

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

LA MISION S.A. SEGUMISION AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

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

CONTENIDO. -	PAGINA
Finalidad de la auditoria	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
NIA	Normas Internacionales de Auditoria
SRI	Servicios de Rentas Internas
IVA	Impuesto al Valor Agregado
RTE	Impuesto de Retenciones en la Fuente
FV	Valor Razonable (Fair Value)
US\$	Expresado en Dólares



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores Accionistas

De LA MISION S.A. SEGUMISION 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 **LA MISION S.A. SEGUMISION 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 periodo 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. -

Las cuentas por pagar a largo plazo obligaciones financieras al 31 de diciembre del 2018, mantienen una deuda por pagar por concepto de préstamos bancarios otorgadas por los siguientes bancos: Banco Pichincha y Banco Machala, en nuestra revisión pudimos observar y revisar las respectiva operaciones de créditos que otorgaron estas entidades a la compañía **LA MISION S.A. SEGUMISION AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS** por la que pudimos observar que los pagos han sido cancelado con normalidad hasta el 31/12/2018 pagando capital más intereses. A continuación, un detalle de las operaciones:

<u>BANCO</u>	<u>#OPERACION</u>	<u>FECHA VCTO.</u>	<u>MONTO</u>	<u>SALDO</u>
PICHINCHA	2996495-00	10/11/2019	16.000	10.639,87
PICHINCHA	2996492-00	30/05/2021	38.000	32.517,55
MACHALA	653512	15/10/2021	30.000	29.281,41
TOTAL US\$				72.438,83

Cabe recalcar que la compañía, ha adquirido un equipo de cómputo Desktop procesador Intel Core i3 cuyo valor es de US\$ 444,94 e una impresora Epson LX-350 para el departamento de contabilidad por el valor de US\$ 245,00. Este activo forma parte del activo fijo y su depreciación fueron efectuadas con normalidad en el ejercicio económico año 2018

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, 22 de Abril 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.

LA MISION S.A. SEGUMISION AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

ACTIVOS	NOTAS	2018 (DOLARES)	2017 (DOLARES)	Diferencia
ACTIVOS CORRIENTES	3			
Efectivo y equivalentes de efectivo		41,148.04	26,471.23	14,676.81
Otras cuentas por no cobrar		818,513.3	32,846.60	48,004.73
Creditos Tributario (R) a favor de la empresa		0,751.06	14,184.51	433.45
Credito Tributario IVA		5,183.01	7,790.88	2,607.87
Otros activos corrientes			3,408.89	
Total activos corrientes		141,918.44	86,702.11	
ACTIVOS NO CORRIENTES				
Propiedades Planta y Equipos	4	273,281.02	272,591.18	689.84
(-) Depreciaciones Acumuladas		(124,086.18)	(106,056.45)	18,029.73
(-) Deterioro acumulado de				
Propiedades, planta y equipos		149,192.94	166,535.73	17,342.79
Total activos no corrientes		149,192.94	166,535.73	17,342.79
TOTAL ACTIVOS		291,108.38	253,237.84	37,870.54
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS CORRIENTES	5			
Otras cuentas por pagar no relacionadas		5,601.67	10,332.53	4,730.86
Obligaciones con instituciones financieras		36,000.00	25,817.24	10,182.76
Participacion trabajadores por pagar		3,435.99	3,501.86	65.87
Obligaciones con el IESS		1,766.54	1,895.29	128.75
Anticipo de Cliente		14,317.16	14,778.50	461.34
Otros pasivos corrientes		3,859.60	9,812.25	5,952.65
Otras pasivos por beneficios a empleados		4,374.28	5,532.93	1,158.65
Impuestos a la renta		14,984.30	15,718.22	733.92
Total pasivos corrientes		84,339.58	87,386.82	
PASIVOS NO CORRIENTES:				
Obligaciones financieras no corrientes		72,438.83	36,005.33	36,433.50
Total pasivos no Corrientes		72,438.83	36,005.33	
TOTAL PASIVOS		156,778.41	123,392.15	33,386.26
PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS	6			
Capital Social		804.00	804.00	-
Reserva Legal		801.61	801.61	-
Reserva Facultativa		11,866.79	10,718.16	1,148.63
Resultados de Ejercicios anteriores		92,336.52	88,623.46	3,713.06
Superavit propiedades planta y equipos		35,183.46	25,183.40	10,000.06
Utilidad del Ejercicio		4,037.63	3,713.66	323.97
Total patrimonio de los accionistas		134,329.97	129,843.69	4,486.28
TOTAL PASIVO (+) PATRIMONIO		291,108.38	253,237.84	37,870.54

