

**UNISEGUROS C.A. AGENCIA ASESORA
PRODUCTORA DE SEGUROS**

**Auditoría a estados financieros y anexos,
ejercicio concluido en diciembre
31/2016**

UNISEGUROS C.A. ASESORA PROMOTORA DE SEGUROS

Índice del Informe de Auditoría Externa
Período concluido en diciembre 31 del 2016

INDICE

<u>CONTENIDO</u>	<u>PÁGINAS</u>
<i>INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES</i>	<i>i</i>
I. ESTADOS FINANCIEROS	
Estado de situación financiera	1
Estado del resultado integral	3
Estado de flujos de efectivo	4
Conciliación entre la ganancia neta y los flujos de operación	5
Estado de cambios en el patrimonio	6
II. RESUMEN DE POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS	
1 Breve reseña histórica y objeto social de la Compañía	7
2 Principales políticas y/o prácticas contables	8
3 Efectivo y equivalentes de efectivo	13
4 Activos financieros	13
5 Impuestos por recuperar	14
6 Activos intangibles y otros	14
7 Propiedad, planta y equipo	15
8 Inversiones a largo plazo	15
9 Otros activos no corrientes	15
10 Cuentas y documentos por pagar	16
11 Otras obligaciones corrientes	17
12 Provisión jubilación patronal	18
13 Otras obligaciones	18
14 Capital Social	18
15 Reservas	19
16 Superávit por valuación de propiedades	19
17 Resultado integral del ejercicio	19
18 Ingresos operativos	19
19 Ingresos no operativos	20
20 Gastos	20
21 Conciliación tributaria	21
22 Eventos subsecuentes	21
23 Aprobación de estados financieros	22
III. INFORMACION SUPLEMENTARIA	
Movimiento cuentas de Patrimonio	23
IV. ABREVIATURAS UTILIZADAS EN EL INFORME	24

INFORME DE AUDITORIA EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores directores y Accionistas de la Compañía
"UNISEGUROS C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS"

1. Opinión:

Hemos auditado los estados financieros de la Compañía "UNISEGUROS C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS", que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2016, el estado de resultados integrales, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, excepto por las siguientes razones materiales que se expresan más adelante, los estados financieros adjuntos presentan fielmente, en todos los aspectos importantes, la posición financiera de la Compañía "UNISEGUROS C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS" al 31 de diciembre de 2016, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha.

- a) Los registros contables y la presentación de estados financieros no han sido preparados de conformidad con normas Internacionales de Información Financiera-NIIF emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) y en concordancia con las disposiciones legales vigentes en el país, inobservando el Oficio No. SCVS-INS-DNA-2016-308-0031542 de 14 de noviembre de 2016 dirigida por el Sr. Intendente Nacional de Seguros al Sr. Presidente Nacional de la Asociación Nacional de Asesores Productores de Seguros del Ecuador ANACSE.
- b) La Administración de la compañía al cierre de operaciones en diciembre 31 de 2016, no registró en libros los impactos por jubilación patronal de los trabajadores que no superan los diez años, a pesar de constar en el Estudio Actuarial, ni la indemnización por desahucio para todos los trabajadores, circunstancia que no nos permitió evaluar razonablemente la base contable de Negocio en Marcha o Empresa en Funcionamiento y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluir si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como Negocio en Marcha o Empresa en Funcionamiento.

Independiente a lo anterior, no se presentan estados financieros comparativos por los años terminados en diciembre 31 de 2016 y 2015, por ser primera vez que la compañía es sometida a auditoría externa bajo el control de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador.

2. Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría, de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos, así como que planifiquemos y realicemos una auditoría para obtener certeza razonable, sobre si los estados financieros están libres de representación errónea y no contienen distorsiones importantes.

Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en este informe, en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros*.

Somos independientes de la compañía "UNISEGUROS C.A.AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS" de conformidad con los requerimientos del Código de Ética para profesionales de la Contabilidad y del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA por sus siglas en inglés), junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de estados financieros y las disposiciones de independencia emitidas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

3. Información presentada en adición a los estados financieros auditados

La Administración es responsable por la preparación de información adicional, la cual comprende el Informe Anual de los Administradores a la Junta General de Accionistas, pero no se incluye en nuestro Informe de Auditoría Independiente.

Nuestra opinión sobre los estados financieros de la Compañía, no incluye dicha información y no expresamos ninguna forma de opinión, aseguramiento o conclusión sobre la misma.

En conexión con la auditoría a los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer el Informe Anual de los Administradores a la Junta General de Accionistas y, al hacerlo, considerar si esta información contiene inconsistencias materiales en relación con los estados financieros presentados para nuestra auditoría o con nuestro conocimiento durante el proceso de la auditoría, o si de otra forma parecería encontrarse materialmente incorrecta. Basados en nuestro trabajo realizado, no existe nada material que reportar en relación a esta información.

4. Responsabilidad de la Administración y de los Encargados del Gobierno de la Compañía en relación con los estados financieros.

La Administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera-NIIF emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), las disposiciones de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida o fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Compañía de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de Negocio en Marcha, excepto si los órganos de administración de la compañía auditada, tienen intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno administrativo de la Compañía auditada, también son responsables de la supervisión del proceso de información financiera y económica de la empresa.

