001 ante el abogado Eduardo Alberto Falquez Ayala notario titular séptimo del cantón de Guayaquil totalizan ochenta mil acciones de cuatro centavos de dólar americanos cada una, cuyo monto es de **US\$ 3.200,00** dólares americanos.

## 2. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

### 2.1 Declaración de cumplimiento. -

Los estados financieros de la compañía **INSEGEN S.A AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS** Tales como Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado de Evolución del Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo, fueron preparados de acuerdo con las normas internacionales de información financiera NIFF.

Las políticas contables de la compañía son las establecidas por la Federación nacional de Contadores del Ecuador. Estas políticas están basadas en Normas internacionales de información financiera NIFF de las cuales requieren que la administración realice ciertas estimaciones para mejora de la empresa para salvaguardar su crecimiento y adaptarse a las necesidades del mercado, con el propósito de determinar la evaluación y presentación de algunas partidas que conforman parte de los estados financieros en relaciones a los costos del producto.

A continuación, se resumen las principales prácticas contables seguidas por la compañía en la preparación de sus estados financieros.

### 2.2 Bases de Preparación. -

Los estados financieros de la compañía **INSEGEN S.A AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS** fueron preparados en base al costo histórico, el costo histórico está basado en el valor razonable de la contrapartida dada en el intercambio de los activos.

El valor razonable es el precio que se recibirá por vender un activo o el valor pagado para transferir un pasivo entre participantes en un mercado en la fecha de valoración, independientemente si ese precio directamente observable o estimado utilizando otras técnicas de valoración.

Estos estados financieros son presentados en dólares de Estados Unidos de América, en moneda funcional.

Estos estados financieros son de responsabilidad de la administración.

### 2.3 Efectivo y Equivalente de Efectivo. -

Incluye efectivos en cuantas Caja y Bancos para efectos del estado de flujo de caja, la Compañía incluye en estos saldos de caja y bancos liquidables y convertibles en efectivo inmediato).

### 2.4 Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar. -

Normalmente son registradas a su valor razonable y se mantiene con una política de cobro al contado y a crédito, las políticas de crédito varían de acuerdo a la evaluación

del cliente en este caso los otorgados a funcionarios por la administración están en un promedio de cobro de 30 días, y a clientes finales al contado.

## **2.6 PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPOS. -**

### **2.6.1 Medición en el momento de reconocimiento. -**

Las partidas del mobiliario y equipo se miden inicialmente por su costo.

El costo de los mobiliarios y equipos, comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación y la puesta en condiciones de funcionamiento.

### **2.6.2 Medición posterior al reconocimiento: modelo del costo. -**

Después del reconocimiento inicial, el mobiliario y equipo son registrados al costo menos la depreciación acumulada.

Los gastos de reparación y mantenimiento se importan a resultados en el periodo que se genere.

**2.6.3** Estos activos fijos se reconocen como un activo si es probable que se deriven de ellos beneficios económicos futuros y su costo puede ser determinado de manera fiable. El costo incluye los gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo. El costo incluye:

- a.- El costo de mano de obra material.
- b.- Cualquier costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo sea apto para trabajar para su uso.
- c.- Los costos de los préstamos capitalizados.
- d.- El retiro del activo o rehabilitación del lugar, los costos de dismantelar, remover y restaurar.
- e.- Los desembolsos posteriores son capitalizados, solo si es probable que se deriven de ellos beneficios económicos futuros de la compañía.
- f.- Los costos posteriores, por reparaciones y mantenimiento de rutina son reconocidos en resultados cuando se incurren.

### **2.6 Método de depreciación y vida útil. -**

El costo de mobiliario y equipos se deprecian de acuerdo al método de línea recta. La vida útil estimada y el método de depreciación son registrados periódicamente.

**2.6.4** Los terrenos no se deprecian.

**2.6.5** Los Elementos se deprecian desde la fecha en instalados y listos para su uso.

**2.6.6** Para los activos construidos internamente, aplica desde la fecha en el cual esta completado y en condiciones de ser usado.

## **2.7 Cuentas por pagar y Otras cuentas por pagar. -**

De acuerdo con las provisiones estimadas y valores que adeuda la empresa se encuentra normalmente realizada con una promesa de pago a crédito segregado el valor del pasivo a corto plazo del largo plazo.

