



DRA. MARIA HERNANDA CARRASCO T.
AUDITORA EXTERNA

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

“CORRETEC CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS” AUDITORIA EXTERNA PERIODO ECONOMICO 2018

CONTENIDO:

1. Dictamen
2. Estados Financieros
 - Balance General
 - Estado de resultados
 - Estado de flujo de efectivo
 - Notas a los estados financieros
3. Informe de Auditores Independientes
4. Informe de Control Interno
 - Conclusiones
 - Recomendaciones
5. Anexos
Materialidad

FECHA: Loja, 23 de abril 2019



DRA. MARIA FERNANDA CARRASCOSA
AUDITORA EXTERNA

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

Abreviaturas usadas:

Bco.	Banco
CÍA. LTDA.	Compañía Limitada
Cta. Cte.	Cuenta corriente
IVA	Impuesto al Valor Agregado
LORTI	Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno
NIIF	Normas Internacionales de Información Financiera
NTCI	Normas Técnicas de Control Interno
No.	Número
PCGA	Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados
SRI	Servicio de Rentas Internas
DINARDAP	Dirección Nacional de Datos Públicos
\$	Dólares estadounidenses



A los socios de "CORRETEC CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS"

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la Compañía "**CORRETEC CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**", que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2018, y los estados de resultados Integral, cambios en el Patrimonio, flujo del efectivo y las notas explicativas, correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2018, así como un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Compañía "**CORRETEC CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**", al 31 de diciembre de 2018, así como sus resultados y el flujo de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Información Financiera NIIF Pymes.

Responsabilidad de la Administración en relación con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas de Información Financiera para Pymes, Políticas contables y de control interno que la Administración consideró necesario para permitir la preparación de los Estados Financieros libres de desviación material, debido a fraude o error.

La Administración es responsable de valorar la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados y utilizando el principio contable de negocio en marcha a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Compañía o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista.

Los encargados de la Administración o gobierno corporativo de la Compañía son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Empresa, en el momento de la realización de la auditoría y los hallazgos significativos identificados, incluyendo las deficiencias en el control interno que identificamos durante el proceso de nuestra auditoría.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros



DRA. MARIA FERNANDA CARRASCO T
AUDITORA EXTERNA

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

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

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) siempre detecte una incorrección material cuando ésta exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y son consideradas materiales si, individualmente o en su conjunto, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios tomen basándose en los estados financieros.

Como parte de nuestra auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante la auditoría.

Nos comunicamos con los encargados del Gobierno Corporativo de la Compañía,

Fundamento de la Opinión

Nuestra auditoría fue efectuada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen en la sección "Responsabilidad del auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros". Somos independientes de la Compañía, de conformidad con el código de Ética del Contador Ecuatoriano emitido por el Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proveer una base para emitir nuestra opinión.

Los estados financieros cortados al 31 de diciembre de 2018, no evidenciaron asuntos que puedan poner en riesgo significativo nuestra opinión, sin embargo, debe efectuar algunos ajustes detallados en el texto del informe.

La administración es responsable de "otra información" como: informes técnicos de gestión, presupuestos, planes, etc. que la Sociedad mantiene como herramientas de gestión.

Informe de los auditores independientes año anterior

Los Estados Financieros de **CORRETEC CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**., por el año terminado el 31 de diciembre de 2017, no han sido auditados.



DRA. MARIA FERNANDA CARRASCO T.
AUDITORA EXTERNA

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

Otros requerimientos reglamentarios

Nuestros informes sobre: Recomendaciones sobre estructura del control interno, forman parte del presente informe. La opinión sobre el Informe de Cumplimiento Tributario, requerido a las Sociedades que tienen la obligatoriedad, será presentado por separado hasta el 31 de julio de 2019, de acuerdo a las fechas establecidas por el Servicio de Rentas Internas una vez que **CORRETEC CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**., presente los formularios debidamente llenados para emitir dictamen por separado.

Atentamente,

Dra. María Fernanda Carrasco T.

AUDITORA EXTERNA

RENAE. NRO. 976



Corretec Agencia Asesora Productora de Seguros Cia. Ltda.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2018

PÁGINA:1-02

1.	ACTIVOS		
1.1.	CAJA Y BANCOS		
1.1.02.	BANCOS		
1.1.02.01.	BANCOS MONEDA NACIONAL		32.597,84
1.1.02.01.001	Banco del loja cuenta corriente %%%	2.468,55	
1.1.02.01.009	Banco de loja cta ahorros	30.129,29	
1.3.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		
1.3.01.	COMISIONES Y HONORARIOS POR COBRAR		
1.3.01.01.	POR INTERMEDIACION CON EMPRESAS DE SEGURO		792,42
1.3.01.01.038	Ecuasistencia seguros	792,42	
1.4.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		
1.4.02.	MUEBLES, EQUIPOS Y VEHICULOS		24.009,35
1.4.02.01.001	E.comp.loja	3.743,84	
1.4.02.02.001	M.ofc.loja	325,60	
1.4.02.03.001	Veh. loja	16.315,20	
1.4.02.04.001	Eqp.oficina loja	1.559,20	
1.4.02.05.001	Programas de computacion	1.762,31	
1.4.02.09.001	Instalaciones loja	303,20	
1.5.	OTROS ACTIVOS		
1.5.01.	DEUDAS DEL FISCO		
1.5.01.01.	ANTICIPOS FISCALES		3.130,94
1.5.01.01.001	Impuesto a la renta retenido	2.537,61	
1.5.01.01.006	Credito tributario remanente mes anterior	247,62	
1.5.01.01.007	Retenciones en la fuente años anteriores	345,71	
	TOTAL ACTIVOS		60.530,55
2.	PASIVO		
2.4.	OTROS PASIVOS		14.239,93
2.4.01.03.	PARTICIPACION UTILIDADES		4977,60
2.4.01.03.001	Participacion utilidades 15%	4977,60	
2.4.02.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		1.532,57
2.4.02.03.009	Tramaco express	24,73	
2.4.02.03.024	Tecnocopia	200,00	
2.4.02.03.026	Maria fernanda carrasco	750,00	
2.4.02.03.027	Banco de guayaquil tarjeta	481,38	
2.4.02.03.028	Cuentas por pagar caja chica ga	76,46	
2.4.03.	IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES		7.740,29
2.4.03.01.	IVA		113,38
2.4.03.01.007	Iva por pagar	113,38	
2.4.03.02.	IMPUESTO A LA RENTA		6.091,23
2.4.03.02.001	Impuesto a la renta de la cia	6.091,23	
2.4.03.04.	RETENCIONES POR IMPUESTO A LA RENTA		183,55
2.4.03.04.012	Retenciones en la fuente por pagar	183,55	
2.4.03.06.	APORTE Y DESCUENTO PARA EL IESS		1.365,25
2.4.03.06.001	Aporte personal loja	953,31	
2.4.03.06.002	Prestamo quirografario	203,69	
2.4.03.06.003	Fondos de reserva por pagar	208,25	
	TOTAL PASIVO		14.263,58



Corretec Agencia Asesora Productora de Seguros Cia. Ltda.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2018

PÁGINA:2-02

3.	PATRIMONIO		
3.1.01.	CAPITAL PAGADO		400,00
3.1.01.001	Capital social	400,00	
3.2.01.	RESERVAS LEGALES		11.916,17
3.2.01.01	Reserva 10%	11.916,17	
3.3.01.	APORTES PARA CAPITAL		2.048,60
3.3.01.01	Aporte futuro capital	2.048,60	
3.4.	RESULTADOS		
3.4.02.	DEL EJERCICIO		31.902,20
3.4.02.01	Utilidad ejercicio	22.115,14	
3.5.01	Superavit revalorizacion de activos	9.787,06	
	TOTAL PATRIMONIO		<u>46.266,97</u>
	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>60.530,55</u>

Loja, 30 de MARZO 2019


Gabriela Armijos
R.LEGAL


Julio Martinez
CONTADOR



Corretec Agencia Asesora Productora de Seguros Cia. Ltda.

ESTADO DE RESULTADOS

Del 01 de enero de 2018 al 31 de diciembre de 2018

PÁGINA:1-03

5.	INGRESOS	
5.1.	COMISIONES EN VENTAS DE SEGUROS	125,677.64
5.1.01.	COMISIONES Y HONORARIOS POR SEGUROS	120,388.45
5.1.01.01.001	Alianza comisiones 12%	6,593.85
5.1.01.02.001	Aseguradora del sur 12%	43,406.51
5.1.01.02.002	Aseguradora del sur 0%	4,704.90
5.1.01.04.001	S. equivida 0%	437.66
5.1.01.06.001	Hispana 12%	728.06
5.1.01.09.001	Latina de seguros 12 %	3,110.74
5.1.01.12.001	Coloniela 12%	1,557.03
5.1.01.14.001	Topseg continental 12%	91.00
5.1.01.16.001	Equinoccial 12%	56,900.85
5.1.01.16.002	Equinoccial 0%	183.51
5.1.01.18.001	Aig. metropolitana 12%	651.45
5.1.01.21.001	Medicales s.a. 12%	47.22
5.1.01.29.001	Vaz seguros 12%	1,395.41
5.1.01.30.002	Liberty 0%	171.77
5.1.01.32.001	Chubb seguros ecuador 12%	408.49
5.1.02.	MEDICINA PREPAGADA	5,289.19
5.1.02.04.002	Bluecard 0%	565.20
5.1.02.08.001	Latina salud med. prepagada 12%	1,080.35
5.1.02.09.001	Ecuasitencia 12%	2,775.54
5.1.02.10.001	Bmi tarifas medicas 12%	868.10
5.2.	OTRAS RENTAS	3,164.10
5.2.01.	NO OPERACIONALES	3,164.10
5.2.01.01.001	Intereses ganados	131.80
5.2.01.04.001	Diferencias en calculos	6.68
5.2.01.04.003	Ingresos por varios conceptos	3,025.62
	TOTAL INGRESOS	<u>128,841.74</u>



Corretec Agencia Asesora Productora de Seguros Cia. Ltda.
ESTADO DE RESULTADOS
Del 01 de enero de 2018 al 31 de diciembre de 2018

PÁGINA:2-3

4.	EGRESOS		
4.1.	GASTOS DE ADMINISTRACION		95.288,95
4.1.01.	DEL PERSONAL		63.103,46
4.1.01.01.	SUELDOS		36.297,59
4.1.01.01.001	Sueldos loja	36.297,59	
4.1.01.02.	Bonificacion		4.412,60
4.1.01.02.001	Bonificacion por ventas	4.412,60	
4.1.01.06.	APORTE PATRONAL AL IEES		4.957,98
4.1.01.06.001	Iess patronal loja	4.957,98	
4.1.01.07.	FONDOS DE RESERVA		2.663,75
4.1.01.07.001	Fon.resv.loja	2.663,75	
4.1.01.08.	DECIMOS SUELDOS		3.923,41
4.1.01.08.001	Decm.tercer s.loja	3.206,32	
4.1.01.08.003	Decm.cuarto s.loja	717,09	
4.1.01.09.	VACACIONES		150,00
4.1.01.09.001	Vac.loja	150,00	
4.1.01.18.	GASTOS VARIOS PERSONAL		10.698,13
4.1.01.18.001	Varios personalloja	649,45	
4.1.01.18.003	Otros servicios en ventas	10.048,68	
4.1.02.	GASTOS VARIOS		32.185,49
4.1.02.01.	ARRIENDOS		3.600,00
4.1.02.01.001	Arriendos loja	3.600,00	
4.1.02.02.	G.TELEFONO		1.590,61
4.1.02.02.001	Telf.loja fijo-internet	898,64	
4.1.02.02.002	Telefono loja movil	691,97	
4.1.02.03.	SEGUROS DE BIENES		1.981,79
4.1.02.03.001	Seg.bienes muebles, equipos y vehic	771,79	
4.1.02.03.002	Seguro personal	1.210,00	
4.1.02.04.	PAPELERIA Y SUMINISTROS DE OFICINA		3.002,73
4.1.02.04.001	P y sum.ofc.loja	2.711,62	
4.1.02.04.002	Suministros de computacion	88,86	
4.1.02.04.003	Utiles de aseo	202,25	
4.1.02.05.	PUBLICACIONES Y PROPAGANDAS		273,19
4.1.02.05.001	Public.y propgd.loja	273,19	
4.1.02.07.	MOVILIZACIONES		103,37
4.1.02.07.001	Movilizacion loja	103,37	
4.1.02.08.	HONORARIOS PROFESIONALES		2.946,67
4.1.02.08.001	Hon.prof.loja	2.946,67	
4.1.02.09.	CUOTAS Y DONATIVOS		180,00
4.1.02.09.001	Camara comercio	180,00	
4.1.02.12.	GASTOS CONTABLES		3.757,09
4.1.02.12.001	Servicios contables	3.757,09	
4.1.02.13.	OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION		209,97
4.1.02.13.001	Varios adm.loja	209,97	