5. Responsabilidad del Auditor en relación con la Auditoría de los estados financieros

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

Como parte de una auditoría efectuada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), aplicamos nuestro juicio y criterio profesionales y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante todo el proceso de la auditoría. En todo esto se debe involucrar, lo siguiente:

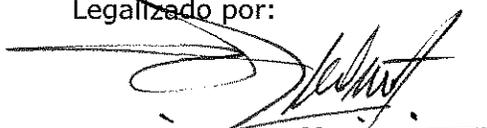
- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y ejecutamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude puede implicar, entre otros: colusión, falsificación, comisiones y honorarios deliberados, manifestaciones intencionalmente erróneas, violaciones a leyes y disposiciones vigentes en Ecuador o vulneración del sistema de control interno.
- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del sistema de control interno de la Compañía auditada.
- Realizamos una evaluación sobre la pertinencia de las políticas contables aplicadas en la generación de la información contable y la preparación de estados financieros, así como si las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración, es razonable.
- No es posible concluir sobre la adecuada utilización por parte de la Administración de la Compañía, la base contable de Negocio en Marcha o Empresa en Funcionamiento y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluir si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como Negocio en Marcha o Empresa en Funcionamiento, como se explica en el literal b) de la opinión.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las respectivas revelaciones, y si los mismos representan las transacciones subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.
- Las conclusiones anteriores se basan en la evidencia de auditoría obtenida y que es pertinente hasta la fecha de nuestro informe de auditoría; sin embargo, eventos o acontecimientos futuros pueden conllevar que la Compañía deje de ser una Empresa en Funcionamiento.

- Comunicamos a los responsables de la Administración de la Compañía respecto entre otros asuntos, el alcance y el momento de la realización del proceso de la auditoría planificada y de las evidencias significativas detectadas, así como cualquier deficiencia de control interno que fue identificada en el desarrollo de la auditoría practicada.

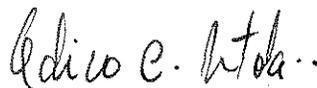
6. Otras responsabilidades de información

Como resultado exclusivo derivado de la auditoría de estados financieros, es responsabilidad de los auditores independientes presentar el informe sobre el cumplimiento de obligaciones tributarias al 31 de diciembre de 2016, referente a la compañía auditada, requerido en disposiciones legales contenidas en la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación; y, en la Resolución No. 3218 del Servicio de Rentas Internas, publicada en el Suplemento del Registro Oficial No. 660 del 31 de diciembre de 2015; por consiguiente, dicho informe se emitirá por separado dentro del plazo establecido por la Autoridad de Control Tributario.

Legalizado por:



Dr. Julio César Maldonado Haro,
Socio responsable de la auditoría,
Registro CPA. No. 3.089.



Registro de Auditores Externos
Superintendencia de Compañías,
Valores y Seguros del Ecuador,
No. SC-RNAE-034.

Quito DM., 27 de abril de 2017.



UNISEGUROS C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Estado de situación financiera
Período concluido en diciembre 31 del 2016
(Expresados en Dólares de Estados Unidos de América)

I. ESTADOS FINANCIEROS

	Notas	Saldos al 31 de diciembre: 2016
<u>ACTIVOS CORRIENTE</u>		
Efectivo y equivalentes de efectivo	3	22,277.24
Activos financieros	4	5,220.38
Impuestos por recuperar	5	72,792.26
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		<u>100,289.88</u>
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>		
Activos intangibles y otros	6	297,376.94
Propiedad, planta y equipo, neto	7	465,542.82
Inversiones a largo plazo	8	16,789.23
Otros activos no corrientes	9	53,946.29
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		<u>833,655.28</u>
TOTAL ACTIVOS		<u>933,945.16</u>

Las notas que se adjuntan son parte de los estados financieros.



UNISEGUROS C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Estado de situación financiera
Período concluido en diciembre 31 del 2016
(Expresados en Dólares de Estados Unidos de América)

	Notas	Saldos al 31 de diciembre: 2016
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>		
<u>PASIVOS CORRIENTES</u>		
Cuentas y documentos por pagar	10	80,608.08
Otras obligaciones corrientes	11	36,715.54
TOTAL PASIVO CORRIENTE		<u>117,323.62</u>
<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>		
Provisión jubilacion patronal	12	509,339.62
Otras obligaciones	13	14,000.00
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		<u>523,339.62</u>
TOTAL PASIVOS		<u>640,663.24</u>
<u>PATRIMONIO</u>		
Capital	14	85,000.00
Reservas	15	177,185.43
Superavit por valuacion de propiedades	16	227,670.55
Resultado integral del ejercicio	17	-196,574.06
TOTAL PATRIMONIO		<u>293,281.92</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>933,945.16</u>


Sr. Carlos Sandoval
Gerente General


Sr. Rogelio Terán G.
Contador
RUC No. 1703666881001

Las notas que se adjuntan son parte de los estados financieros.