Véase notas a los estados financieros

JOSE WILSON GARCIA DELGADO
GERENTE GENERAL

JORGE RIERA JARA
CONTADOR GENERAL

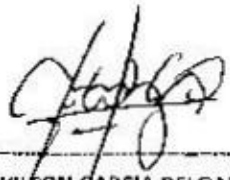
LA MISION S.A. SEGUMISION AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

	NOTAS	2018 (DOLARES)	2017 (DOLARES)	Diferencias
VENTAS NETAS	7	685.145,08	695.169,87	- 10.024,79
Otros ingresos ordinarios		-	-	-
COSTOS DE VENTAS		-	-	-
GASTOS OPERACIONALES	8	662.238,51	671.824,17	- 9.585,66
GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS		-	-	-
OTROS GASTOS NO OPERACIONALES		-	-	-
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTOS		22.906,57	23.345,70	- 439,13

Ver notas a los estados financieros


JOSE WILSON GARCIA DELGADO
GERENTE GENERAL

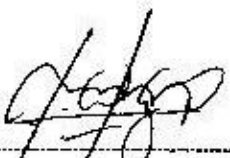

JORGE RIERA JARA
CONTADOR GENERAL

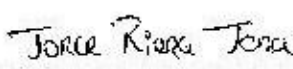
LA MISION S.A. SEGUMISION AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

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

	Capital Social (Acciones \$1,00)		Reserva Legal	Aportes Futuras Capitalizaciones	Reserva Facultativa	Resultados Ejercicios Anteriores	R.Acumulados propiedades s planta	Utilidad o Pérdida del Ejercicio	Total Patrimonio
	Cantidad	Valor							
(DOLARES)									
Patrimonio a Diciembre 31 del 2017	804	804,00	801,61	-	10.718,16	88.623,46	25.183,40	3.713,06	129.843,69
<u>Cambios efectuados del ejercicio</u>									
Reserva Legal									
Aportes a Futuras Capitalizaciones		-	-	-	-	-	-	-	-
R.Acumulados proveniente NIIF (+/-)		-	-	-	-	-	-	-	-
R.Acumulados ejercicios anteriores		-	-	-	-	3.713,06	-	(3.713,06)	-
Resultado Ejercicio 2018		-	-	-	-	-	-	4.037,65	-
Ajustes		-	-	-	448,63	-	-	-	-
Aumento de capital		-	-	-	-	-	-	-	-
Total Patrimonio al 31/12/2018	804	804,00	801,61	-	11.166,79	92.336,52	25.183,40	4.037,65	134.329,97

Ver notas a los estados financieros


JOSE WILSON GARCIA DELGADO
GERENTE GENERAL


JORGE RIERA JARA
CONTADOR GENERAL

LA MISION S.A. SEGUMISION AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

	NOTAS	2018
CONCILIACION DE LA PERDIDA DEL EJERCICIO CON EL EFECTIVO		
NETO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
INCREMENTO/(DISMINUCION) NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		14.658,81
<u>FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>		<u>- 31.267,51</u>
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		682.662,14
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		- 319.523,03
Pagos por cuentas de empleados		- 301.610,81
Pagos por primas y prestaciones		- 3.996,60
Otros pagos de actividades de operación		- 41.090,42
Intereses Pagados		- 9.637,21
Otras entradas y salidas de dinero		- 38.071,58
<u>FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</u>		<u>- 689,94</u>
Adquisiciones propiedades planta y equipos		- 689,94
<u>FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u>		<u>46.616,26</u>
Otras entradas y salidas de dinero		46.616,26
INCREMENTO/(DISMINUCION) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		14.658,81
EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	9	26.471,23
EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	9	41.130,04


 JOSE WILSON GARCIA DELGADO
 GERENTE GENERAL


 JORGE RIERA JARA
 CONTADOR GENERAL

LA MISION S.A. SEGUMISION AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

1. ACTIVIDAD DE LA COMPAÑIA

La compañía **LA MISION S.A. SEGUMISION AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS** Mediante escritura pública fue constituida el día 30 de Julio del 2003 en la ciudad de Guayaquil, ante el Abogado Francisco Coronel Flores, Notario Titular Vigésimo de este cantón e inscrita en el registro mercantil el 22 de agosto del 2003.