Corretec Agencia Asesora Productora de Seguros Cia. Ltda.
ESTADO DE RESULTADOS
Del 01 de enero de 2018 al 31 de diciembre de 2018

PÁGINA:2-3

4.1.02.15	CORRESPONDENCIA		826,88
4.1.02.15.001	Correspondencia	509,19	
4.1.02.15.002	Fletes y embalajes	317,69	
4.1.02.16.	PROVISIONES Y DEPRECIACIONES		149,02
4.1.02.16.002	Gasto ctas incobrables	149,02	
4.1.02.19.	GASTOS GESTION Y DE GESTION		588,98
4.1.02.19.001	Gtos gestion	360,00	
4.1.02.19.002	Gastos de viaje	228,98	
4.1.02.21.	GASTOS BANCARIOS		208,04
4.1.02.21.001	Gtos bancarios	208,04	
4.1.02.25.	COMBUSTIBLES LUBRICANTES Y REPUESTOS		2.695,29
4.1.02.25.001	Lubricantes	77,96	
4.1.02.25.002	Combustibles	1.128,83	
4.1.02.25.003	Repuestos y herramientas	1.052,59	
4.1.02.25.004	Servicio automotriz	435,91	
4.1.02.26.	AGUA Y LUZ		450,19
4.1.02.26.001	Ag.luz loja	450,19	
4.1.02.28.	GASTOS DE OFICINA		600,20
4.1.02.28.001	Gastos de caja chica	600,20	
4.1.02.29.	CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS		8.311,89
4.1.02.29.001	Impuestos municipales loja	369,03	
4.1.02.29.002	Iva que se carga al gasto	267,95	
4.1.02.29.003	Super bcos	632,40	
4.1.02.29.006	Comiision bancos form.	2,79	
4.1.02.29.007	Multas intereses tributarios	21,81	
4.1.02.29.009	Matriculacion vehicular	1.080,83	
4.1.02.29.011	Otros servicios	5.331,43	
4.1.02.29.013	Servicio de internet	605,65	
4.1.02.30.	OTROS GTOS OPERACIONALES		709,58
4.1.02.30.001	Otros gtos operacionales	709,58	
4.4.	OTROS EGRESOS		368,82
4.4.09.	OTROS GTOS NO OPERACIONALES		368,82
4.4.09.003	Otros gtos no deducibles	368,82	
	TOTAL EGRESOS		<u>95.657,77</u>



DRA. MARIA HERNANDA CARRASCO T
AUDITORA EXTERNA

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

Corretec Agencia Asesora Productora de Seguros Cia. Ltda.
ESTADO DE RESULTADOS
Del 01 de enero de 2018 al 31 de diciembre de 2018

PÁGINA:3-3

UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	<u>33.183,97</u>
15% PARTICIPACION LABORAL	4.977,60
IMPUESTO A LA RENTA	<u>6.091,23</u>
UTILIDAD LIQUIDA DEL EJERCICIO	<u>22.115,14</u>

Loja, 30 de MARZO 2019


Gabriela Armijos
RILEGAL


Julio Martinez
CONTADOR

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

CORRETEC CIA. LTDA.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
(Expresado en dólares)

[illegible]

*Ver políticas de contabilidad significativas y notas a los estados financieros.

Lebowitz Super
 Fabricato em Portugal
 Representante Local
 Rua 9 Q 11020-61049

[Signature]
[Julio Martinez]
Contador (a)
BOL 1103262000001



DRA. MARIA FERNANDA CARRASCO T
AUDITORA EXTERNA

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

CORRETEC CIA. LTDA.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR EL METODO DIRECTO
Por los años terminados el 31 de Diciembre del 2017 y 2018
(Expresado en Dólares)

		2017	2018
9501	Flujos de Efectivo procedentes de (utilizados) en Actividades de operación	3.302,09	21.880,09
950101	Clases de Cobros por actividades de operación		
95010101	P Cobros procedentes de la venta de bienes y prestación de servicios	87.784,58	125.809,44
95010105	P Otros cobros por actividades de operación	3.903,62	3.032,30
	Total Clases de Cobros por actividades de operación	91.688,20	128.841,74
950102	Clases de Pagos por actividades de operación		
95010201	N Pagos a proveedores por suministros de bienes y servicios	(85.322,40)	(102.579,92)
95010203	N Pagos a y por cuenta de empleados	(1.089,68)	(981,46)
95010205	N Otros pagos por actividades de operación	-	-
950103	N Dividendos pagados	-	-
950104	P Dividendos recibidos	-	-
950105	N Intereses pagados	(241,71)	(208,04)
950106	P Intereses recibidos	-	-
950107	N Impuesto a las ganancias pagado	(1.652,32)	(1.464,48)
950108	D Otras entradas (salidas) de efectivo	-	(1.727,75)
	Total Clases de Pagos por actividades de operación	(88.306,11)	(106.961,65)
9502	Flujos de Efectivo procedentes de (utilizados) en Actividades de Inversión		
950208	P Recibido de la venta de Propiedad, planta y equipo	-	-
950209	N Adquisiciones de Propiedad, Planta y Equipo	(726,75)	(714,29)
950215	N Anticipo de efectivo efectuados a terceros	-	-
950216	P Cobros de reembolsos, anticipos y préstamos conseguidos a terceros	-	-
950219	P Dividendos recibidos	-	-
950220	P Intereses recibidos	-	-
950221	D Otras entradas (salidas) de efectivo	-	-
	Total Flujos de Efectivo procedentes de (utilizados) en Actividades de Inversión	(726,75)	(714,29)
9503	Flujos de Efectivo procedentes de (utilizados) en Actividades de Financiación		
950301	P Aporte en efectivo por aumentos de capital	-	-
950304	P Financiación por préstamos a largo plazo	-	-
950305	N Pago de Prestamos	-	-
950306	N Pagos de pasivos por arrendamiento financiero	-	-
950308	N Dividendos pagados	(4.070,30)	(3.687,41)
950309	P Intereses recibidos	-	-
950310	D Otras entradas (salidas de efectivo)	-	-
	Total Flujos de Efectivo procedentes de (utilizados) en Actividades de Financiación	(4.070,30)	(3.687,41)
9505	Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	(1.414,96)	17.478,39
9506	Efectivo y sus equivalentes al efectivo al Principio del Periodo	16.534,41	15.119,45
9507	Efectivo y sus equivalentes al efectivo al Final del Periodo	15.119,45	32.597,84

Gabriela Armijos V.
Representante Legal
Ruc o CL1102844048

Jairo Martínez J.
Contador (a)
Ruc 1103560668001



DRA. MARIA FERNANDA CARRASCO T
AUDITORA EXTERNA

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

CORRETÉC CIA. LTDA.
CONCILIACIÓN ENTRE LA GANANCIA(PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN
Por los años terminados el 31 de Diciembre del 2017 y 2018
(Expresado en Dólares)

		2017	2018
96	CONCILIACION ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN		
	GANANCIA (PERDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	6.543,06	33.183,97
97	AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:		
9701	D Ajustes por gasto de depreciación y amortización	-	-
9702	D Ajustes por gastos por deterioro (reversiones por deterioro)	-	-
9705	D Ajustes por gastos en provisiones	-	(1.578,73)
9708	D Ajustes por ganancias (pérdidas) en valor razonable	-	-
9709	D Ajustes por gasto por impuesto a la renta	-	-
9710	D Ajustes por gasto por participación trabajadores	-	-
9711	D Otros ajustes por partidas distintas al efectivo	-	-
	TOTAL AJUSTES	-	(1.578,73)
		6.543,06	31.605,24
98	CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:		
9801	D (Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	-	-
9802	D (Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	1.395,84	(702,65)
9803	D (Incremento) disminución en anticipos de proveedores	-	-
9804	D (Incremento) disminución en inventarios	-	-
9805	D (Incremento) disminución en otros activos	-	-
9806	D Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	-	-
9807	D Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	(3.376,42)	(8.932,29)
9808	D Incremento (disminución) en beneficios empleados	-	-
9809	D Incremento (disminución) en anticipos de clientes	-	-
9810	D Incremento (disminución) en otros pasivos	(1.180,39)	(90,21)
	TOTAL INCREMENTOS (DISMINUCIÓN) EN ACTIVOS Y PASIVOS	(3.160,97)	(9.725,15)
9820	Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	3.382,09	21.880,09
	PRUEBA	10,00	-

Gabriela Armijo V.
Representante Legal
Ruc o CL 1102844048

Julio Martínez Jimenez
Contador (a)
Ruc 1103560668001



DRA. MARIA FERNANDA CARRASCO T.
AUDITORA EXTERNA

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

CORRETEC CIA LTDA.

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
RUC. N° 11900762471001

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

1.- INFORMACIÓN CORPORATIVA

"CORRETEC AGENCIA COLOCADORA DE SEGUROS CIA. LTDA", se constituye mediante escritura pública otorgada ante el doctor Rene Duran Andrade Notario Sexto de Cantón Cuenca el veinte dos de noviembre de mil novecientos noventa y uno. Consta en la superintendencia de Compañías con el expediente 600162 siendo de Responsabilidad Limitada.

OBJETO SOCIAL

La compañía tiene como objeto social principal:

ACTIVIDADES DE AGENTES Y CORREDORES DE SEGUROS (INTERMEDIARIOS DE SEGUROS) QUE VENDEN, NEGOCIAN U OFERTAN CONTRATOS DE ANUALIDADES Y PÓLIZAS DE SEGUROS Y REASEGUROS.

CAPITAL SOCIAL:

La compañía "CORRETEC CIA. LTDA., mantiene un capital social de CUATROSCIENTOS DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA (\$ 400.00), dividido en cuatrocientas participaciones iguales, acumulativas, e indivisibles de un dólar de los Estados Unidos de América cada una, pudiendo incrementarse dicho capital por resolución de la Junta General de Socios, teniendo en tal caso derecho preferente, salvo resolución en contrario.

PLAZO:

El plazo de duración de la compañía, se estipula en 50 años a partir de la inscripción en el Registro Mercantil pudiendo disolverse o prorrogarse su plazo si así lo resolviera la Junta General de conformidad a lo previsto en el estatuto.

DOMICILIO TRIBUTARIO:

El número de registro Único de Contribuyente de la compañía es 1190076241001 con domicilio en la ciudad de Loja en las calles Segundo Cueva Celí y Segundo Puertas Moreno.

MEDIOS DE CONTACTO

TELEFONOS 2724507-2585802
Email: corretecloja12@hotmail.com

LOJA: Segundo Cueva Celi y Segundo Puertas Moreno



CORRETEC CIA LTDA.

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
RUC. N° 11900762471001

2.- BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

A continuación, se exponen los criterios adoptados por "CORRETEC CIA. LTDA." CIA. LTDA para la preparación y presentación de sus Estados Financieros.

2.1 Bases de presentación

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2018 de "CORRETEC CIA. LTDA." CIA. LTDA., se presentan en miles de dólares estadounidenses y han sido preparados de acuerdo a instrucciones y Normas de preparación y presentación de información financieras emitidos por la Superintendencia de Compañías y aprobados por su Directorio según Acta de Junta Ordinaria celebrada con fecha 30 de marzo del 2018.

Los estados de situación financiera al 31 de diciembre del 2018 y de resultados, de patrimonio neto y de flujos de efectivo, por el período terminado el 31 de diciembre del 2018, han sido preparados de acuerdo a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board.

Los Estados Financieros de "CORRETEC CIA. LTDA." CIA LTDA., al 31/12/2018 han sido preparados a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la Compañía. Las cifras incluidas en los Estados Financieros se encuentran expresadas en miles de dólares estadounidenses, siendo ésta la moneda funcional de la entidad.

3.- PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

A continuación, se detallan las principales políticas que la Sociedad utiliza en la preparación y presentación de los Estados Financieros bajo NIIF.

3.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre del 2018, la cuenta efectiva y equivalentes de efectivo es de naturaleza deudora y su saldo fue de \$ 32323.25 que corresponden a las siguientes cuentas.

NIC 7 p.7, p.48	Banco de Loja cta. Cte. 1101218362	2193.96
	Banco de Loja cta. Ahorros	30129.29

LOJA: Segundo Cueva Celi y Segundo Puertas Moreno



CORRETEC CIA LTDA.