UNISEGUROS C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Estado del Resultado Integral
Período concluido en diciembre 31 del 2016
(Expresados en Dólares de Estados Unidos de América)

	Notas	Salidos al 31 de diciembre: 2016
INGRESOS		
Ingresos Operativos	19	<u>1,388,659.65</u>
GANANCIA BRUTA		<u>1,388,659.65</u>
Otros Ingresos	20	<u>18,084.95</u>
GASTOS		
Gastos Totales	21	<u>1,603,318.66</u>
TOTAL GASTOS		<u>1,603,318.66</u>
GANANCIA/PERDIDA ANTES DEL 15% TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES CONTINUADAS		<u>-196,574.06</u>
15% Participación utilidades de trabajadores		0.00
GANANCIA/PERDIDA ANTES DE IMPUESTOS		<u>-196,574.06</u>
Impuesto a la Renta		
GANANCIA/PERDIDA DE OPERACIONES CONTINUADAS		<u>-196,574.06</u>
Salario Digno		0.00
OTROS RESULTADOS INTEGRALES		<u>0.00</u>
Ganancia/Pérdida Actuarial por planes de Beneficios Definidos		
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO		<u>-196,574.06</u>


Sr. Carlos Sandoval
Gerente General


Sr. Rogelio Terán G.
Contador
RUC No. 1703666881001

UNISEGUROS C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Estado de Flujo de Efectivo
Periodo concluido en diciembre 31 del 2016
(Expresados en Dólares de Estados Unidos de América)

	Saldos al 31 de diciembre: 2016
INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO	-2,035.92
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	960,619.50
Clases de cobros por actividades de operación	0.00
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	960,619.50
Otros cobros por actividades de operación	0.00
Clases de pagos por actividades de operación	-962,655.42
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	-962,655.42
Pagos a y por cuenta de los empleados	0.00
Otros pagos por actividades de operación	0.00
Pago tributos	0.00
Anticipo a proveedores	0.00
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-465,542.82
Importes procedentes por la venta de propiedades, planta y equipo	0.00
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	0.00
Aumento en Inversión en Acciones	0.00
Anticipos efectuados a terceros	0.00
Otras entradas (salidas) de efectivo	-465,542.82
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	489,855.98
Pagos de préstamos	0.00
Aportes en efectivo accionistas	0.00
Otras entradas (salidas) de efectivo	489,855.98
EFFECTOS DE LA VARIACION EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL DE EFECTIVO	-103,010.00
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	22,277.24
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	103,010.00
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	22,277.24

Las notas que se adjuntan son parte de los estados financieros.

UNISEGUROS C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Conciliación entre la Ganancia (Pérdida) neta y el Flujo de Operación
Período concluido en diciembre 31 del 2016
(Expresados en Dólares de Estados Unidos de América)

Saldos al 31 de diciembre:
2016

GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA

-196,574.06

AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:

Ajustes por gasto de depreciación	<u>0.00</u>
Ajustes por gastos de amortización	0.00
Ajuste por provisión deterioro de inventarios	0.00
Ajustes por gastos en provisiones	0.00
Ajustes por gasto por beneficios a empleados	0.00
Ajuste por impuestos diferidos	0.00

CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:

(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	<u>194,538.14</u>
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	-446,125.10
(Incremento) disminución en anticipos de proveedores	0.00
(Incremento) disminución en inventarios	0.00
(Incremento) disminución en servicios y pagos anticipados	0.00
(Incremento) disminución en activos por impuestos	0.00
(Incremento) disminución de otros activos	640,663.24
(Incremento) disminución en cuentas por pagar comerciales	0.00
(Incremento) disminución en otras cuentas por pagar	0.00
(Incremento) disminución en beneficios empleados	0.00
(Incremento) disminución en anticipos de clientes	0.00
(Incremento) disminución en otros pasivos	0.00

Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación

-2,035.92

Sr. Carlos Sandoval
Gerente General

Sr. Rogelio Terán G.
Contador
RUC No. 1703666881001

Las notas que se adjuntan son parte de los estados financieros.

INSEGUROS C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Estado de Cambios en el Patrimonio
 Período concluido en diciembre 31 del 2016
 (Expresados en Dólares de Estados Unidos de América)

CAPITAL SOCIAL	APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	RESERVAS			RESULTADOS ACUMULADOS			RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
		RESERVA LEGAL	RESERVAS FACULTATIVA Y ESTATUTARIA	SUPERAVIT POR REVALUACIÓN	PERDIDAS ACUMULADAS	GANANCIAS ACUMULADAS			
85,000.00	-	40,272.42	136,913.01	227,670.55	-	-	-196,574.06	293,281.92	
85,000.00	-	40,272.42	85,835.57	363,573.00	-135,902.45	-	51,077.44	489,855.98	
-	-	-	51,077.44	-135,902.45	135,902.45	-	-247,651.50	-196,574.06	
-	-	-	51,077.44	-	-	-	-	51,077.44	
-	-	-	-	-135,902.45	135,902.45	-	-51,077.44	-51,077.44	
-	-	-	-	-	-	-	-196,574.06	-196,574.06	

[Signature]
 Sr. Carlos Sandoval
 Gerente General

[Signature]
 Sr. Rogelio Terán G.
 Contador
 RUC No. 1703666881001

Notas que se adjuntan son parte integrante de los estados financieros.



UNISEGUROS C.A.

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

UNISEGUROS C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Período concluido en diciembre 31 del 2016
(Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América)

II. RESUMEN DE POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS

NOTA (1) BREVE RESEÑA HISTÓRICA DE LA COMPAÑÍA

NIC 1.10 (e)

1.1. ENTIDAD QUE REPORTA

NIC 1.51(a); 1.138(b), (c), (d)

UNISEGUROS C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS fue constituida en la ciudad de Quito, mediante escritura pública del cuatro de marzo de 1974, ante el Notario Quinto del Cantón Quito, doctor Ulpiano Gaybor Mora y legalmente inscrita en el Registro Mercantil, el veinte y cinco de los mismos mes y año.