El objeto social de la compañía se dedicará exclusivamente a la gestión, asesoramiento y colocación de contratos de seguros y servicios de asistencia médica para una o varias empresas de seguros o de medicina prepagadas constituidas legalmente en el Ecuador.

Su domicilio principal se encuentra en la ciudad de Guayaquil, ubicada en la Avda. Juan Tanca Marengo km 2 ½ ciudadela Urdenor 2 manzana 228 Solar 7 (atrás de las antenas de tv cable).

De la misma forma el plazo de actividades otorgada mediante esta escritura es de 50 cincuenta años contados a partir de la fecha de inscripción en el registro mercantil.

El capital autorizado será de US\$ 1.608,00 dólares, y el capital suscrito es de US\$ 804 dólares de los estados unidos de américa, divididas en 804 acciones ordinarias y nominativas de un dólar US\$1,00 cada una que podrá ser aumentado por resolución de la junta general de accionistas.

2. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

2.1 Declaración de cumplimiento y base de preparación de los Estados Financieros.

- Los estados Financieros de **LA MISION S.A. SEGUMISION AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS** han sido preparados de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptado en el Ecuador y en base a Las Normas Internacionales de Información Financieras – NIIF.

Estos estados financieros son presentados en dólares de los Estados unidos de américa, en moneda funcional.

Estos estados financieros son de responsabilidad de la administración

2.2 Cuentas por cobrar. -

Normalmente son registradas a su valor razonable y no mantiene una política de cobro ya que se lo realiza mediante al convenio de entrega de planillas o factura y éste en su efecto son cobradas al momento

2.3 PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPOS. -

2.3.1 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.

2.3.2 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 la cuenta de resultados en el período que se genere.

2.3.3 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 las cuentas de resultados cuando se incurren

2.4 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.

- 2.4.1 Los terrenos no se deprecian
- 2.4.2 Los Elementos se deprecian desde la fecha en instalados y listos para su uso
- 2.4.3 Para los activos construidos internamente, aplica desde la fecha en el cual esta completado y en condiciones de ser usado.

2.5 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 de 30 días, segregado el valor del pasivo a corto plazo y a 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

2.6 Beneficios a empleados por Pagar. -

Estas provisiones son registradas en su momento y se encuentra sustentadas y respaldados en base al código y normativas laborales, así las provisiones para el pago de participación de trabajadores y Obligaciones con el IESS

2.7 PATRIMONIO

2.7.1 Capital suscrito. -

Mediante escritura pública de fecha 30 de julio del 2003 ante el Abogado Francisco Coronel Flores Notario Titular Vigésimo de este cantón e inscrita en el registro mercantil de fecha 22 de agosto del 2003. Quedando establecido el capital autorizado es de US\$ 1604,00 dólares de los Estados Unidos de América y el Capital suscrito es de US\$ 800,00 dólares mediante la emisión 800 acciones ordinaria y nominativas de un dólar US\$1,00 cada una.

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\$ 41.130,04 valores que corresponden a las inversiones financieras y disponible en la cuenta bancos y caja que fueron revisadas mediante pruebas selectivas con sus respectivas conciliaciones bancarias incluyendo en esta cuenta contable el efectivo de caja chica por el valor de US\$ 250,00.

ENUNCIADO	VALOR
INVERSIONES FINANCIERAS	40,000.00
CAJA Y BANCOS	880.04
CAJA CHICA	250.00
TOTAL	41,130.04

3.1.2 Cuentas por cobrar general. -

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

	AÑO 2018 (DOLARES)	AÑO 2017 (DOLARES)	DIFERENCIA	%
Otras cuentas por cobrar	81.851,33	32.846,60	49.004,73	59,87%
Credito Tributario IVA	5.183,01	7.790,88	(2.607,87)	-50,32%
Credito Tributario I.R.	13.751,06	14.184,51	(433,45)	-3,15%
Total	100.785,40	54.821,99		

3.1.2.1 Otras cuentas por cobrar. -

Al 31 de diciembre del 2018 las otras cuentas por cobrar son por el valor de US\$ 81.851,33 este valor corresponde a valores por cobrar clientes y cuentas por cobrar personal