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
RUC. N° 11900762471001

3.2 CLIENTES NO RELACIONADOS

Al 31 de diciembre del 2018, el saldo de las cuentas por cobrar de clientes pendientes de vencimiento ascienden a \$ 792.42 y lo conforma la siguiente cuenta:

<i>Ecuasistencia seguros</i>	<i>792,42</i>
------------------------------	---------------

NIC 32 p.11-NIC 39-NIIF 7 - NIIF 9	Cuentas por cobrar terceros es de naturaleza deudora, no se realiza medición: porque son valores pendientes, que la compañía los recuperara en su totalidad en el siguiente periodo
---	---

3.8 PROVEEDORES

El saldo al 31 de diciembre del 2018 asciende a: 1532.37

Proveedores Locales

<i>Tramaco Express</i>	<i>24,73</i>
<i>Tecnocopia</i>	<i>200</i>
<i>María Fernanda carrasco</i>	<i>750</i>
<i>Banco de Guayaquil tarjeta</i>	<i>481,38</i>
<i>Cuentas por pagar caja chica</i>	<i>76,46</i>

NIC 32 - NIC 39	La cuenta de proveedores es de naturaleza acreedora. La política establecida en la compañía para la cuenta de proveedores, determina que se registrará contablemente cuando el valor razonable sobrepase el 1% del total del anticipo, sin embargo, al final de ejercicio contable no se realiza medición por cuanto estos pagos a proveedores se realiza en el tiempo acordado por las dos partes.
------------------------	---



CORRETEC CIA LTDA.

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

RUC. N° 11900762471001

3.10 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

El saldo al 31 de diciembre del 2018 es de: 24009.35

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	
Muebles y Enseres	325.60
Vehiculos y Equipos de Transportes	16.315,20
Máquinas y Equipos	1.559,20
Equipo de Computación	5.506,15
Otras propiedades, planta y equipo	303,20

NIC 16, p. 6- NIC 17,p.20	Las cuenta propiedad planta y equipo es de naturaleza deudora, en esta cuenta según la política contable establecida: manifiesta que se considerara propiedad planta y equipo todo activo: que sea controlada por la empresa, El costo del activo puede medirse con fiabilidad, Que sea tangible, Es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros asociados con el activo, Se esperan que el bien se utilice por más de un período y que supere el valor de quinientos dólares, se ha procedido a contabilizar como activo todos aquellos que tienen un valor mayor a lo establecido en la política, en esta cuenta al final del periodo no se ha realizado deterioro por cuanto los activos se encuentran en buen estado y dentro de su vida útil. En esta cuenta se hizo una reevaluación de Activos en el año 2015 por tal, donde se registró a valor comercial De tal manera que no se ha hecho depreciaciones.
------------------------------	--

LOJA: Segundo Cueva Celi y Segundo Puertas Moreno



CORRETEC CIA LTDA.

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

RUC. N° 11900762471001

3.12 CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO

El saldo al 31 de diciembre del 2018 de la cuenta es de:

CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	400.00
-----------------------------	--------

NIC 16, p. 6- NIC 16, p.43	Esta cuenta es de naturaleza acreedora, no se ha realizado ningún incremento del capital durante el ejercicio económico del 2018.
-------------------------------	---

3.13 RECONOCIMIENTO DE INGRESOS

A continuación, se detallan las políticas de reconocimiento y valoración de los ingresos provenientes de la operación, así como también los financieros.

3.14 INGRESOS ORDINARIOS

El ingreso es medido al valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir por la venta del servicio en el curso normal del negocio. El ingreso se presenta neto del impuesto al valor agregado (IVA) y otros impuestos relacionados. La venta de bienes se reconoce cuando se ha realizado el pago por parte del asegurado a la aseguradora.

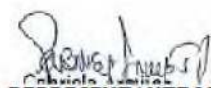
Por otra parte, los dividendos provenientes de participaciones patrimoniales se reconocen al momento de ser confirmada la distribución de los mismos.

3.15 UTILIDAD POR ACCION

La utilidad básica por acción se calculará como el cociente entre el resultado neto del período atribuible a la Sociedad y el número de acciones ordinarias de la misma en circulación durante dicho período.

$$\text{UTILIDAD POR ACCION} = \frac{22115.14}{400} = 55.28$$

Loja 30 marzo de 2019


REPRESENTANTE LEGAL

NOMBRE: Gabriela Armijos V.
CI/RUC: 1102844048


CONTADOR

NOMBRE: Julio Martínez J
CI/RUC: 1103560668001

LOJA: Segundo Cueva Celi y Segundo Puertas Moreno



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 1. Identificación y base legal

Razón Social: "CORRETEC CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS"

Ruc: 1190076241001

Cantón: Loja

Creación de la Compañía.

Base legal:

En la ciudad de Cuenca, Provincia del Azuay, el día cuatro de noviembre de mil novecientos noventa y uno, ante el Dr. René Duran Andrade, Notario sexto del cantón, comparecen los señores: Ivan Velez Nuñez, Jaime Leonardo Velez Nuñez y Patricia Jaramillo Palacios, quienes solicitan se eleve a calidad de escritura pública la constitución de una compañía de Responsabilidad Limitada, los comparecientes son ecuatorianos y capaces según la Ley para celebrar esta clase de contratos. El nombre de la compañía que se constituye es **CORRETEC AGENCIA COLOCADORA DE SEGUROS CIA LTDA**. Tiene como objeto único y exclusivo la gestión y colocación de contratos de seguro para una o varias aseguradoras establecidas en el País, incluyendo el asesoramiento especializado. También podrá realizar todo acto o contrato relacionado con el mismo, incluso intervenir como socio o accionista de compañías existentes o por constituirse para dar cumplimiento a su objetivo. Su domicilio principal será la ciudad de Loja. El plazo de duración es de 20 años. El capital inicial es de un millón seiscientos mil sucres dividido en mil seiscientas participaciones de mil sucres cada una.

Ha tenido desde su inicio algunos cambios entre ellos sesión de participaciones, reforma de estatuto, plazo de duración y capital, de tal manera que con fecha 26 de



INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

mayo de 1999 cambia el nombre a **CORRETEC CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**.

Con fecha 11 de julio de 2011 se reforma el artículo cuarto que se refiere a duración de la compañía por 20 años más ampliación autorizada, los mismos que podrán ser prorrogados por resolución de la junta general de socios.

Actualmente la compañía está conformada de la siguiente manera:

Capital:

El capital actual es de CUATROCIENTOS DÓLARES, dividido en cuatrocientas participaciones de un dólar cada una así:

SOCIOS Y CAPITAL						
NRO.	CEDULA	NOMBRE	PAIS	INVERSION	CAPITAL	RESTRICION
1	1102844048	ARMIJOS VALDIVIESO GABRIELA DEL CISNE	ECUADOR	NACIONAL	396.00	NO
2	1100027604	VALDIVIESO PENARRETA EL VIA FAVIOLA	ECUADOR	NACIONAL	4.00	NO
		TOTAL			400.00	

Domicilio, objeto y duración:

El domicilio de la compañía es el cantón Loja, provincia de Loja, tiene como objeto la gestión y colocación de contratos de seguro para una o varias aseguradoras establecidas en el País, incluyendo el asesoramiento especializado. También podrá realizar todo acto o contrato relacionado con el mismo, incluso intervenir como socio o accionista de compañías existentes o por constituirse para dar cumplimiento a su objetivo.

El plazo de duración de la compañía ampliado es de veinte conforme a escritura de fecha 11 de julio de 2011.

Domicilio Tributario

Su domicilio tributario es en la ciudad de Loja, parroquia El Sagrario, calle Segundo Cueva Celi SN Intersección Segundo Puertas Moreno.



DRA. MARIA FERNANDA CARRASCO T.
AUDITORA EXTERNA

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

Actividad y Establecimientos

Tiene como actividad principal Corredora de Seguros, con un establecimiento abierto el 001 con fecha de inicio de actividades 05 de noviembre de 1991.

Nota 2 DATOS PARA LA AUDITORIA

Motivo de Auditoria

La presente auditoría financiera practicada a la Compañía **"CORRETEC CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS"**; se realiza en cumplimiento a las disposiciones de la Superintendencia de Compañías, organismo de control y de conformidad a resolución de Junta General extraordinaria de socios celebrada el 15 de noviembre de 2018.

Objetivo de la Auditoria:

- a) Evaluar el sistema de control interno financiero
- b) Verificar la optimización y utilización de los recursos financieros
- c) Establecer el grado de cumplimiento a la normativa legal vigente: leyes, reglamentos, estatutos, etc.
- d) Verificar la transición de Normas Ecuatorianas de Contabilidad a Normas Internacionales de Información Financiera
- e) Expresar una opinión sobre la razonabilidad de los Estados Financieros, incluyendo la evaluación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y su consistencia, en los períodos auditados.

Período cubierto por auditoria externa

Enero-diciembre de 2018

Principales disposiciones legales

Las actividades y operaciones de la Compañía de Responsabilidad Limitada, están normadas por las siguientes disposiciones específicas:



INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

- Ley de Compañías
- Ley de Régimen Tributario Interno y su reglamento
- Código de trabajo
- Normas Internacionales de Información Financiera
- Normas Ecuatorianas de Contabilidad
- Normas Internacionales de Contabilidad
-

Estructura orgánica,

La organización de la Compañía de Responsabilidad Limitada se rige por una línea de autoridad definida en el organigrama estructural, lo cual permite la mejor administración y control de todas las actividades que la empresa desarrolla.

Bases de presentación:

Los Estados Financieros de la **"CORRETEC CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS"**, han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad.

Los Estados Financieros han sido elaborados sobre la base del costo histórico, en cuya preparación y presentación se han utilizado las políticas y principios emitidos por la administración de **"CORRETEC CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS"**, bajo NIIF.

Estimaciones de la Administración:

La información contenida en los Estados Financieros es responsabilidad de la Gerencia de **"CORRETEC CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS"**, que manifiesta y expresa que se han aplicado en las Normas Internacionales de Información Financiera Pymes.



DRA. MARIA FERNANDA CARRASCO T.
AUDITORA EXTERNA

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

Las nuevas políticas contables requieren que la gerencia efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos criterios, que afectan las cifras expresadas en activos y pasivos, la revelación de contingencias activas y pasivas a la fecha de los Estados Financieros, así como las cifras reportadas de ingresos y gastos durante el periodo corriente.

La Gerencia considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados en las circunstancias a la fecha de emisión de los estos Estados Financieros.

Moneda Funcional y Presentación:

Los Estados Financieros, se presentan en dólares americanos, que es la moneda funcional y de uso legal en el Ecuador desde el año 2000.

NOTA 3.

POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS.

COMENTARIO:

Efectivo y sus equivalentes

El efectivo y equivalentes incluyen: bancos, efectivo en caja, depósitos a la vista, otras inversiones de vencimiento máximo de tres meses, es decir a corto plazo de gran liquidez. Para su clasificación se considera que son instrumentos financieros y no están sujetos a un riesgo significativo de cambios en su valor.

Activos Financieros

Reconocimiento y medición inicial. Los activos financieros dentro del alcance de la NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición se clasifican como activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, préstamos, cuentas por cobrar, e inversiones mantenidas hasta su vencimiento.



DRA. MARIA FERNANDA CARRASCO T.
AUDITORA EXTERNA

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

La Compañía determina la clasificación de sus activos financieros en el reconocimiento inicial y, cuando es apropiado, revalúa esta determinación al final de cada año. Todos los activos financieros son reconocidos inicialmente a su valor razonable con cambios en resultados.

Las compras o ventas de activos financieros que requiera la entrega de activos dentro de un período de tiempo, establecido por regulación o convenio de un mercado (regular y de negociantes libres).

A la fecha de los estados financieros, la Compañía clasifica sus instrumentos financieros activos según las categorías definidas en la NIC 39 como: cuentas por cobrar e inversiones mantenidas hasta su vencimiento.

Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son activos financieros con cobros fijos y determinados que no tienen cotización en el mercado activo. La Compañía mantiene en esta categoría: cuentas por cobrar comerciales.

Después del reconocimiento inicial, estos activos financieros se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier provisión por desvalorización o deterioro.

Al finalizar cada período la Compañía realiza un análisis y emite una calificación sobre cada cliente que mantenga una antigüedad superior a los 60 días.

Propiedad, planta y equipos (NIC16)

La propiedad, planta y equipo se registran al costo y, se presentan netos de su depreciación acumulada y deterioro acumulado de valor. El costo incluye el precio de adquisición y todos los costos directamente relacionados con la ubicación del



INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

activo en el lugar y, en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la administración.

Los costos por préstamos directamente atribuibles a la adquisición de activos aptos (aquellos que requieren de un periodo sustancial antes de estar listos para su uso o venta) son considerados como parte del costo de dichos activos.

Reconocimiento:

Para ser reconocido como activo, propiedad planta y equipo se verifica que cumpla con los siguientes requisitos:

- a) Que sea controlado por la empresa;
- b) Es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros asociados con el activo;
- c) El costo del activo puede medirse con fiabilidad;
- d) Que sea tangible; y,
- e) Se esperan que el bien se utilice por más de un período.