Mediante Escritura Pública No. 1.992 BIS de 3 de agosto de 1998 celebrada en la Notaría Tercera del Cantón Quito, se procede a la declaración de fusión por absorción entre las Compañías Uniseguros C.A. Agencia Colocadora de Seguros como absorbente e Inversiones y Agencias C.A. IACA como absorbida. Se cambia la denominación de Uniseguros C.A. Agencia Colocadora de Seguros por **Uniseguros C.A. Agencia Asesora Productora de Seguros**, se declara aumentar el capital y reformar y codificar el Estatuto Social de la nueva Compañía.

Mediante Resolución No. SB-INS-98-301 de 21 de octubre de 1998 de la Superintendencia de Bancos, se aprueba la Fusión por Absorción, Cambio de Denominación, Aumento de Capital, Reforma y Codificación de Estatutos, siendo inscrita en el Registro Mercantil bajo el número 323, Tomo 130, el 26 de enero de 1999.

El capital suscrito de la Compañía asciende a \$ 1'500.000,00 (un millón quinientos mil sucres). Está gobernada por la Junta General de Accionistas y administrada por el Directorio, el Presidente Ejecutivo, Vicepresidente Ejecutivo y el Gerente General.

Por escritura pública de 9 de noviembre del 2000, otorgada ante el Notario Décimo Primero del Distrito Metropolitano de Quito, aprobada en Resolución No. SB-INS-2000-345 del Sr. Intendente Nacional de Seguros Encargado de 11 de diciembre del 2000, se aprueba la CONVERSIÓN A DÓLARES DE LOS E.U. DE AMÉRICA, del capital social y del valor de las acciones suscritas y pagadas originalmente expresadas en sucres, inscritas en el Registro Mercantil del Cantón Quito, bajo el No. 414, Tomo 132 de 5 de febrero del año 2001.

Por último, con escritura pública otorgada el 29 de diciembre del año 2004, ante el Dr. Rubén Espinosa, Notario Décimo Primero del Distrito Metropolitano de Quito, aprobada por Resolución No. SBS-INSP-2006-250 de 27 de junio del año 2006, del Sr. Intendente Nacional del Sistema de Seguros Privados, la compañía aumenta el capital social en veinte y cinco mil dólares (USD \$. 25.000,00) con lo que asciende el capital suscrito y pagado a Ochenta y cinco mil dólares (USD \$. 85.000,00), y Reformándose los estatutos sociales, que se inscriben en el Registro Mercantil bajo el No. 1955, Tomo 137, de fecha 28 de julio del año 2006.

Actualmente las operaciones societarias de la compañía son controladas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador y las tributarias por el Servicio de Rentas Internas (SRI).



UNISEGUROS C.A.

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

UNISEGUROS C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Período concluido en diciembre 31 del 2016
(Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América)

La compañía hasta el mes de septiembre de 2015 estaba bajo el control de la Superintendencia de Bancos y Seguros. La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros mediante Oficio Circular No. SCVS-INS-2015-001 de septiembre de 2015, asume la vigilancia, auditoría, intervención, control y supervisión de las entidades y personas integrantes del Sistema de Seguro Privado.

1.2. DOMICILIO PRINCIPAL DE LA COMPAÑÍA

NIC 1.138 (a)

La compañía tiene su domicilio principal en la ciudad de Quito Distrito Metropolitano, Av. Colón E8-57 y Diego de Almagro.

1.3. OBJETO SOCIAL

NIC 1.138 (b)

El objeto social de la compañía es la gestión y obtención de contratos de seguros para una o varias empresas de seguros o de medicina prepagada, autorizada para operar en el país. Para cumplir con el objeto social, la compañía podrá ejecutar cuantos actos, contratos y operaciones civiles o de comercio que sean permitidos por la Ley y guarden relación con su objeto social, pudiendo asociarse con compañías constituidas o a constituirse, nacionales o extranjeras, con un objeto similar o complementario.

NOTA (2) PRINCIPALES POLITICAS Y/O PRACTICAS CONTABLES

Al no haber implementado las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para Pymes, las políticas contables establecidas que se enuncian a continuación, se han homologado con las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), toda vez que la compañía hasta el 31 de diciembre del año 2016 preparó sus registros contables y la presentación de estados financieros bajo el esquema de Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), que ya fueron derogadas.

Por lo indicado, los registros contables, balances, políticas contables, notas y otros elementos que conforman un juego completo de estados financieros, deben ser leídos bajo estas circunstancias.

2.1 Base de presentación de los estados financieros

NIC 1.112(a) 1.117(a)

a) Responsabilidad de la Administración sobre los Estados Financieros

Los estados financieros según las exigencias estatutarias se someten a la aprobación de la Junta General de Accionistas de la Compañía, la información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la Gerencia General y de su Administración.

La presentación razonable requiere la representación fiel de los efectos de las transacciones, otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos.



UNISEGUROS C.A.

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

UNISEGUROS C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Período concluido en diciembre 31 del 2016
(Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América)

Además de lo anterior, como complemento a las políticas y estimaciones contables, la administración se responsabiliza por diseñar, implementar y mantener un control interno apropiado, que conduzca hacia la preparación razonable de los estados financieros, eliminando así el registro de transacciones erróneas de importancia relativa, como fraudes o errores.

b) Bases de presentación de los estados financieros

NIC 1.16

El 14 de noviembre de 2016, mediante oficio No. SCVS-INS-DNA-2016-308 la Intendencia Nacional de Seguros y la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador, informan que las compañías asesoras productoras de seguros, aplicarán de forma obligatoria las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) a partir del 01 de enero de 2017, siendo su año de transición el correspondiente al ejercicio económico 2016.