Estas cuentas por pagar tienen implementados políticas de manejo de riesgo financieros para asegurar que todas las cuentas por pagar se paguen de conformidad con los términos crediticios acordado.

Las obligaciones financieras se las maneja de acuerdo a las operaciones otorgados por los bancos y cuyos financiamientos son a corto plazo.

## **2.8 PATRIMONIO**

### **2.8.1 Capital suscrito. -**

De acuerdo a la escritura de fecha, 15 de marzo del año 2001 ante el abogado Eduardo Alberto Falquez Ayala notario titular séptimo del cantón de Guayaquil totalizan ochenta mil acciones de cuatro centavos de dólar americanos cada una, cuyo monto es de **US\$ 3.200,00** dólares americanos.

## **3. INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

### **3.1.1 Efectivo y Equivalentes de Efectivo. -**

Al 31 de diciembre del 2018, queda reflejado en el estado de situación financiera el valor de **US\$ 29.499,72** valores que corresponden al disponible en la cuenta bancos que fueron revisadas mediante pruebas selectivas con sus respectivas conciliaciones bancarias.

### **3.1.2 Cuentas por cobrar general. -**

Al 31 de diciembre del 2018, las cuentas por cobrar están constituidas como sigue:

CUENTAS	AÑO 2018 (DOLARES)	AÑO 2017 (DOLARES)	VARIACIONES
Cuentas por Cobrar, Neto no Relacionadas	4.180,94	608,47	3.572,47
Otras cuentas por cobrar	-	-	-
Crédito tributario IVA	4.632,88	6.151,61	(1.518,73)
Crédito tributario IR	3.335,54	3.809,92	(474,38)
<b>Total</b>	<b>12.149,36</b>	<b>10.570,00</b>	

### 3.1.3 Cuentas por cobrar no relacionada. -

Al 31 de diciembre del 2018 se mantiene una cuenta por cobrar por el valor de US\$ 4.180,94 producto de las ventas realizadas de este periodo contable, con relación al año 2017 el valor de US\$ 608,47 con una variación de aumento de US\$ 3.572,47.

### 3.1.4 Crédito tributario IVA. -

Al 31 de diciembre del 2018 por concepto de IVA se encuentra reflejado por el valor de US\$ 4.632,88 que corresponde al crédito tributario obtenido por las adquisiciones realizadas en este periodo.

### 3.1.5 Crédito tributario Impuesto a la renta. -

Al 31 de diciembre del 2018 US\$ 3.335,54 esta cuenta corresponde al crédito tributario por las retenciones en la fuente por los clientes realizaron a la compañía productos de las ventas del periodo del 2018.

## 4. PROPIEDADES Y EQUIPOS, NETO

Están registradas principalmente al costo de compra o adquisición. El costo de propiedades y equipos se deprecia de acuerdo con el método de línea recta en función de los años de vida útil.

Al 31 de diciembre del 2018, la cuenta propiedades y equipos, netos es como sigue:

CUENTAS	AÑO 2018 (DOLARES)	AÑO 2017 (DOLARES)
Muebles y enseres	8.912,81	8.912,81
Equipos de computo	4.429,09	4.429,09
Vehiculos	47.894,49	47.894,49
Otros activos fijo	-	2.772,16
<b>Activos Fijos al Costo</b>	<b>61.236,39</b>	<b>64.008,55</b>
<b>Menos: Depreciación Acumulada</b>	<b>46.129,05</b>	<b>37.636,90</b>
<b>Total Propiedades y Equipos Neto</b>	<b>15.107,34</b>	<b>26.371,65</b>

## NIC 16 Norma Internacional de Contabilidad. - Inmovilizado material

### Objetivo

1. El objetivo de esta Norma es prescribir el tratamiento contable del inmovilizado material, de forma que los usuarios de los estados financieros puedan conocer la información acerca de la inversión que la entidad tiene en su inmovilizado material, así como los cambios que se hayan producido en dicha inversión. Los principales problemas que presenta el reconocimiento contable del inmovilizado material son la contabilización de los activos, la determinación de su importe en libros y los cargos por amortización y pérdidas por deterioro que deben reconocerse con relación a los mismos.