Se reconocerá como Propiedad Planta y Equipo a los activos que cumpla con las condiciones de activo y que su valor sea mayor a los **doscientos dólares**, caso contrario los valores inferiores a este monto se registrarán como gasto.

Los elementos de propiedad, planta y equipo están expuestos, tanto en su reconocimiento inicial como en su medición subsecuente, a su costo histórico menos la correspondiente depreciación.

Los costos posteriores (reemplazo de componentes, mejoras, ampliaciones, crecimientos, etc.) se incluyen en el valor del activo inicial o se reconocen como un activo separado, sólo cuando es probable que los beneficios económicos futuros asociados con los elementos del activo fijo vayan a fluir al grupo y el costo del elemento pueda determinarse de forma fiable. El valor del componente sustituido se da de baja contablemente. El resto de reparaciones y mantenciones se cargan en el resultado del ejercicio en el que se incurren.



DRA. MARIA FERNANDA CARRASCO T.
AUDITORA EXTERNA

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

La responsabilidad del Departamento de Contable financiero es conciliar los saldos en libros con los respectivos inventarios físicos, al menos una vez al año, de manera obligatoria.

Depreciación:

La depreciación de la propiedad planta y equipo se calcula usando el método lineal para asignar sus costos a sus valores residuales sobre sus vidas útiles técnicas estimadas

La vida útil de un activo se revisa, como mínimo, al término de cada periodo anual y, si las expectativas difirieren de las estimaciones previas, los cambios se contabilizarán como un cambio en una estimación contable, de acuerdo con la NIC 8 *Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores*.

Se debe llevar un registro de cálculo de la depreciación, y en caso de la existencia de activos entregados en garantía se llevará un registro identificando a quien, el contrato suscrito, y el tiempo que se encuentre el activo en garantía.

Cuando el valor de un activo es superior a su importe recuperable estimado, su valor se reduce de forma inmediata hasta su importe recuperable.

Las pérdidas y ganancias por la venta de activo fijo, se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se incluyen en el estado de resultados.

Revelaciones

Se dejará revelado al final de cada ejercicio económico:

- El método de la depreciación;
- El valor de la vida útil;
- EL importe bruto en libros;
- Depreciación acumulada;



- Perdidas por deterioro;

Revelar si existen activos totalmente depreciados que se encuentran ya dados de baja.

El tratamiento de Propiedad, planta y equipo se rige por la NIC 16.

Cuentas y Documentos por pagar

Reconocimiento:

Los pasivos financieros cubiertos por la NIC 39 se clasifican como: pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados, préstamos y cuentas por pagar, o como derivados designados como instrumentos de cobertura eficaz, según corresponda.

La Compañía determina la clasificación de sus pasivos financieros al momento del reconocimiento inicial.

Todos los pasivos financieros se reconocen inicialmente a su valor razonable más los costos de transacción directamente atribuibles, excepto las cuentas por pagar contabilizadas al costo amortizado.

Revelaciones:

Se dejará constancia la naturaleza de la cuenta y la política contable, además, se revelará si la compañía tiene demandas y en que instancia se encuentra.



DRA. MARIA FERNANDA CARRASCO T.
AUDITORA EXTERNA

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

Reconocimiento de ingresos

Medición:

Los ingresos se contabilizarán por separado y se reconocerán al momento que se originen.

Revelación:

Se revelará la incidencia que tiene las ventas y la naturaleza de la cuenta.

NOTA 4.

COMENTARIO:

Período de presentación:

Los estados financieros básicos se preparan anualmente con la información comprendida entre el 1ro de enero al 31 de diciembre de cada año. Bajo el Sistema Informático SIFOCT.

Empresa en Marcha

Los Activos de la Compañía están en capacidad de cubrir sus pasivos en el ejercicio económico, sin embargo, se debe operar con un presupuesto, levantar indicadores mensuales, observar las recomendaciones efectuadas, a fin de reforzar los controles internos existentes, y de esta manera garantizar la sostenibilidad en el largo plazo.

Estimaciones

La elaboración de Estados Financieros, requieren que la administración de la Compañía realice cálculos que modifican los saldos del balance como: depreciaciones, jubilaciones, provisiones, corrección de Normas Internacionales de Información Financiera.



Gastos Administrativos

Se registran por compra de bienes/servicios no producidos por la Sociedad, tales como: Sueldos y salarios, mantenimiento y reparaciones, arrendamientos operativos, comisiones, combustible, lubricantes, entre otros.

Impuesto a la Renta

El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente.

Impuestos Corrientes y Diferidos

Los impuestos corrientes y diferidos, deberán reconocerse como ingreso o gasto, y ser incluidos en el resultado, excepto en la medida en que hayan surgido de una transacción o suceso que se reconoce fuera del resultado, ya sea en otro resultado integral o directamente en el patrimonio

Libros Sociales

Los documentos que conforman los libros sociales de la compañía son:

- Convocatorias
- Libro de actas
- Expedientes de juntas
- Libro de socios y participaciones
- Talonario

En el presente ejercicio se han llevado a efecto 2 juntas ordinarias de acuerdo al siguiente detalle:



INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

No de Acta, fecha y del folio	Detalle (resumen de los temas tratados en la reunión)	Seguimiento (revisión del cumplimiento de la decisión)
ORDINARIA 02-04-2018 EXPEDIENTE NRO. 00	APROBACION DE ESTADOS FINANCIEROS 2017, DESIGNACION DEL NUEVO PRESIDENTE, Y DESTINO DE DIVIDENDOS	CONTIENE: CONVOCATORIA, ESTADOS FINANCIEROS, REGISTRO DE FIRMAS.
ORDINARIA 15/11/2018 EXPEDIENTE 00	CONTRATACION DE AUDITORIA EXTERNA 2018	CONTIENE: CONVOCATORIA, FIRMAS, OFERTA DE AUDITORIA

Seguimiento de recomendaciones

Al ser esta la primera auditoria no existe recomendaciones para hacer su seguimiento.

Nomina

Al 31 de diciembre de 2018, existen 3 empleados, no tiene empleados discapacitados en razón de no contar con el mínimo para su cumplimiento, en conformidad con el artículo 42 numeral 33 del Código del Trabajo en donde se determina que el empleador público o privado, que cuente con un número mínimo de veinticinco trabajadores, está obligado a contratar, al menos, a una persona con discapacidad.

El reglamento interno de trabajo nro. MRL-DRTSP7-2014-0810-R2-JM fue aprobado con fecha 09 de octubre de 2014.



DRA. MARIA FERNANDA CARRASCO T
AUDITORA EXTERNA

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

A continuación, se presenta en detalle el personal administrativo y operativo de CORRETEC CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS"

CEDULA / RUC	NOMBRE	CARGO
1102844048	ARMIJOS VALDIVIESO GABRIELA DEL CISNE	GERENTE
1100027604	VALDIVIESO PEÑARRETA ELVIA FABIOLA	PRESIDENTE
1105679474	BUSTAMANTE CASTILLO KATIUSKA CECIBEL	SECRETARIA
1103992515	MORA ORDOÑEZ JHULIANA ALEXANDRA	ASISTENTE
1103560668001	MARTINEZ JIMENEZ JULIO EFREN	CONTADOR

REGLAMENTO DE SEGURIDAD Y SALUD OCUPACIONAL

No cuenta con Reglamento de Seguridad y Salud Ocupacional.

PARTICIPACIÓN UTILIDADES:

El cálculo de las utilidades a los trabajadores se lo hace de los resultados obtenidos por la compañía conforme lo requieren las leyes vigentes, en el porcentaje establecido legalmente 15%.

ASPECTOS ESPECIFICOS

Al ser asesor de seguros han obtenido la credencia por parte de la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros cuyo responsable técnico es la Sra. Gabriela Armijos Valdivieso, cuenta con autorización en los siguientes ramos:

ACCIDENTES PERSONALES
ASISTENCIA MEDICA
BUEN USO DE ANTICIPO
CUMPLIMIENTO DE CONTRATO
EJECUCION DE OBRA Y BUENA CALIDAD DE MATERIALES
EQUIPO ELECTRONICO
EQUIPO Y MAQUINARIA DE CONTRATISTAS
FIDELIDAD
GARANTIAS ADUANERAS
INCENDIO Y LINEAS ALIADAS
LUCRO CESANTE A CONSECUENCIA DE INCENDIO Y LINEAS ALIADAS



DRA. MARIA FERNANDA CARRASCO T.
AUDITORA EXTERNA

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

MONTAJE DE MAQUINARIA
OBRAS CIVILES TERMINADAS
OTRAS GARANTIAS
PERDIDA DE BENEFICIO POR ROTURA DE MAQUINARIA
RESPONSABILIDAD CIVIL
RIESGOS ESPECIALES
ROBO
ROTURA DE MAQUINARIA
SERIEDAD DE OFERTA
SOAT
TODO RIESGO PARA CONTRATISTAS
TRANSPORTE
VEHICULOS
VIDA COLECTIVA
VIDA INDIVIDUAL

Al Tratarse de corredora de seguro comisiona por la gestión de venta y seguimiento de los seguros por ramos y trabaja con las siguientes aseguradoras con las cuales mantiene contrato:

CONTRATOS CON ASEGURADORAS SALUD Y VIDA	
ASEGURADORA	FECHA DE SUSCRIPCION
BMI DEL ECUADOR COMPAÑÍA	martes, 14 de noviembre de 2017
BEST DOCTORS	viernes, 25 de septiembre de 2015
BLUE CARD	lunes, 21 de marzo de 2011
EQUIVIDA	viernes, 08 de marzo de 2019
COLVIDA	miércoles, 04 de julio de 2007
CONFIAMED	miércoles, 16 de noviembre de 2011
HUIMANA	martes, 21 de abril de 2020
SEGUROS DEL PICHINCHA	sábado, 01 de agosto de 2015
SEGURALMEIDA	miércoles, 02 de enero de 2008
PLUS MEDICAL SERVICES S.A	miércoles, 01 de septiembre de 2004
MORRION S.A	jueves, 02 de septiembre de 2004
AMEDEX	viernes, 03 de septiembre de 2004
CONTRATOS CON ASEGURADORA - RAMOS GENERALES	
ALIANZA	miércoles, 07 de enero de 2015
ACE SEGUROS S.A.	jueves, 08 de enero de 2015
AIG METROPOLITANA	jueves, 29 de enero de 2009
ASEGURADORA DEL SUR	lunes, 13 de septiembre de 1999



DRA. MARIA HERNANDA CARRASCO T
AUDITORA EXTERNA

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

BALBOA	jueves, 13 de noviembre de 2008
BOLIVAR CIA SEGUROS	viernes, 08 de julio de 2005
CONFIANZA	lunes, 28 de junio de 2010
QBE SEGUROS COLONIAL	lunes, 01 de agosto de 2016
SEGUROS COLONIAL	martes, 28 de diciembre de 2004
COOPSEGUROS DEL ECUADOR	miércoles, 23 de mayo de 2007
SEGUROS EQUINOCCIAL	miércoles, 17 de diciembre de 2014
HISPANA DE SEGUROS	viernes, 17 de febrero de 2006
INTEROCEANICA	lunes, 10 de julio de 2006
LATINA SEGUROS	martes, 11 de julio de 2006
SEGURVIAJE	viernes, 22 de enero de 2016
PANAMERICANA DEL ECUADOR	martes, 01 de enero de 2002
SEGUROS SUCRE	sábado, 14 de junio de 2014
SEGUROS UNIDOS	miércoles, 25 de julio de 2018
VAZ SEGUROS	lunes, 07 de mayo de 2018

Adicionalmente se encuentra al día con la presentación de reporte de estructuras y formularios a la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros.

Los controles para la facturación de la comisión mantienen en un sistema denominado Sifoc sistema específico de aseguradora para llevar el control y seguimiento de los clientes. Además, mantiene un archivo separado de los contratos de agenciamiento separados por ramos.

Las compañías sujetas a la supervisión y control de la Superintendencia de Compañías que dentro del giro ordinario de sus negocios realicen ventas a crédito tendrán la obligación de suministrar información sobre dichas operaciones al Registro Crediticio del Sistema Nacional del Registro de Datos Públicos, de manera mensual. Al no realizar ventas a crédito no presenta información a la DINARDAP.



REFERENTE A ESTADOS FINANCIEROS (Expresado en US Dólares)

NOTA 5

CAJA Y BANCOS

CODIGO	CUENTA	SALDO
1.1.	CAJA Y BANCOS	
1.1.02.	BANCOS	
1.1.02.01.	BANCOS MONEDA NACIONAL	
1.1.02.01.001	Banco del loja cuenta corriente	2,468.55
1.1.02.01.009	Banco de loja cta ahorros	30,129.29

COMENTARIO:

Mantienen dos cuentas en el banco de Loja, la que más se utiliza es la corriente de la cual se realizan pagos de sueldos y varios; así mismo se alimenta del depósito de la mayor parte de las ventas.