Sin embargo, de aquello la compañía no acató esta disposición y sus estados financieros fueron preparados como se explica anteriormente en la Nota No. 2, párrafos primero y segundo.

Además, no se presentan estados financieros y notas en forma comparativa por los años terminados en diciembre 31 de 2016 y 2015, por cuanto la compañía es la primera vez que se sujeta a auditoría y, por la no aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera para las PYMES, cuyo año de transición como ya se manifestó, fue el ejercicio económico 2016.

d) Bases de medición

Los estados financieros de la compañía al 31 de diciembre del 2016 se han preparado en base a costos históricos, con excepción de las siguientes partidas materiales incluidas en el estado de situación financiera:

NIC 1.118

- Activos fijos
- Provisión Jubilación Patronal y Desahucio

e) Moneda funcional y de presentación

NIC 1.5 (d), (e)

Las cifras incluidas en estos estados financieros y sus notas se presentan en dólares de los Estados Unidos de América, que es la moneda de curso legal en el Ecuador y moneda funcional adoptada por la compañía, con redondeo a dos decimales.

f) Uso de estimaciones y juicios

NIC 8.32, 33

La preparación de los estados financieros requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables



UNISEGUROS C.A.

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

UNISEGUROS C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Período concluido en diciembre 31 del 2016
(Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América)

y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

2.2 Políticas contables significativas

NIC 1.112 (a), 1.117 (a)

a) Operaciones

La compañía se encuentra enfocada en la gestión y obtención de contratos de seguros para una o varias empresas de seguros o de medicina prepagada.

b) Efectivo y equivalente al efectivo

La compañía considera como efectivo y equivalente al efectivo los saldos en caja, caja chica y bancos sin restricciones de fácil liquidación pactadas a un máximo de noventa días. En el Estado de Situación Financiera Clasificado, los sobregiros de existir se clasificarían como préstamos en el Pasivo Corriente.

c) Cuentas y Documentos por Cobrar

La mayoría de los ingresos se realizan con condiciones de crédito normales.

Se reconocen inicialmente a su valor nominal, debido a que no existen diferencias materiales respecto de su valor razonable.

Al final de cada periodo sobre el que se informa, los importes en libros de las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables, pero en el ejercicio que se informa no se reconocen pérdidas por deterioro de cartera ni fue necesario provisionar la cartera vencida.

d) Propiedad, planta y equipo

NIC 16

Las partidas de propiedad, planta y equipo adquiridos de forma separada se reconocen y se valoran inicialmente por su costo. Después del reconocimiento inicial se valoran al costo menos la depreciación acumulada.

El costo la propiedad, planta y equipo incluye todos los costos de adquisición más todos los costos incurridos para la ubicación y puesta en condiciones de funcionamiento del activo.

La depreciación es calculada en base a la vida útil estimada de las diversas clases de partidas de propiedades y equipo de acuerdo con el método de línea recta.

Las tasas anuales de depreciación, son como sigue:



UNISEGUROS C.A.

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

UNISEGUROS C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Período concluido en diciembre 31 del 2016
(Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América)

ACTIVOS FIJOS	VALOR ACTIVACIÓN	VIDA UTIL AÑOS
Muebles y enseres	250,00	17
Equipo de Computación	250,00	5
Equipo de Oficina	250,00	10
Vehículos	-	7
Motos	-	5
Inmuebles	-	20

e) Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar

NIC 1, 32

Las cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo. Surgen cuando la compañía recibe dinero, bienes o servicios directamente de un acreedor. Se reconocen inicialmente a su valor nominal, que es similar a su valor razonable por tener vencimientos en el corto plazo.

f) Provisiones

NIC 37

Las provisiones se reconocen cuando la compañía tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de un suceso pasado; es probable que la compañía tenga una salida necesaria de recursos para liquidar la obligación y, el importe se puede estimar de manera confiable.

Las provisiones se miden por el valor presente de los desembolsos que se espera sean necesarios para liquidar la obligación usando una tasa antes de impuesto que refleje las evaluaciones del mercado actual del valor temporal del dinero y los riesgos e incertidumbres específicos de la obligación.

g) Reconocimiento de ingresos

NIC 18

Los ingresos se registran al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la compañía pueda otorgar.

h) Prestación de servicios

Los ingresos provenientes de servicios se reconocen en el estado de resultados.

i) Costos y Gastos

NIC 1



UNISEGUROS C.A.

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

UNISEGUROS C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Período concluido en diciembre 31 del 2016
(Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América)

Los costos y gastos se registran al costo histórico. Los costos y gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago, y se registran en el período más cercano en el que se conocen.

j) Gastos de Administración y Ventas

NIC 1

Los gastos de Administración y Ventas corresponden a las remuneraciones del personal, pago de servicios básicos, publicidad, depreciación de activos fijos y otros gastos generales asociados a la actividad administrativa y de ventas de la compañía.

k) Beneficios a los empleados

NIC 19

Beneficios sociales

La compañía reconoce el gasto por beneficios sociales del personal (décimo tercero y décimo cuarto sueldos) en base al método del devengado.