3.1.2.2 Crédito Tributario del I.R. -

Al 31 de diciembre del 2018 la cuenta crédito tributario por concepto de Impuesto a la Renta es por el valor de US\$ 13.751,06 y corresponden a las retenciones que los clientes efectúan a las facturas de ventas del servicio

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:

	AÑO 2018 (DOLARES)	AÑO 2017 (DOLARES)	DIFERENCIA VALOR	%
Terreno	38.054,50	38.054,50	-	-
Edificios	107.128,90	107.128,90	-	-
Equipos de computo	17.431,33	16.741,39	689,94	4,12
Muebles y enseres	36.789,11	36.789,11	-	-
Maquinarias, Equipos e instalaciones	18.578,30	18.578,30	-	-
Vehiculos	55.298,98	55.298,98	-	-
Otras propiedades planta y equipos	-	-	-	-
Activos Fijos al Costo	273.281,12	272.591,18		
Menos: Depreciacion Acumulada	124.088,18	106.055,45	18.032,73	14,53
Menos: Deterioro de activos biológicos	-	-		
Total Propiedades y Equipos Neto	149.192,94	166.535,73		

Nota. - Cabe recalcar que la compañía, ha adquirido un equipo de cómputo Desktop procesador Intel Core i3 cuyo valor es de US\$ 444,94 e impresora Epson LX-350 para el departamento de contabilidad por el valor de US\$ 245,00

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, barcas 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 CORRIENTE Y NO CORRIENTE

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

	AÑO 2018 (DOLARES)	AÑO 2017 (DOLARES)	DIFFERENCIA
Otras cuentas por pagar	5.601,67	10.332,53	(4.730,86)
Obligaciones con instituciones financieras	36.000,00	25.817,24	10.182,76
Obligaciones con el IESS	1.766,54	1.895,29	(128,75)
Participación Trabajadores	3.435,99	3.501,86	(65,87)
Anticipo de Clientes	14.317,16	14.778,50	(461,34)
Otros Pasivos corrientes	3.859,69	9.812,25	(5.952,56)
Otros pasivos por beneficios a empleados	4.374,23	5.532,93	(1.158,70)
Impuesto a la renta	14.984,30	15.718,22	(733,92)
Pasivo a largo plazo Obligaciones Financieras	72.438,83	36.005,33	36.433,50
Tptal de Cuentas por Pagar	156.778,41	123.394,15	

5.1 Otras cuentas por pagar. -

En los registros contables al 31 de diciembre del 2018 la empresa refleja en sus estados financieros el valor de **US\$ 5.601,67** correspondientes a valor por pagar a entidades de control como el SRI.

5.2 Obligaciones con Instituciones Financieras. -

La compañía mantiene por concepto por pagar a entidades financieras por concepto de préstamos a los siguientes bancos con sus respectivas operaciones de crédito:

<u>BANCO</u>	<u>#OPERACION</u>	<u>FECHA VCTO</u>	<u>MONTO</u>	<u>SALDO</u>
PICHINCHA	CD # 135724	28/01/2019	18.000	18.000
MCHALA	CD # 845681	24/01/2019	18.000	18.000
TOTAL US\$				36.000

Al 31/12/2018 quedaron pendiente de pago estas operaciones

5.3 Obligaciones con IESS. -

Al 31 de diciembre del 2018 se registra con normalidad las provisiones de beneficios sociales de empleados y aportes personales por el valor de **US\$ 1.766,54**

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 a pagarse para el próximo periodo. Valor provisión **US\$ 3.435,99**

5.5 Anticipos de clientes. -

Al 31 de diciembre del 2018 el valor de **US\$ 14.317,16** que corresponde a valores entregados por los clientes por concepto de anticipo para luego ser facturados entre estos clientes son: Compañía de Seguros EcuatorianoSuiza, Generali Ecuador y Latina Seguros.

5.6 Pasivos a largo plazo obligaciones financieras. -

Al 31 de diciembre del 2018 se refleja en su estado financiero el valor de **US\$ 72.483,83** valor que corresponden a préstamos bancarios otorgado por el Banco Pichincha y Banco Machala con las siguientes operaciones de crédito: A continuación, el detalle.