Las conciliaciones bancarias se mantienen en Excel y también impresas con firmas de responsabilidad.

Se observa que la cuenta de ahorros no se concilia y al finalizar el periodo existe una diferencia que no es material entre el saldo y la certificación bancaria de la siguiente manera:

CODIGO	CUENTA	SALDO BALANCE	CERTIFICACION BANCARIA	CH. NO COBRADOS	DIFERENCIA
1.1.02.01.001	BANCO DE LOJA CUENTA CORRIENTE	2,468.55	6,434.31	3,965.76	0.00
1.1.02.01.009	BANCO DE LOJA CUENTA DE AHORROS	30,129.29	30,173.52	0.00	44.23

El valor de 44.23 debe ajustarse haciendo el seguimiento de la diferencia generada y afectando de acuerdo a su naturaleza.

NOTA 6

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR



INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

CODIGO	CUENTA	SALDO
1.3.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	
1.3.01.	COMISIONES Y HONORARIOS POR COBRAR	
1.3.01.01.	POR INTERMEDIACION CON EMPRESAS DE SEGURO	
1.3.01.01.038	Ecuasistencia seguros	792.42

COMENTARIO:

Ecuasistencia Seguros presenta el saldo por cobrar de la factura nro. 001-002-000000003 de fecha 12 de diciembre de 2018. Se genera por la comisión en la venta de seguros de acuerdo con liquidación.

Se envía comunicación para certificar su saldo; en donde indican que están conformes con el saldo y que su valor total ha sido cancelado con fecha 11 de enero de 2019.

NOTA 7

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

CODIGO	CUENTA	SALDO
1.4.02.03.	VEHICULOS	
1.4.02.03.001	Veh. loja	16,315.20
1.4.02.04.	EQUIPOS DE OFICINA	
1.4.02.04.001	Eqp.oficina loja	1,559.20
1.4.02.05.001	Programas de computacion	1,762.31
1.4.02.09.001	Instalaciones loja	303.20

COMENTARIO:

Registra los activos de la empresa, los mismo que han sufrido una valuación en periodos anteriores (2015) de acuerdo con informe técnico se registran los valores y se mantiene a detalle; sin embargo, no se ha realizado la medición sobre su desgaste hasta la fecha según la política: Propiedad planta y equipo de la compañía. Se reconoce como propiedad cuando sea controlada por la Empresa y, es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros asociados con el activo, El costo del activo puede medirse con fiabilidad, cuando su valor sea mayor a los **doscientos dólares.**



INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

Posteriormente al registro inicial, los elementos de propiedades, planta y equipo son rebajados por la depreciación acumulada y cualquier pérdida de valor, mientras que los costos de ampliación, modernización o mejoras van en aumento de la productividad, capacidad o eficiencia o un aumento de la vida útil, capitalizados aumentando el valor de los bienes, en cambio los gastos de reparaciones, conservación y mantenimiento son registrados como un cargo a los resultados del ejercicio en que se incurren, con exención de las mejoras de propiedad planta equipo que incrementan la vida útil del activo.

La propiedad Planta y Equipo de la Empresa se deprecia bajo el método de línea recta de acuerdo con las políticas y observando los porcentajes establecidos en el Reglamento Orgánico a la Ley de Régimen Tributario Interno.

No se realiza depreciación y en el presente periodo se han incrementado un activo fijo:

INCREMENTO DE ACTIVOS FIJOS			
2018/10/01	P/r compra de Fotocopiadora a credito che 6394-582	0000551	714.29

NOTA 08

OTROS ACTIVOS

CODIGO	CUENTA	SALDO
1.5.	OTROS ACTIVOS	
1.5.01.	DEUDAS DEL FISCO	
1.5.01.01.	ANTICIPOS FISCALES	
1.5.01.01.001	Impuesto a la renta retenido	2,537.61
1.5.01.01.006	Credito tributario remanente mes anterior	247.62
1.5.01.01.007	Retenciones en la fuente años anteriores	345.71

Registra el crédito tributario de Iva, el mismo que concuerda con las declaraciones de impuestos al SRI. Además, se observa el saldo de retenciones recibidas y crédito de años anteriores de renta, cuyos valores son utilizados en su totalidad en la



INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

declaración del impuesto a la renta quedando un impuesto por pagar. Auditoria externa propone un asiento de ajuste opcional de tal manera que se refleje la situación real de la siguiente manera:

CUENTA	DEBE	HABER
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	6091.23	
IMPUESTO A LA RENTA RETENIDO		2537.61
RETENCIONES EN LA FUENTE ANDOS ANTERIORES		345.71
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR		3207.91

NOTA 09

OTROS PASIVOS

CODIGO	CUENTA	SALDO
2.4.	OTROS PASIVOS	
2.4.01.	CUENTAS POR PAGAR AL PERSONAL	
2.4.01.03.	PARTICIPACION UTILIDADES	
2.4.01.03.001	Participacion utilidades 10%	4,967.07
2.4.02.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
2.4.02.03.009	Tramaco express	24.73
2.4.02.03.024	Tecnocopia	200.00
2.4.02.03.026	Maria fernanda carrasco	750.00
2.4.02.03.027	Banco de guayaquil tarjeta	481.38
2.4.02.03.028	Cuentas por pagar caja chica ga	76.46

Registra las utilidades por pagar a empleados, así como deudas con proveedores, mantiene un mayor contable por cada cuenta; se circulariza a dos proveedores de los cuales se recibe confirmación que están conformes con el saldo presentado.

El saldo de la tarjeta de crédito a criterio de auditoria externa es de 585.95 conciliado con el estado de cuenta, lo que difiere del presentado en 104.57.

NOTA 10

IMPUESTOS. RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES



INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

CODIGO	CUENTA	SALDO
2.4.03.	IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES	
2.4.03.01.	IVA	
2.4.03.01.007	Iva por pagar	113.38
2.4.03.02.	IMPUESTO A LA RENTA	
2.4.03.02.001	Impuesto a la renta de la cia	6,078.11
2.4.03.04.	RETENCIONES POR IMPUESTO A LA RENTA	
2.4.03.04.012	Retenciones en la fuente por pagar	183.55
2.4.03.06.	APORTE Y DESCUENTO PARA EL IEES	
2.4.03.06.001	Aporte personal loja	953.31
2.4.03.06.002	Prestamo quirografario	203.69
2.4.03.06.003	Fondos de reserva por pagar	208.25

COMENTARIO:

El iva por pagar presenta su saldo correcto de acuerdo con la información presentada al SRI.

RETENCIONES Y VENTAS				
MES	70%	100%	30%	RETENCIONE S
ENERO	14.26	18.30		32.56
FEBRERO	61.00		1.49	62.49
MARZO	159.01	181.94	1.93	342.88
ABRIL	1.58		9.41	10.99
MAYO	72.59	127.20	2.93	202.72
JUNIO	1.58	134.75		136.33
JULIO	160.24		17.12	177.36
AGOSTO	27.23	138.40		165.63
SEPTIEMBRE	65.23	54.00	6.13	125.36
OCTUBRE	50.87			50.87
NOVIEMBRE	12.18	248.08		260.26
DICIEMBRE	97.11		16.27	113.38
TOTAL	722.88	902.67	55.28	1,680.83

Seguidamente tenemos el impuesto a la renta por pagar, valor que no coincide con el formulario de renta en donde registra el valor de 3207.9, se debería considerar el registro del ajuste opcional propuesto anteriormente por auditoria.

En lo referente retenciones en la fuente por pagar corresponde a las retenciones de renta que se han efectuado y se han ido cancelando mensualmente al sri; el saldo



DRA. MARIA FERNANDA CARRASCO T
AUDITORA EXTERNA

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

presentado tiene una diferencia de 61.23, valor que debe conciliarse y de ser el caso realizar la declaración sustitutiva.

RETENCIONES RENTA 2018											
MES	302	303	304	307	309	312	320	344	TOTAL	MAYOR CO	DIFERENCIA
ENERO	58.78		12.20	4.29		3.30	24.00	6.22	108.79	108.79	0.00
FEBRERO	58.78	15.00	58.09	2.00		1.69	24.00	8.33	167.89	167.89	0.00
MARZO	58.78		258.94	0.98	1.23	0.68	24.00	9.4	354.01	354.43	-0.42
ABRIL	58.78					3.63	24.00	13.27	99.68	102.12	-2.44
MAYO	58.78		145.12	0.80		3.77	24.00	11.62	244.09	246.54	-2.45
JUNIO	58.78	8.00	83.44				24.00	8.71	182.93	185.38	-2.45
JULIO	58.78		125.17			6.26	24.00	12.93	227.14	229.59	-2.45
AGOSTO	58.78	70.00	44.28			4.62	24.00	9.94	211.62	218.94	-7.32
SEPTIEMBRE	58.78		19.52	0.18	1.50	2.03	24.00	25.38	131.39	192.63	-61.24
OCTUBRE	58.78		28.00			7.24	24.00	14.13	132.15	193.38	-61.23
NOVIEMBRE	58.78	166.67	32.05		1.20	0.74	24.00	11.15	294.59	355.82	-61.23
DICIEMBRE			77.08			8.62	24.00	12.62	122.32	183.55	-61.23
TOTAL	646.58	259.67	883.89	8.25	3.93	42.58	288.00	143.7	2,276.60	2,539.06	

Aportes y descuentos para el less corresponde a aporte patronal, personal, fondos de reserva y prestamos, pendiente de pago y que fueron descontados en rol de pago en lo que a préstamos y aporte individual se refiere.

Cédula	Nombre	PATRONAL	INDIVIDUAL	IECE SETEC
1102844048	ARMIJOS VALDIVIESO GABRIELA DEL CISNE	3,214.51	2,724.76	300.00
1103194310	ARMIJOS VALDIVIESO KARINA BEATRIZ	681.30	577.40	61.12
1104652811	GALVEZ CASTILLO ANDREA VALERIA	345.65	292.95	31.00
1105679474	BUSTAMANTE CASTILLO KATIUSKA CECIBEL	297.33	252.00	26.67
	TOTAL	4,539.19	3,847.11	418.79



NOTA 11

PATRIMONIO

CODIGO	CUENTA	SALDO
3.	PATRIMONIO	
3.1.	CAPITAL	
3.1.01.	CAPITAL PAGADO	
3.1.01.001	Capital social	400.00
3.2.	RESERVAS LEGALES	
3.2.01.	RESERVAS LEGALES	
3.2.01.01	Reserva 10%	11,916.17
3.3	APORTES PARA CAPITAL	
3.3.01.	APORTES PARA CAPITAL	
3.3.01.01	Aporte futuro capital	2,048.60
3.4.	RESULTADOS	
3.4.02.	DEL EJERCICIO	
3.4.02.01	Utilidad ejercicio	(11,045.18)
3.5.01	Superavit revalorizacion de activos	9,787.06

El capital de la compañía es de 400.00 dólares, además se registra la reserva legal

De acuerdo con la Ley de Compañías en su artículo nro. 109, la compañía formará un fondo de reserva hasta que éste alcance por lo menos al veinte por ciento del capital para reserva legal. Para las compañías de responsabilidad limitada, en cada anualidad la compañía segregará, de las utilidades líquidas y realizadas, el 5% para este objeto. En razón de que la reserva legal sobrepasa el límite de acuerdo al mencionado artículo, en el presente periodo no se provisiona.

El valor de aporte futuro tiene un arrastre desde el año 2009 según el historial del patrimonio.

Se presenta además la utilidad líquida luego de participación a trabajadores y el impuesto a la renta.

El superávit por revalorización corresponde al valor de avaluo de activos según informe técnico.