Beneficios post empleo y otros beneficios a largo plazo

NIC 19

Las obligaciones que se provisionan aplicando el método del valor actuarial del costo devengado del beneficio, consideran estimaciones como: permanencia futura, tasas de mortalidad e incrementos salariales futuros determinados sobre la base de cálculos actuariales.

Los cambios en dichas provisiones se reconocen en resultados en el período en que ocurren.

El informe del perito en la aplicación de la NIC 19, aplicando el método de Costeo de Crédito Unitario Proyectado y representan el valor presente de las obligaciones a la fecha del estado de situación financiera.

La Administración de la Compañía decidió registrar únicamente el valor de la provisión por Jubilación Patronal del personal que supera los 10 años.

l) Capital social

Las acciones ordinarias se clasifican como patrimonio neto.

2.5 Impuesto a la Renta

NIC 12

Cuando se generan utilidades la Ley de Régimen Tributario Interno vigente en



UNISEGUROS C.A.

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

UNISEGUROS C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Período concluido en diciembre 31 del 2016
(Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América)

Ecuador establece que, luego del 15% participación utilidades para trabajadores, se aplique una tasa del 22% vigente para el año 2016 por concepto de Impuesto a la Renta, previo la elaboración de la conciliación tributaria en los términos que establece la Ley.

2.6 Reserva Legal

Según Resolución No. 931-4-1-019 de noviembre de 1993, emitida por la Superintendencia de Compañías del Ecuador, publicada en el Registro Oficial No. 332 de 08 de diciembre de ese año, se modifica la base para el cálculo de la Reserva Legal, tomando ésta luego de la participación de utilidades a trabajadores y del Impuesto a la Renta.

La Ley de Compañías del Ecuador prevé una apropiación del 10% anual de las utilidades netas, hasta que la reserva legal alcance por lo menos el 50% del capital social, para el caso de las Sociedades Anónimas y/o Compañías de Economía Mixta.

La compañía registra al 31 de diciembre del 2016 un Fondo de Reserva Legal por un valor de US. \$. 40.272,42.

NOTA (3) EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-16</u>
CAJA	
Caja Chica	500,00
Caja General	157,00
SUMAN:	657,00
BANCOS	
Produbanco cuenta corriente	15.504,59
Pichincha cuenta corriente	2.071,78
General Rumiñahui	362,98
Bolivariano	446,64
Produbanco cuenta ahorros	3.234,25
SUMAN:	21.620,24
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	22.277,24

NOTA (4) ACTIVOS FINANCIEROS

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-16</u>
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	
CLIENTES NO RELACIONADOS	
Bluecard Ecuador, S.A.	157,84
Confianza	406,66
Coface	89,52



UNISEGUROS C.A.

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

UNISEGUROS C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Período concluido en diciembre 31 del 2016
(Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América)

Mapfre Seguros	403,76
Transmedical Health Systems	2.659,62
Agip Oil Ecuador	817,60
SUMAN:	<u>4.535,00</u>

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Empleados Gottifredi Roberto (a)	182,31
Anticipo Proveedores Quito	40,65
Gasto de Viaje	462,42
SUMAN:	<u>685,38</u>

TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS **5.220,38**

- (a) Valores que la empresa otorga a los empleados como préstamos, los mismos que son descontados a través del rol de pagos en forma mensual, no existe una política establecida que norme dicho procedimiento, esto determina y dispone directamente la Gerencia General y/o la Gerencia de Operaciones.

NOTA (5) IMPUESTOS POR RECUPERAR

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-16</u>
IVA CREDITO TRIBUTARIO	
Crédito tributario a favor de la Compañía	25.066,22
SUMAN:	<u>25.066,22</u>
CREDITO TRIBUTARIO IMPUESTOS RENTA	
AÑO CORRIENTE	
Impuestos retenidos por terceros, año 2016	28.346,80
Impuestos retenidos por terceros, año 2015	19.379,24
SUMAN:	<u>47.726,04</u>
TOTAL IMPUESTOS POR RECUPERAR	<u>72.792,26</u>

NOTA (6) ACTIVOS INTANGIBLES Y OTROS

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-16</u>
ACTIVOS INTANGIBLES Y OTROS	
Software sistemas operativos	10.611,66
Software en proceso	286.765,28
TOTAL, ACTIVOS INTANGIBLES Y OTROS	<u>297.376,94</u>



UNISEGUROS C.A.

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

UNISEGUROS C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Período concluido en diciembre 31 del 2016
(Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América)

NOTA (7) PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-16</u>
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	
Terrenos	
Oficinas	45.835,00
Parqueaderos	9.064,00
SUMAN:	54.899,00
Construcciones	
Oficinas	282.113,00
Parqueaderos	26.561,00
SUMAN:	308.674,00
Muebles y enseres	
Muebles y enseres	84.891,83
SUMAN:	84.891,83
Equipos de Computación	
Equipos P.E.D	68.113,29
Equipos P.E.V	8.507,74
SUMAN:	76.621,03
Vehículos	
Vehículos	151.195,59
SUMAN:	151.195,59
Menos: Depreciación acumulada	210.738,63
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	465.542,82

NOTA (8) INVERSIONES A LARGO PLAZO

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-16</u>
INVERSIONES A LARGO PLAZO	
Hotelería Machala	792,92
Cervecería Nacional CN. S.A.	2.052,82
Rimbisa	1.145,00
Banco Cofiec	147,49
Banco del Pichincha	12.651,00
TOTAL INVERSIONES A LARGO PLAZO	16.789,23

NOTA (9) OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-16</u>
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	
Obras arte	34.126,93
SUMAN:	34.126,93
Otros activos	



UNISEGUROS C.D.