La depreciación de estos activos fijos es realizada a la LRTI. Bajo los siguientes porcentajes permitidos vigentes

Depreciaciones de activos fijos. a) La depreciación de los activos fijos se realizará de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil y la técnica contable. Para que este gasto sea deducible, no podrá superar los siguientes porcentajes: (I) Inmuebles (excepto terrenos), naves, aeronaves, barcasas y similares 5% anual. (II) Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles 10% anual. (III) Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil 20% anual. (IV) Equipos de cómputo y software 33% anual.

### 5. Cuentas por Pagar General. -

Al 31 de diciembre del 2018 las cuentas por pagar corresponden a:

CUENTAS	AÑO 2018 (DOLARES)	AÑO 2017 (DOLARES)
Cuentas por pagar corriente no relacionados	4.770,01	1.351,76
Obligaciones con instituciones financieras	7.309,06	86,34
Impuesto a la Renta Ejercicios	1.623,31	1.979,75
Participación Trabajadores	981,82	1.019,00
Obligaciones con el IESS	475,52	387,01
Beneficios a empleados	1.063,72	1.067,53
Jubilación patronal	13.046,13	10.911,73
Otros pasivos corrientes	1.615,66	2.826,69
<b>Total de Cuentas por Pagar</b>	<b>30.585,23</b>	<b>19.629,81</b>

#### 5.1 Cuentas por pagar corriente no relacionadas. -

En los registros contables al 31 de diciembre del 2018 la empresa refleja en sus estados financieros el valor de **US\$ 4.770,01** correspondientes a deudas con proveedores, locales.

#### 5.2 Obligaciones con instituciones financieras. -

En los registros contables al 31 de diciembre del 2018 la empresa refleja en sus estados financieros el valor de **US\$ 7.309,06** corresponden a la operación de crédito # 0124879 otorgada por el Banco Guayaquil por préstamo de **US\$ 30.693,00**

**5.3 Impuesto a la Renta del Ejercicio. -**

Al 31 de diciembre del 2018 Con normalidad se encuentra registrada en sus libros contables la provisión del impuesto a la renta por el valor de **US\$ 1,623,31**

**5.4 Participación Trabajadores 15%. -**

Al 31 de diciembre del 2018 Con normalidad se encuentra registrada en sus libros contables la provisión del 15% de participación de trabajadores o utilidades, a pagarse para el próximo periodo. Valor provisión **US\$ 981,82**

**5.5 Obligaciones con el IESS. -**

Al 31 de diciembre del 2018 se mantiene por pagar al IESS el valor de **US\$ 475,52** que corresponden a provisiones de aporte patronales de empleados.

**5.6 Beneficios a empleados. -**

Al 31 de diciembre del 2018 se refleja en su estado financiero el valor de **US\$ 1,063,72** a las provisiones de beneficios sociales de los empleados de la empresa, entre esos son Décimo tercer sueldo, Décimo cuarto sueldo, Vacaciones, Fondos de Reserva y aportes personales de empleados.

**5.7 Jubilación patronal. -**

Al 31 de diciembre del 2018 se refleja en su estado financiero el valor de **US\$ 13,046,13** con relación al año 2017 la jubilación patronal fue de **US\$ 10,911,73** esta relación demuestra un aumento por el valor de **US\$ 2,134,40**

**5.7 Otros pasivos corrientes.**

Al 31 de diciembre del 2018 se refleja en su estado financiero el valor de **US\$ 1,615,66** valor que corresponden a anticipo de clientes por efecto de facturación con relación al año 2017 otros pasivos corrientes fueron de **US\$ 2,826,69** esta relación demuestra una disminución por el valor de **US\$ 1,211,03**

**6. PATRIMONIO. -**

**6.1 CAPITAL SOCIAL**

De acuerdo a la escritura de fecha, 15 de marzo del año 2001 ante el abogado Eduardo Alberto Falquez Ayala notario titular séptimo del cantón de Guayaquil totalizan ochenta mil acciones de cuatro centavos de dólar americanos cada una, cuyo monto es de **US\$ 3,200,00** dólares americanos.