NOTA 12

INGRESOS:



CODIGO	CUENTA	SALDO
5.	INGRESOS	
5.1.	COMISIONES EN VENTAS DE SEGUROS	
5.1.01.	COMISIONES Y HONORARIOS POR SEGUROS	
5.1.01.01.001	Alianza comisiones 12%	6,593.85
5.1.01.02.001	Aseguradora del sur 12%	43,406.51
5.1.01.02.002	Aseguradora del sur 0%	4,704.90
5.1.01.04.001	S. equivida 0%	437.66
5.1.01.06.001	Hispana 12%	728.06
5.1.01.09.001	Latina de seguros 12 %	3,110.74
5.1.01.12.001	Coloniela 12%	1,557.03
5.1.01.14.001	Topseg continental 12%	91.00
5.1.01.16.001	Equinoccial 12%	56,900.85
5.1.01.16.002	Equinoccial 0%	183.51
5.1.01.18.001	Aig. metropolitana 12%	651.45
5.1.01.21.001	Medicales s.a. 12%	47.22
5.1.01.29.001	Vaz seguros 12%	1,395.41
5.1.01.30.002	Liberty 0%	171.77
5.1.01.32.001	Chubb seguros ecuador 12%	408.49
5.1.02.	MEDICINA PREPAGADA	
5.1.02.04.002	Bluecard 0%	565.20
5.1.02.08.001	Latina salud med. prepagada 12%	1,080.35
5.1.02.09.001	Ecuasitencia 12%	2,775.54
5.1.02.10.001	Bmi tarifas medicas 12%	868.10
5.2.	OTRAS RENTAS	
5.2.01.	NO OPERACIONALES	
5.2.01.01.001	Intereses ganados	131.80
5.2.01.04.001	Diferencias en calculos	6.68
5.2.01.04.003	Ingresos por varios conceptos	3,025.62



COMENTARIO:

El ingreso es medido al valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir por la venta del servicio en el curso normal del negocio. El ingreso se presenta neto del impuesto al valor agregado (IVA) y otros impuestos relacionados. La venta se reconoce cuando se ha realizado el pago por parte del asegurado a la aseguradora.

Los ingresos reflejados se enmarcan con el objeto social de la compañía y con su autorización por parte del Servicio de Rentas Internas.

Al trabajar con distintas empresas aseguradoras se observa que la mayor comisión se recibió por parte de Seguros equinoccial correspondiente al 44.16% frente al total de ingresos, seguido de Aseguradora del Sur con el 33.69%.

En cuanto a otros ingresos se da por intereses ganados y diferencia de cálculos.

NOTA 13

GASTOS DE ADMINISTRACION





INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

CODIGO	CUENTA	SALDO
4.1.	GASTOS DE ADMINISTRACION	
4.1.01.	DEL PERSONAL	
4.1.01.01.	SUELDOS	
4.1.01.01.001	Sueldos loja	36,297.59
4.1.01.02.	Bonificacion	
4.1.01.02.001	Bonificacion por ventas	4,412.60
4.1.01.06.	APORTE PATRONAL AL IEES	
4.1.01.06.001	Iess patronal loja	4,957.98
4.1.01.07.	FONDOS DE RESERVA	
4.1.01.07.001	Fon.resv.loja	2,663.75
4.1.01.08.	DECIMOS SUELDOS	
4.1.01.08.001	Decm.tercer s.loja	3,206.32
4.1.01.08.003	Decm.cuarto s.loja	717.09
4.1.01.09.	VACACIONES	
4.1.01.09.001	Vac.loja	150.00
4.1.01.18.	GASTOS VARIOS PERSONAL	
4.1.01.18.001	Varios personalloja	649.45
4.1.01.18.003	Otros servicios en ventas	10,048.68

COMENTARIO:

Representa los gastos necesarios para el funcionamiento de la empresa, el más representativo corresponde a sueldos personal Loja con el 38.09% frente al total de gastos. Además, se presenta los gastos por aporte patronal al IEES, así como las vacaciones canceladas mediante liquidación al personal que ha salido de la empresa (1 empleado en el año 2018) y los décimos que no se provisionan.



DRA. MARIA FERNANDA CARRASCO T
AUDITORA EXTERNA

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

PERIODO	SUELDO TESS	SUELDO MAYOR	COMISION	TOTAL	DIFERENCIA
ENERO	3,000.00	3,000.00		3,000.00	0.00
FEBRERO	3,000.00	3,000.00		3,000.00	0.00
MARZO	3,000.00	3,000.00		3,000.00	0.00
ABRIL	2,583.33	3,000.00		3,000.00	-416.67
MAYO	2,250.00	3,000.00		3,000.00	-750.00
JUNIO	3,000.00	2,583.33		2,583.33	416.67
JULIO	2,986.67	2,236.66		2,236.66	750.01
AGOSTO	3,735.60	3,295.52	440.08	3,735.60	0.00
SEPTIEMBRE	3,933.86	3,295.52	638.34	3,933.86	0.00
OCTUBRE	5,031.62	3,295.52	1,736.10	5,031.62	0.00
NOVIEMBRE	3,775.52	3,295.52	480.00	3,775.52	0.00
DICIEMBRE	4,413.60	3,295.52	1,118.08	4,413.60	0.00
TOTAL	40,710.20	36,297.59	4,412.60	40,710.19	0.01

Diferencia dada por el subsidio de enfermedad y luego compensada con la nota de credito respectiva

NOTA 14

GASTOS VARIOS





DRA. MARIA FERNANDA CARRASCO T
AUDITORA EXTERNA

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

CODIGO	CUENTA	SALDO
4.1.02.	GASTOS VARIOS	
4.1.02.01.	ARRIENDOS	
4.1.02.01.001	Arriendos loja	3,600.00
4.1.02.02.	G.TELEFONO	
4.1.02.02.001	Telf.loja fijo-internet	898.64
4.1.02.02.002	Telefono loja movil	691.97
4.1.02.03.	SEGUROS DE BIENES	
4.1.02.03.001	Seg.bienes muebles, equipos y vhic	771.79
4.1.02.03.002	Seguro personal	1,210.00
4.1.02.04.	PAPELERIA Y SUMINISTROS DE OFICINA	
4.1.02.04.001	P y sum.ofc.loja	2,711.62
4.1.02.04.002	Suministros de computacion	88.86
4.1.02.04.003	Utiles de aseo	202.25
4.1.02.05.	PUBLICACIONES Y PROPAGANDAS	
4.1.02.05.001	Public.y propgd.loja	273.19
4.1.02.07.	MOVILIZACIONES	
4.1.02.07.001	Movilizacion loja	103.37
4.1.02.08.	HONORARIOS PROFESIONALES	
4.1.02.08.001	Hon.prof.loja	2,946.67
4.1.02.09.	CUOTAS Y DONATIVOS	
4.1.02.09.001	Camara comercio	180.00
4.1.02.12.	GASTOS CONTABLES	
4.1.02.12.001	Servicios contables	3,757.09
4.1.02.13.	OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION	
4.1.02.13.001	Varios adm.loja	209.97
4.1.02.15.	CORRESPONDENCIA	
4.1.02.15.001	Correspondencia	509.19
4.1.02.15.002	Fletes y embalajes	317.69
4.1.02.16.	DEPRECIACION DE ACTIVOS FIJOS	
4.1.02.16.002	Gasto ctas incobrables	149.02
4.1.02.19.	GASTOS GESTION Y DE GESTION	
4.1.02.19.001	Gtos gestion	360.00
4.1.02.19.002	Gastos de viaje	228.98
4.1.02.21.	GASTOS BANCARIOS	
4.1.02.21.001	Gtos bancarios	208.04
4.1.02.25.	COMBUSTIBLES LUBRICANTES Y REPUESTOS	
4.1.02.25.001	Lubricantes	77.96
4.1.02.25.002	Combustibles	1,128.83
4.1.02.25.003	Repuestos y herramientas	1,052.59
4.1.02.25.004	Servicio automotriz	435.91
4.1.02.26.	AGUA Y LUZ	
4.1.02.26.001	Ag.luz loja	450.19
4.1.02.28.	GASTOS DE OFICINA	
4.1.02.28.001	Gastos de caja chica	600.20
4.1.02.29.	CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	
4.1.02.29.001	Impuestos municipales loja	369.03
4.1.02.29.002	Iva que se carga al gasto	267.95
4.1.02.29.003	Super bcos	632.40
4.1.02.29.006	Comiision bancos form.	2.79
4.1.02.29.007	Multas intereses tributarios	21.81
4.1.02.29.009	Matriculacion vehicular	1,080.83
4.1.02.29.011	Otros servicios	5,331.43
4.1.02.29.013	Servicio de internet	605.65
4.1.02.30.	OTROS GTOS OPERACIONALES	
4.1.02.30.001	Otros gtos operacionales	709.58
4.4.	OTROS EGRESOS	
4.4.09.	OTROS GTOS NO OPERACIONALES	
4.4.09.003	Otros gtos no deducibles	368.82



COMENTARIO:

En gastos varios se registra honorarios profesionales, gastos de telefonía, arriendos, suministros, movilización entre otros.

NOTA 15

FLUJO DEL EFECTIVO MÉTODO DIRECTO:

		2017	2018
9501	Flujos de Efectivo procedentes de (utilizados) en Actividades de operación	3.382,09	21.880,09
950101	Clases de Cobros por actividades de operación		
95010101	P Cobros procedentes de la venta de bienes y prestación de servicios	87.784,58	125.809,44
95010105	P Otros cobros por actividades de operación	3.903,62	3.032,30
	Total Clases de Cobros por actividades de operación	91.688,20	128.841,74
950102	Clases de Pagos por actividades de operación		
95010201	N Pagos a proveedoras por suministros de bienes y servicios	(85.322,40)	(102.579,92)
95010203	N Pagos a y por cuenta de empleados	(1.089,68)	(981,46)
95010205	N Otros pagos por actividades de operación	-	-
950103	N Dividendos pagados	-	-
950104	P Dividendos recibidos	-	-
950105	N Intereses pagados	(241,71)	(208,04)
950106	P Intereses recibidos	-	-
950107	N Impuesto a las ganancias pagado	(1.652,32)	(1.464,48)
950108	D Otras entradas (salidas) de efectivo	-	(1.727,75)
	Total Clases de Pagos por actividades de operación	(88.306,11)	(106.961,65)
9502	Flujos de Efectivo procedentes de (utilizados) en Actividades de Inversión		
950208	P Recibido de la venta de Propiedad, planta y equipo	-	-
950209	N Adquisiciones de Propiedad, Planta y Equipo	(726,75)	(714,29)
950215	N Anticipo de efectivo efectuados a terceros	-	-
950216	P Cobros de reembolsos, anticipos y préstamos conseguidos a terceros	-	-
950219	P Dividendos recibidos	-	-
950220	P Intereses recibidos	-	-
950221	D Otras entradas (salidas) de efectivo	-	-
	Total Flujos de Efectivo procedentes de (utilizados) en Actividades de Inversión	(726,75)	(714,29)
9503	Flujos de Efectivo procedentes de (utilizados) en Actividades de Financiación		
950301	P Aporte en efectivo por aumentos de capital	-	-
950304	P Financiación por préstamos a largo plazo	-	-
950305	N Pago de Prestamos	-	-
950306	N Pagos de pasivos por arrendamiento financiero	-	-
950308	N Dividendos pagados	(4.070,30)	(3.687,41)
950309	P Intereses recibidos	-	-
950310	D Otras entradas (salidas) de efectivo	-	-
	Total Flujos de Efectivo procedentes de (utilizados) en Actividades de Financiación	(4.070,30)	(3.687,41)
9505	Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	(1.414,96)	17.478,39
9506	Efectivo y sus equivalentes al efectivo al Principio del Periodo	16.534,41	15.119,45
9507	Efectivo y sus equivalentes al efectivo al Final del Periodo	15.119,45	32.597,84

Informa sobre las variaciones y movimientos de efectivo y sus equivalentes en un período determinado. Según la NIF-B2, el estado de flujo de efectivo es un estado que muestra las fuentes y aplicaciones del efectivo de la entidad durante un periodo, las cuales se clasifican en actividades de operación, inversión y de financiamiento en este caso se lo realizan por el método directo.



NOTA 16

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Muestra las variaciones que sufren los elementos del patrimonio en el periodo. Constituye un informe financiero que permite conocer y analizar los cambios en políticas contables sobre las cuentas patrimoniales, dentro de un periodo a otro. La utilidad se registra luego del 15% por ciento a trabajadores y del Impuesto a la Renta.

NOTA 17

RESULTADOS

CONCILIACION TRIBUTARIA		
TOTAL UTILIDAD CONCILIADA PL		33,183.97
(-) AMORTIZACION DE PERDIDAS ACUMULADAS	0.00	
(-) INGRESOS NO GRABADOS	1,578.73	
(-) PARTICIPACION TRABAJADORES	4,977.60	
(+) GASTOS NO DEDUCIBLES	1,059.76	
BASE PARA IMPUESTO A LA RENTA		27,687.40
22 % IMPUESTO A LA RENTA	6,091.23	
TOTAL IMPUESTO CAUSADO		6,091.23
(-) RETENCIONES EN LA FUENTE	2,883.32	
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR		3,207.91
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		22,115.15

La compañía calcula el Impuesto a la Renta por el año terminado el 31 de diciembre de 2018, considera el impuesto mínimo a pagar establecido en la Ley de Régimen Tributario y considera además la participación a trabajadores y los gastos no deducibles.