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

UNISEGUROS C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Período concluido en diciembre 31 del 2016
(Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América)

Serviseg, S.A.	69,26
Rimbisa, S.A.	4.837,53
SUMAN:	<u>4.906,79</u>
Depósitos en Garantía	
Arriendo oficina Guayas (SANICORP)	105,60
Arriendo oficina Cuenca	925,00
Tribunal Contencioso. Administ.	1.381,97
SUMAN:	<u>2.412,57</u>
Membresías	
Club V.I.P	12.500,00
SUMAN:	<u>12.500,00</u>
TOTAL OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	<u>53.946,29</u>

NOTA (10) CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-16</u>
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	
Anticipos	
Alianza de seguros	7.500,00
Ecuatoriano Suiza	15.162,76
SUMAN:	<u>22.662,76</u>
Cuentas por pagar Cias. de Seguros	
Equinoccial	12.000,00
SUMAN:	<u>12.000,00</u>
Proveedores de servicios	
Visa Banco Bolivariano	1.943,16
Visa Banco Guayaquil	1.480,57
Anacse	456,00
Kubes Roberto	1.062,72
Digiplot/Zambrano Mauricio	1.319,36
Edificio El Cisne	963,90
Remicorp	2.760,00
Lockers Ecuador	472,94
Cámara de comercio de Quito	641,82
Pan American Life: A Med.	3.882,79
Servicios Colon	187,20
Papelesa Cia. Ltda.	492,80
Palacios Fabricio	1.124,20
Rodriguez Jorge W.	117,53
Dirso	415,86
Vallejo Juan Vinicio	481,76
Fastline	1.111,75
Consortio de Radio Taxi Orense	268,29
Sanicorp. S.A.	7.919,00
Vintimilla Rosa	4.094,69
Intriago Ramon	189,00
Equinoccial	1.944,10

M.I.



UNISEGUROS C.A.

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

UNISEGUROS C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Período concluido en diciembre 31 del 2016
(Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América)

Ingelsistem Cia. Ltda.	336,00
Ecuatoriano Suiza: Vida	3.275,33
Tramacoexpress Cia. Ltda.	421,91
Carozzi Aldo	123,20
Quinatoa Arnulfo Estuardo	300,80
New Access S.A.	2.237,76
DHL express	81,27
Mundovisión Cia. Ltda.	158,38
Ecuacopia	318,83
Grijalva Sonia	37,45
Adico Cia. Ltda.	1.568,00
Arias Jaime	146,88
Metroambulat S.A.	470,40
Gottifredi Augusto	769,54
Actuaría Consultores S.A.	218,40
Zavala María Inés	336,89
Holidatserv Cia. Ltda.	260,64
Jordán Jimmy	1.554,20
SUMAN:	<u>45.945,32</u>
TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	<u>80.608,08</u>

NOTA (11) OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-16</u>
DEUDAS AL FISCO	
Retenciones Fuente: Impuesto Renta / IVA	<u>9.546,87</u>
SUMAN:	<u>9.546,87</u>
OBLIGACIONES CON EL I.E.S.S.	
Aportes	<u>9.738,57</u>
Prestamos IESS	<u>6.230,33</u>
SUMAN:	<u>15.968,90</u>
OBLIGACIONES CON EMPLEADOS	
Provisión: Décimo tercero	<u>3.759,00</u>
Provisión: Décimo cuarto	<u>7.440,77</u>
SUMAN:	<u>11.199,77</u>
TOTAL OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	<u>36.715,54</u>

[Handwritten signature]



UNISEGUROS C.A.

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

UNISEGUROS C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Período concluido en diciembre 31 del 2016
(Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América)

NOTA (12) PROVISIÓN JUBILACIÓN PATRONAL

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-16</u>
Jubilación patronal (b)	509.339,62
TOTAL PROVISIÓN JUBILACIÓN PATRONAL	509.339,62

(b) Valor que consta en el estudio actuarial emitido para el año 2016 por la Compañía Actuarial Consultores Cía. Ltda., mismo que se registra únicamente de los trabajadores que superan los 10 años de antigüedad en la compañía.

NOTA (13) OTRAS OBLIGACIONES

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-16</u>
Sanicorp S.A.	14.000,00
TOTAL OTRAS OBLIGACIONES	14.000,00

NOTA (14) CAPITAL SOCIAL

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-16</u>
Capital pagado (c)	85.000,00
TOTAL CAPITAL SOCIAL	85.000,00

(c) El capital social se encuentra conformado de acuerdo al siguiente detalle:

NOMBRE	CAPITAL	%
Arismendi Juan	13,600.00	16.00%
Bravo Rivera Galo Gustavo	4,420.00	5.20%
Gangotena Guarderas José Andrés	2,210.00	2.60%
Hidalgo Custode Lilia Giovanna	2,300.00	2.71%
Moscoso Valenzuela Blasco Ignacio	2,210.00	2.60%
Pachano Viteri Juan Abel	2,210.00	2.60%
Williams Muñoz Judy Elizabeth	58,050.00	68.29%
TOTALES	85,000.00	100.00%



UNISEGUROS C.A.