<u>BANCO</u>	<u>#OPERACION</u>	<u>FECHA VCTO.</u>	<u>MONTO</u>	<u>SALDO</u>
PICHINCHA	2996495-00	10/11/2019	16.000	10.639,87
PICHINCHA	2996492-00	30/05/2021	38.000	32.517,55
MACHALA	653512	15/10/2021	30.000	29.281,41
TOTAL US\$				72.438,83

6. PATRIMONIO. -

6.1 CAPITAL SOCIAL

Mediante escritura pública de fecha 30 de julio del 2003 ante el Abogado Francisco Coronel Flores Notario Titular Vigésimo de este cantón e inscrita en el registro mercantil de fecha 22 de agosto del 2003. Quedando establecido el capital autorizado es de US\$ 1604,00 dólares de los Estados Unidos de América y el Capital suscrito es de US\$ 800,00 dólares mediante la emisión 800 acciones ordinaria y nominativas de un dólar US\$1,00 cada una.

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. Ésta reserva no es disponible para el pago de dividendos en efectivo, pero puede ser capitalizado en su totalidad. Al 31 de diciembre del 2018 la reserva legal en su registro contable es de US\$ 801,61

7. VENTAS NETAS

Al 31 de diciembre del 2018, las ventas netas fueron por US\$ 685.145,08 con relación al año 2017 las ventas fueron de US\$ 695.169,87 esta relación demuestra una disminución por el valor de US\$ 10.024,79 en un 1,46%

8. GASTOS GENERALES DE OPERACION

Al 31 de diciembre del 2018 Los gastos generales se distribuye de la siguiente manera:

CUENTAS CONTABLES	año 2018	año 2017	Diferencia	%
Sueldo y salarios	92.065,04	88.490,32	3.574,72	3,88
Beneficios sociales y demás remuneraciones	15.871,17	12.379,09	3.492,08	22,00
Aporte patronal incluye fonde de reserva	17.453,45	17.075,33	378,12	2,17
Honorarios Profesionales	1.474,23	-	1.474,23	100,00
Depreciaciones	16.773,61	17.663,86	(890,25)	-5,31
Gastos de Ajustes de rexpresiones Propieda	1.259,12	1.259,12	-	0,00
Gastos de Viaje	10.700,48	11.110,23	(409,75)	-3,83
Combustible	10.415,94	10.669,03	(253,09)	-2,43
Gastos de Gestion	10.507,09	11.232,08	(724,99)	-6,90
Transporte	28.737,96	53.110,75	(24.372,79)	-84,81
Suministros, herramientas	14.513,71	30.831,33	(16.317,62)	-112,43
Mantenimiento y reparaciones	6.990,01	6.686,25	303,76	4,35
Seguros y reaseguros	11.288,22	10.157,67	1.130,55	10,02
Promocion y publicidad	1.480,00	-	1.480,00	100,00
Comisiones	156.798,98	129.242,32	27.556,66	17,57
Impuestos y contribuciones	6.778,87	7.084,56	(305,69)	-4,51
Gastos financieros	9.637,21	11.015,80	(1.378,59)	-14,30
Servicios Publicos	9.178,08	10.131,93	(953,85)	-10,39
Otros	240.315,34	243.684,50	(3.369,16)	-1,40
Total	662.238,51	671.824,17	(9.585,66)	

Dentro de los parámetros contables y en base a los principios de contabilidad generalmente aceptados PCGA y en base a las normas ecuatorianas de contabilidad NEC y Normas de Internacionales de Información Financieras NIIF, las cuentas de gastos generales de operación y sus provisiones fueron realizadas correctamente

9. FLUJO DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre del 2018, se procedió a la revisión del estado financiero Flujo de efectivo mediante el método directo, para verificación de la entrada y salida del efectivo y sus equivalentes mostrando que en este periodo hubo un incremento de sus operaciones

por el valor de US\$ 14.658,81 Quedando al final del periodo de sus operaciones el equivalente de efectivo por el valor de US\$ 41.130,04

10. SITUACION TRIBUTARIA

Al 31 de diciembre del 2018, los libros contables y la parte tributaria fueron revisada bajo pruebas selectivas y nuestra revisión no se encuentre anomalías que ameriten opinión diferente, esta información esta disponibles para la revisión de parte de las entidades de control.

11. 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 Febrero 25 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.

12. EVENTO SUBSECUENTE

A la fecha del informe (Abril 22 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 revelado en los mismos y que ameriten una mayor exposición