NOTA 18

HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA:

Entre el 31 de diciembre de 2018 y la fecha de emisión de los estados Financieros no se notificó que se hayan producido otros eventos que en la opinión de la



DRA. MARIA FERNANDA CARRASCO T.
AUDITORA EXTERNA

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

Administración de la Compañía pudieran tener un efecto significativo sobre las cifras de los estados Financieros que no se hayan revelado en los mismos.

NOTA 19.

APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS:

El juego de los Estados Financieros del año terminado el 31 de diciembre de 2018, han sido aprobados en junta general ordinaria de fecha 29 de marzo de 2019.

Atentamente,

Dra. María Fernanda Carrasco T.

AUDITORA EXTERNA

RENAE. NRO. 976



DRA. MARIA HERNANDA CARRASCO T.
AUDITORA EXTERNA

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

“CORRETEC CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS”

INFORME DE CONTROL INTERNO

AL 31 de diciembre de 2018

CONTENIDO

Control Interno

Conclusiones

Recomendaciones



REFERENTE AL CONTROL INTERNO

Las normas y técnicas de control interno nos permiten establecer pautas que orienta a la administración de la compañía para el logro de eficiencia, eficacia, y efectividad en la transparencia de la gestión tanto económica como administrativa de la compañía.

El control interno es un proceso efectuado por el Directorio, la Gerencia y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías:

Eficacia y eficiencia de las operaciones.

Fiabilidad de la información financiera.

Cumplimiento de las leyes y normas aplicables.

Son acciones de control incorporadas a las funciones de la organización, dentro de cada ciclo operativo del ente, que permite controlar para el logro de los objetivos. El control interno lo lleva a cabo el Directorio, la Gerencia y los demás miembros de la entidad. Son las personas quienes establecen los objetivos de la entidad e implementan los mecanismos de control. Por lo tanto, debe haber un vínculo estrecho entre las funciones de cada individuo, la forma de ejecución, con los objetivos de la entidad.

Para un buen control interno el recurso humano debe estar capacitado constantemente, que sepa que debe cumplir con las funciones encomendadas y para las cuales fue contratado, y por ende es necesario que exista un sistema de autorizaciones y procedimientos de registro que proporcione



INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

adecuadamente un control razonable sobre activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos, gastos, control presupuestario, emisión de documentos de respaldo, archivo de documentos, verificación de inventarios, control del personal, control de propiedad planta y equipo, respaldo de los sistemas informáticos.

El control interno también se encarga de evitar desembolsos indebidos de fondos, o el mal uso de fondos que no se apeguen al presupuesto por ende ofreciendo la seguridad de que no se contraerán obligaciones no autorizadas o injustificadas de acuerdo con disposiciones vigentes.

Bajo estas perspectivas el auditor con un criterio independiente, proporciona sugerencias, expresadas en recomendaciones que ayudan a fortalecer el control interno.

RUBROS EXAMINADOS

Caja Chica

Existe un manejo esporádico con caja chica pero no hay monto asignado ni política. Se maneja en cuenta por pagar los gastos mínimos para devolución posterior.

Recomendación No. 1:

Gerencia, previo análisis considerará la creación de un fondo de caja chica, estableciendo políticas de montos máximos y mínimos para su utilización y reposición.



Bancos

Se evidencia la existencia de una cuenta corriente y de ahorros en el Banco de Loja.

Recomendación No. 2:

Contabilidad, realizará la conciliación mensual de la cuenta de ahorros para evitar diferencia especialmente en la capitalización de intereses. Así mismo realizará el ajuste indicado por el valor de 44.23.

CUENTAS POR COBRAR

Se da de baja por considerarse incobrable el valor de 149.02.

Recomendación No. 3:

Contabilidad, dará de baja una cuenta previa a su gestión de cobro y siempre que exista autorización escrita o este considerado en acta.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.

Los bienes han sido revaluados y no se encuentran codificados.

Recomendación No. 4

Gerencia: Coordinará la codificación de los bienes de larga duración en una parte visible, que permitan su fácil identificación posterior, y de un material durable; mientras que **Contabilidad** será responsable de mantener registros actualizados, individualizados, que contengan número de factura, proveedor detalle del bien, ubicación, estado, valor original, valor de revaluó y depreciación a fin de que sirvan de base para el control, localización e identificación de los mismos. Así mismo se realizará la depreciación



INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

respectiva de los bienes se puede considerar lo establecido en el artículo nro 10 numeral 7 de la Ley de Régimen Tributario Interno. Su tratamiento será bajo la NIIF 16.

TARJETA DE CREDITO BANCO DE GUAYAQUIL.

Mantienen una tarjeta de crédito institucional, no se evidencia conciliación.

Recomendación No. 5

Contabilidad: Realizará la conciliación mensual de los gastos efectuados con la tarjeta de crédito institucional y de considerarlo realizar el ajuste propuesto.

IMPUESTOS. RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES

Las cuentas por pagar al Servicio de Rentas internas, así como al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social se ubican en una sola cuenta respectivamente.

Recomendación No. 6

Contabilidad: Realizará la clasificación y creación en el plan de cuentas de una cuenta para cada rubro esto es dependiendo la necesidad 1%, 2%, 10%, etc para el SRI y para el IESS una por aporte patronal y otra por aporte individual, esto permitirá una mejor conciliación evitando posibles diferencias.



Recomendación No. 7

Contabilidad: Realizará el ajuste o la sustitutiva dependiendo del caso por el valor de 61.23 de retenciones en la fuente al SRI. (detallado en informe)

PATRIMONIO

Recomendación No. 8

Gerencia: Analizará la posibilidad de capitalizar el aporte para futuras capitalizaciones en consideración de su tiempo de creación.

GASTOS:

La reducción y *optimización* de *gastos* es un tema estratégico.

Recomendación No. 9

Gerencia, coordinara con el personal para realizar un estudio de rubros claves sobre los cuales tenga control y que al reducirlos no afecten el negocio, con la finalidad de obtener mayor rentabilidad sin esperar a que exista una crisis para iniciar un programa de optimización.

CONSIDERACIONES CONTABLES GENERALES

Recomendación No. 10

El pasivo por beneficios a los empleados representa el valor presente de las obligaciones, las cuales son descontadas de acuerdo a valorizaciones realizadas por un actuario independiente acorde con la nic 19 por lo tanto **Gerencia y Contabilidad** analizarán lo indicado para registrar con cargo a resultados del ejercicio y que su



DRA. MARIA FERNANDA CARRASCO T.
AUDITORA EXTERNA

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

pasivo representa el valor presente de la obligación a la fecha del estado de situación financiera.

Recomendación No. 11

Contabilidad. realizará mensualmente la provisión de décimos de tal manera que se carguen al gasto en el periodo que corresponde y se refleje el valor real en un pasivo.

Recomendación No. 12

Contabilidad:

- En lo posible tratará de explicar con más detalle el motivo del gasto
- Considerará la posibilidad de cambiar en el plan de cuentas la denominación de ingresos con código 4 y los gastos con código 5
- El asiento de conciliación tributaria se realizará dentro del periodo
- En el plan de cuentas previo análisis cambiara el nombre de Retención en la fuente de años anteriores por crédito tributario renta de años anteriores



DRA. MARIA FERNANDA CARRASCO T.
AUDITORA EXTERNA

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

PERSONAL

Recomendación No. 13.

Talento humano de la Empresa o secretaría mantendrá un archivo ordenado por carpetas individuales de cada uno de los integrantes de la Compañía que contendrá al menos lo siguiente:

Perfil profesional

Hoja de Vida

Permisos

llamados de atención

Proceso de inserción de personal

Entrega de uniformes

Registro de firmas de asistencia (en caso de no existir reloj)

Oficios de solicitud de acumulación de décimos de ser el caso.

Recomendación No. 14

Gerencia:

La compañía, si bien es cierto no tiene la obligación de elaborar el Reglamento de Seguridad y Salud, pero se debe considerar la elaboración del plan de contingencia y todos los requerimientos de Salud y Seguridad Ocupacional.



Recomendación No. 15

Contabilidad, tendrá especial cuidado al contabilizar los subsidios por enfermedad afectando en su momento a una cuenta por cobrar IESS la misma que se saldará al momento que este emita la correspondiente nota de crédito, considerará para el efecto la normativa vigente.

Recomendación No. 16

Gerencia y Contabilidad. - Elaboran un manual de procedimientos el cual se constituya en un instrumento de información detallado e integral, que contenga, en forma ordenada y sistemática, instrucciones, responsabilidades e información sobre políticas, funciones, sistemas y reglamentos de las distintas operaciones o actividades que se deben realizar individual y colectivamente en una empresa, en todas sus áreas, secciones, departamentos y servicios.

Recomendación No. 17

Contabilidad, elaborará un rol general, el mismo que se mantendrá en archivo aparte firmado por los empleados.

SOCIETARIA

Recomendación No. 18

Las actas deben ser enumeradas.



DRA. MARIA FERNANDA CARRASCO T.
AUDITORA EXTERNA

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

Recomendación No. 19

En concordancia con la Ley Orgánica para la optimización y eficiencia de trámites administrativos en su artículo 233, las actas deben grabarse en soporte magnético de conformidad con el reglamento de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. No será necesario la grabación magnetofónica cuando se trate de actas universales.

Muy atentamente,

Dra. María Fernanda Carrasco

AUDITORA EXTERNA
RNAE-976



DRA. MARIA FERNANDA CARRASCO T
AUDITORA EXTERNA

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

Corretec Agencia Asesora Productora de Seguros Cia. Ltda.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Del 01 de enero de 2018 al 31 de diciembre de 2018

CODIGO	CUENTA	SALDO	%	NOTAS
1.	ACTIVOS	60,530.55		
1.1.	CAJA Y BANCOS			
1.1.02.	BANCOS			
1.1.02.01.	BANCOS MONEDA NACIONAL			
1.1.02.01.001	Banco del loja cuenta corriente %%%	2,468.55	4.08	NOTA 5
1.1.02.01.009	Banco de loja cta ahorros	30,129.29	49.78	NOTA 5
1.3.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR			
1.3.01.	COMISIONES Y HONORARIOS POR COBRAR			
1.3.01.01.	POR INTERMEDIACION CON EMPRESAS DE SEGUR			
1.3.01.01.038	Ecuasistencia seguros	792.42	1.31	NOTA 6
1.4.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			
1.4.02.	MUEBLES, EQUIPOS Y VEHICULOS			
1.4.02.01.	EQUIPOS DE COMPUTACION			
1.4.02.01.001	E.comp.loja	3,743.84	6.19	NOTA 7
1.4.02.02.	MUEBLES DE OFICINA			
1.4.02.02.001	M.ofc.loja	325.60	0.54	NOTA 7
1.4.02.03.	VEHICULOS			
1.4.02.03.001	Veh. loja	16,315.20	26.95	NOTA 7
1.4.02.04.	EQUIPOS DE OFICINA			
1.4.02.04.001	Eqp.oficina loja	1,559.20	2.58	NOTA 7
1.4.02.05.001	Programas de computacion	1,762.31	2.91	NOTA 7
1.4.02.09.001	Instalaciones loja	303.20	0.50	NOTA 7
1.5.	OTROS ACTIVOS			
1.5.01.	DEUDAS DEL FISCO			
1.5.01.01.	ANTICIPOS FISCALES			
1.5.01.01.001	Impuesto a la renta retenido	2,537.61	4.19	NOTA 8
1.5.01.01.006	Credito tributario remanente mes anterior	247.62	0.41	NOTA 8
1.5.01.01.007	Retenciones en la fuente años anteriores	345.71	0.57	NOTA 8
2.	PASIVO	14,250.46		
2.4.	OTROS PASIVOS			
2.4.01.	CUENTAS POR PAGAR AL PERSONAL			
2.4.01.03.	PARTICIPACION UTILIDADES			
2.4.01.03.001	Participacion utilidades 10%	4,977.60	34.93	NOTA 9
2.4.02.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
2.4.02.03.009	Tramaco express	24.73	0.17	NOTA 9
2.4.02.03.024	Tecnocopia	200.00	1.40	NOTA 9
2.4.02.03.026	Maria fernanda carrasco	750.00	5.26	NOTA 9
2.4.02.03.027	Banco de guayaquil tarjeta	481.38	3.38	NOTA 9
2.4.02.03.028	Cuentas por pagar caja chica ga	76.46	0.54	NOTA 9



DRA. MARIA FERNANDA CARRASCO T
AUDITORA EXTERNA

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

2.4.03.	IMPUESTOS, RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES			
2.4.03.01.	IVA			
2.4.03.01.007	Iva por pagar	113.38	0.80	NOTA 10
2.4.03.02.	IMPUESTO A LA RENTA			
2.4.03.02.001	Impuesto a la renta de la cia	6,078.11	42.65	NOTA 10
2.4.03.04.	RETENCIONES POR IMPUESTO A LA RENTA			
2.4.03.04.012	Retenciones en la fuente por pagar	183.55	1.29	NOTA 10
2.4.03.06.	A PORTE Y DESCUENTO PARA EL IESS			
2.4.03.06.001	Aporte personal loja	953.31	6.69	NOTA 10
2.4.03.06.002	Prestamo quirografario	203.69	1.43	NOTA 10
2.4.03.06.003	Fondos de reserva por pagar	208.25	1.46	NOTA 10
3.	PATRIMONIO	46,266.97		
3.1.	CAPITAL			
3.1.01.	CAPITAL PAGADO			
3.1.01.001	Capital social	400.00	0.86	NOTA 11
3.2.	RESERVAS LEGALES			
3.2.01.	RESERVAS LEGALES			
3.2.01.01	Reserva 10%	11,916.17	25.76	NOTA 11
3.3	A PORTES PARA CAPITAL			
3.3.01.	A PORTES PARA CAPITAL			
3.3.01.01	Aporte futuro capital	2,048.60	4.43	NOTA 11
3.4.	RESULTADOS			
3.4.02.	DEL EJERCICIO			
3.4.02.01	Utilidad ejercicio	22,115.14	47.80	NOTA 11
3.5.01	Superavit revalorizacion de activos	9,787.06	21.15	NOTA 11
LAS NOTAS ADJUNTAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS				



DRA. MARIA FERNANDA CARRASCO T
AUDITORA EXTERNA

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

Corretec Agencia Asesora Productora de Seguros Cia. Ltda.