**6.2 RESERVA LEGAL**

La ley de compañías requiere que por lo menos el 10% de la utilidad anual obtenida del ejercicio sea apropiado como reserva legal hasta que ésta como mínimo alcance el 50% del capital social. Esta reserva no es disponible para el pago de dividendos en efectivo, pero puede ser capitalizado en su totalidad. Al 31 de diciembre del 2018 tiene como reserva legal el valor de US\$ 1.600,00

## 7. VENTAS

### 7.1 VENTAS

Al 31 de diciembre del 2018, las ventas fueron por US\$ 165.867,56 con relación al año 2017 las ventas fueron de US\$ 189.941,54 esta relación demuestra una disminución por el valor de US\$ 24.073,98

## 8. GASTOS GENERALES DE OPERACION

Al 31 de diciembre del 2018 se registraron operaciones de gastos por un monto de US\$ 160.238,93 con relación al año 2017 los gastos fueron de US\$ 184.143,87 esta relación demuestra una disminución por el valor de US\$ 23.904,94

CUENTAS	AÑO 2018	AÑO 2017	VARIACION
Sueldos y Salarios	37.807,56	36.857,40	950,16
Beneficios a empleados	21.721,06	38.964,40	-17.243,34
Aporte seguridad social	7.698,46	7.503,83	194,63
Honorarios profesionales	58.739,04		58.739,04
Jubilacion patronal	2.134,40	10.911,73	-8.777,33
Depreciacion	8.492,15	8.442,86	49,29
Transporte	326,55	812,58	-486,03
Combustible	7.823,28	7.620,55	202,73
Gastos de gestion	826,29	727,24	99,05
Arrendamientos operativos	1.720,00	1.800,00	-80,00
Suministros de materiales	293,95	555,43	-261,48
Mantenimiento y reparaciones		1.464,93	-1.464,93
Seguros y reaseguros		1.583,87	-1.583,87
rentas	1.334,59		1.334,59
Impuesto combustibles y otros		3.867,42	-3.867,42
Gastos indirectos asignados desde el ex	1.244,81		1.244,81
Operaciones de regalías servicios técnicos		54.369,77	-54.369,77
Diferencia de comisiones por operaciones financi	2.656,30		2.656,30
Servicios publico	4.133,41	4.181,73	-48,32
otros	2.179,85	2.457,66	-277,81
Intereses con Instituciones financieras	1.107,23	2.022,47	-915,24
<b>TOTAL US\$</b>	<b>160.238,93</b>	<b>184.143,87</b>	<b>-23.904,94</b>

**9. ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO**

Al 31 de diciembre del 2018, de acuerdo a nuestra revisión el referido estado evolución del patrimonio reflejaron el pago de dividendos correspondiente al año 2017 por un valor de **US\$ 3.794,60** que se pagó en el 2018. Valores que fueron asignados a la nómina de accionistas.

**10. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

Al 31 de diciembre del 2018, el estado de flujo de efectivo se lo realizó bajo el método directo con la finalidad de observar las entradas y salidas de dinero durante este periodo. Se obtuvo como resultado un incremento neto de sus efectivos y equivalentes de efectivo por el valor de **(US\$ 7.858,95)** quedando al final de sus operaciones el equivalente de efectivo por el valor de **US\$ 38.105,71**

**11. SITUACION TRIBUTARIA**

Al 31 de diciembre del 2018, fueron revisados los libros contables y la parte tributaria tales como mayores y asientos contables y el proceso de contabilización de los impuestos y cotejados con los formularios tales como 103-104 y anexos transaccionales de la cual se aplicaron pruebas selectivas y muestreos en la cual nuestra revisión no se encuentre anomalías que ameriten opinión diferente. Esta información esta disponibles para la revisión por parte de las entidades de control.

**12. APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los Estados financieros por el año terminado al 31 de diciembre del 2018 han sido aprobados por la administración de la compañía en el mes de febrero 1 del 2019 y serán presentados al directorio y a los accionistas para su aprobación. En opinión de la administración, los estados financieros serán aprobados por el directorio y a la junta de accionistas sin modificaciones.

**13. EVENTO SUBSECUENTE**

A la fecha del informe (Mayo 23 del 2019) de los auditores independientes no se produjeron eventos que en mi opinión de la administración de la compañía pudiera tener un efecto significativo sobre los estados financieros, que no se hayan sido revelados en los mismos y que ameriten una mayor exposición.