ESTADO DE RESULTADOS

Del 01 de enero de 2018 al 31 de diciembre de 2018

CODIGO	CUENTA	SALDO	%	NOTAS
5.	INGRESOS	128,841.74		
5.1.	COMISIONES EN VENTAS DE SEGUROS			
5.1.01.	COMISIONES Y HONORARIOS POR SEGUROS			
5.1.01.01.001	Alianza comisiones 12%	6,593.85	5.12	NOTA 12
5.1.01.02.001	Aseguradora del sur 12%	43,406.51	33.69	NOTA 12
5.1.01.02.002	Aseguradora del sur 0%	4,704.90	3.65	NOTA 12
5.1.01.04.001	S. equivida 0%	437.66	0.34	NOTA 12
5.1.01.06.001	Hispana 12%	728.06	0.57	NOTA 12
5.1.01.09.001	Latina de seguros 12 %	3,110.74	2.41	NOTA 12
5.1.01.12.001	Coloniela 12%	1,557.03	1.21	NOTA 12
5.1.01.14.001	Topseg continental 12%	91.00	0.07	NOTA 12
5.1.01.16.001	Equinoccial 12%	56,900.85	44.16	NOTA 12
5.1.01.16.002	Equinoccial 0%	183.51	0.14	NOTA 12
5.1.01.18.001	Aig. metropolitana 12%	651.45	0.51	NOTA 12
5.1.01.21.001	Medicales s.a. 12%	47.22	0.04	NOTA 12
5.1.01.29.001	Vaz seguros 12%	1,395.41	1.08	NOTA 12
5.1.01.30.002	Libety 0%	171.77	0.13	NOTA 12
5.1.01.32.001	Chubb seguros ecuador 12%	408.49	0.32	NOTA 12
5.1.02.	MEDICINA PREPAGADA			
5.1.02.04.002	Bluecard 0%	565.20	0.44	NOTA 12
5.1.02.08.001	Latina salud med. prepagada 12%	1,080.35	0.84	NOTA 12
5.1.02.09.001	Ecuasitencia 12%	2,775.54	2.15	NOTA 12
5.1.02.10.001	Bmi tarifas medicas 12%	868.10	0.67	NOTA 12
5.2.	OTRAS RENTAS			
5.2.01.	NO OPERACIONALES			
5.2.01.01.001	Intereses ganados	131.80	0.10	NOTA 12
5.2.01.04.001	Diferencias en calculos	6.68	0.01	NOTA 12
5.2.01.04.003	Ingresos por varios conceptos	3,025.62	2.35	NOTA 12
4.	EGRESOS	95,657.77		
4.1.	GASTOS DE ADMINISTRACION			
4.1.01.	DEL PERSONAL			
4.1.01.01.	SUELDOS			
4.1.01.01.001	Sueldos loja	36,297.59	37.95	NOTA 13
4.1.01.02.	Bonificacion			
4.1.01.02.001	Bonificacion por ventas	4,412.60	4.61	NOTA 13
4.1.01.06.	APORTE PATRONAL AL IEES			
4.1.01.06.001	Iess patronal loja	4,957.98	5.18	NOTA 13
4.1.01.07.	FONDOS DE RESERVA			
4.1.01.07.001	Fon.resv.loja	2,663.75	2.78	NOTA 13
4.1.01.08.	DECIMOS SUELDOS			
4.1.01.08.001	Decm.tercer s.loja	3,206.32	3.35	NOTA 13
4.1.01.08.003	Decm.cuarto s.loja	717.09	0.75	NOTA 13
4.1.01.09.	VACACIONES			
4.1.01.09.001	Vac.loja	150.00	0.16	NOTA 13
4.1.01.18.	GTOS VARIOS PERSONAL			
4.1.01.18.001	Varios personalloja	649.45	0.68	NOTA 13
4.1.01.18.003	Otros servicios en ventas	10,048.68	10.50	NOTA 13
4.1.02.	GASTOS VARIOS			
4.1.02.01.	ARRIENDOS			
4.1.02.01.001	Arriendos loja	3,600.00	3.76	NOTA 14
4.1.02.02.	G.TELEFONO			
4.1.02.02.001	Telf.loja fijo-internet	898.64	0.94	NOTA 14
4.1.02.02.002	Telefono loja movil	691.97	0.72	NOTA 14



DRA. MARIA FERNANDA CARRASCO T
AUDITORA EXTERNA

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

4.1.02.03.	SEGUROS DE BIENES			
4.1.02.03.001	Seg.bienes muebles, equipos y vhc	771.79	0.81	NOTA 14
4.1.02.03.002	Seguro personal	1,210.00	1.26	NOTA 14
4.1.02.04.	PAPELERIA Y SUMINISTROS DE OFICINA			
4.1.02.04.001	P y sum.ofc.loja	2,711.62	2.83	NOTA 14
4.1.02.04.002	Suministros de computacion	88.86	0.09	NOTA 14
4.1.02.04.003	Utiles de aseo	202.25	0.21	NOTA 14
4.1.02.05.	PUBLICACIONES Y PROPAGANDAS			
4.1.02.05.001	Public.y propgd.loja	273.19	0.29	NOTA 14
4.1.02.07.	MOVILIZACIONES			
4.1.02.07.001	Movilizacion loja	103.37	0.11	NOTA 14
4.1.02.08.	HONORARIOS PROFESIONALES			
4.1.02.08.001	Hon.prof.loja	2,946.67	3.08	NOTA 14
4.1.02.09.	CUOTAS Y DONATIVOS			
4.1.02.09.001	Camara comercio	180.00	0.19	NOTA 14
4.1.02.12.	GASTOS CONTABLES			
4.1.02.12.001	Servicios contables	3,757.09	3.93	NOTA 14
4.1.02.13.	OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION			
4.1.02.13.001	Varios adm.loja	209.97	0.22	NOTA 14
4.1.02.15	CORRESPONDENCIA			
4.1.02.15.001	Correspondencia	509.19	0.53	NOTA 14
4.1.02.15.002	Fletes y embalajes	317.69	0.33	NOTA 14
4.1.02.16.	DEPRECIACION DE ACTIVOS FIJOS			
4.1.02.16.002	Gasto ctas incobrables	149.02	0.16	NOTA 14
4.1.02.19.	GASTOS GESTION Y DE GESTION			
4.1.02.19.001	Gtos gestion	360.00	0.38	NOTA 14
4.1.02.19.002	Gastos de viaje	228.98	0.24	NOTA 14
4.1.02.21.	GASTOS BANCARIOS			
4.1.02.21.001	Gtos bancarios	208.04	0.22	NOTA 14
4.1.02.25.	COMBUSTIBLES LUBRICANTES Y REPUESTOS			
4.1.02.25.001	Lubricantes	77.96	0.08	NOTA 14
4.1.02.25.002	Combustibles	1,128.83	1.18	NOTA 14
4.1.02.25.003	Repuestos y herramientas	1,052.59	1.10	NOTA 14
4.1.02.25.004	Servicio automotriz	435.91	0.46	NOTA 14
4.1.02.26.	AGUA Y LUZ			
4.1.02.26.001	Ag.luz loja	450.19	0.47	NOTA 14
4.1.02.28.	GASTOS DE OFICINA			
4.1.02.28.001	Gastos de caja chica	600.20	0.63	NOTA 14
4.1.02.29.	CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS			
4.1.02.29.001	Impuestos municipales loja	369.03	0.39	NOTA 14
4.1.02.29.002	Iva que se carga al gasto	267.95	0.28	NOTA 14
4.1.02.29.003	Super bcos	632.40	0.66	NOTA 14
4.1.02.29.006	Comiision bancos form.	2.79	0.00	NOTA 14
4.1.02.29.007	Multas intereses tributarios	21.81	0.02	NOTA 14
4.1.02.29.009	Matriculacion vehicular	1,080.83	1.13	NOTA 14
4.1.02.29.011	Otros servicios	5,331.43	5.57	NOTA 14
4.1.02.29.013	Servicio de internet	605.65	0.63	NOTA 14
4.1.02.30.	OTROS GTOS OPERACIONALES			
4.1.02.30.001	Otros gtos operacionales	709.58	0.74	NOTA 14
4.4.	OTROS EGRESOS			
4.4.09.	OTROS GTOS NO OPERACIONALES			
4.4.09.003	Otros gtos no deducibles	368.82	0.39	NOTA 14
	UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	33,183.97		
	15% Participacion laboral	4,977.60		
	Impuesto a la Renta	6,091.23		
	UTILIDAD LIQUIDA DEL EJERCICIO	22,115.14		
LAS NOTAS ADJUNTAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS				

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

CURRETEL AGENCIA ASESORIA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA LTDA

MATERIALIDAD

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

PT
007

OBJETIVO:

La NIA 320 correspondiente a la materialidad e importancia relativa que es de juicio del auditor basados en los estados financieros de acuerdo con la siguiente tabla

RESULTADO:

Superior a	Pero no superior a	Multiplicado	Exceso mayor
=	30 000.00	- + 0.05800	=
30 000.00	100 000.00	1.760.00 + 0.03100	30 000.00
100 000.00	300 000.00	3.978.00 + 0.02140	100 000.00
300 000.00	1 000 000.00	8.306.00 + 0.01450	300 000.00
1 000 000.00	3 000 000.00	18.408.00 + 0.01000	1 000 000.00
3 000 000.00	10 000 000.00	38.308.00 + 0.00670	3 000 000.00
10 000 000.00	30 000 000.00	85.508.00 + 0.00480	10 000 000.00
30 000 000.00	100 000 000.00	178.008.00 + 0.00313	30 000 000.00
100 000 000.00	300 000 000.00	397.008.00 + 0.00214	100 000 000.00
300 000 000.00	1 000 000 000.00	826.008.00 + 0.00145	300 000 000.00
1 000 000 000.00	3 000 000 000.00	1840.008.00 + 0.00100	1 000 000 000.00
3 000 000 000.00	10 000 000 000.00	3.830.008.00 + 0.00067	3 000 000 000.00
10 000 000 000.00	30 000 000 000.00	8.550.008.00 + 0.00048	10 000 000 000.00
30 000 000 000.00	100 000 000 000.00	17.800.008.00 + 0.00031	30 000 000 000.00
100 000 000 000.00	300 000 000 000.00	39.700.008.00 + 0.00021	100 000 000 000.00
300 000 000 000.00	=	82.600.008.00 + 0.00015	300 000 000 000.00

Total Activos	60.539
Total Ingresos	92.289
Valor mayor	92.288

La importancia relativa R=2 se ha considerado a fin de definir el error tolerable en los estados financieros hasta el 50% de la materialidad de los estados financieros de la Compañía.

Materialidad =	5.571	6%
R-2	2.785.48	(a)
Límite de diferencias de auditoría LDA	336.29	(b)

PROCEDIMIENTO:

Se compara los ingresos totales y para obtener la materialidad

MARCAS DE AUDITORIA:

La importancia relativa R=2 se ha considerado a fin de definir el error tolerable en los estados financieros hasta el 50% de la materialidad de los estados financieros de la Compañía.

Se ha considerado un 4% de la materialidad para evaluar las diferencias de auditoría no corregidas por la administración de acuerdo a la NIA 330.



Elaborado por: mfc
 Revisado por: mfc
 Fecha: 15 DE ABRIL 2019