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

UNISEGUROS C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Período concluido en diciembre 31 del 2016
(Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América)

NOTA (15) RESERVAS

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-16</u>
Reserva Legal	40.272,42
Reserva facultativa	<u>136.913,01</u>
TOTAL RESERVAS	<u>177.185,43</u>

NOTA (16) SUPERAVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-16</u>
Superávit por valuación Oficina y Parqueo	<u>227.670,55</u>
TOTAL SUPERAVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	<u>227.670,55</u>

NOTA (17) RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-16</u>
Resultado Integral	<u>196.574,06</u>
TOTAL RESULTADO INTEGRAL	<u>196.574,06</u>

NOTA (18) INGRESOS OPERATIVOS

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-16</u>
Comisiones (Tarifa 12%)	1.327.414,81
Honorarios - Asesoría (Tarifa 12%)	52.878,42
Honorarios Asesoría (Tarifa 0%)	<u>8.366,42</u>
Total Ingresos Operativos	<u>1.388.659,65</u>



UNISEGUROS C.A.

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

UNISEGUROS C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Período concluido en diciembre 31 del 2016
(Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América)

NOTA (19) INGRESOS NO OPERATIVOS

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-16</u>
DIVIDENDOS RECIBIDOS	
Hotelería Machala S.A.	247,25
SUMAN:	<u>247,25</u>
OTROS INGRESOS EXENTOS	
Actualizaciones inversiones	12.788,82
SUMAN:	<u>12.788,82</u>
RENDIMIENTOS FINANCIEROS	
Interés Fiscal	994,41
Intereses inversiones	148,38
SUMAN:	<u>1.142,79</u>
OTROS INGRESOS	
Otros ingresos	3.906,09
SUMAN:	<u>3.906,09</u>
TOTAL INGRESOS NO OPERATIVOS	<u>18.084,95</u>

NOTA (20) GASTOS

<u>Descripción</u>	<u>Saldo US\$.</u> <u>Al 31-12-16</u>
Sueldos	554.834,36
Aportes al IESS	109.794,61
Beneficios sociales e indemnizaciones	135.775,62
Provisión jubilación patronal	80.557,44
Honorarios personas naturales	290.928,40
Mantenimiento y reparaciones	25.913,17
Arriendo personas naturales	14.352,26
Arriendo inmuebles sociedades	6.300,00
Comisiones en ventas	5.502,40
Promoción y publicidad	1.247,45
Combustibles y lubricantes	2.194,74
Seguros	37.510,80
Suministros y materiales	17.008,98
Gastos de gestión	5.784,17
Gastos de viaje	26.530,91
Agua, luz, energía eléctrica	48.763,21
IVA que se carga al gasto	17.771,94
Impuestos y contribuciones	31.511,88
Depreciación de activos fijos	26.726,03
Movilización y transporte	13.400,52
Gastos financieros	280,26
Otros gastos de administración	143.228,43
Tributación no deducible	6.401,08
TOTAL GASTOS	<u>1.602.318,66</u>



UNISEGUROS C.A.

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

UNISEGUROS C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Período concluido en diciembre 31 del 2016
(Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América)

NOTA (21) CONCILIACIÓN TRIBUTARIA

CALCULO BASE IMPONIBLE IMPUESTO A LA RENTA	VALOR US\$.
Pérdida contable	196,574.06
Gastos no deducibles locales	<u>6,401.08</u>
Pérdida sujeta a amortización en periodos siguientes	<u>202,975.14</u>
22% Impuesto a la renta causado	<u>0.00</u>
Impuesto a la Renta Causado	0.00
Menos: Anticipo determinado correspondiente al ejercicio corriente	<u>14,309.47</u>
Impuesto a la Renta Causado mayor al anticipo	0.00
Más: Saldo del anticipo pendiente de pago	14,309.47
Menos: Retenciones en la fuente ejercicio fiscal 2016	28,346.80
Crédito tributario años anteriores	<u>19,379.24</u>
SALDO A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	<u>-33,416.57</u>

NOTA (22) EVENTOS SUBSECUENTES

a) Declaración de la Administración

Entre diciembre 31 del 2016 y el 26 de abril del 2017 (fecha de aprobación de balances), no se produjeron eventos o acontecimientos que, en opinión de la Administración de la compañía, pudieran tener efectos significativos en la presentación de los estados financieros con corte al cierre del período, en diciembre 31 del 2016. Por consiguiente, no se registran eventualidades que podrían afectar la presentación de estados financieros, derivadas de cualquier contingente con relación a sus operaciones al cierre de ese período.

De igual forma, las asunciones o estimaciones practicadas por la Administración en registros contables y balances, en concordancia con esta Declaración, son de su exclusiva responsabilidad.

b) Informe de cumplimiento de obligaciones tributarias

El Servicio de Rentas Internas a través de sus resoluciones dispone la presentación del informe de cumplimiento de obligaciones tributarias a los contribuyentes sujetos a auditoría externa, mismos que son responsables del contenido, la preparación y la oportuna presentación de la información sobre la cual los auditores externos presentarán dicho Informe; en tal sentido, la Administración de la compañía auditada preparará todos los anexos y demás información vinculante para ser entregada a los auditores externos para su revisión y posterior ingreso por parte de aquéllos a la Autoridad de Control Tributario.



UNISEGUROS C.A.

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

UNISEGUROS C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Notas a los Estados Financieros
Período concluido en diciembre 31 del 2016
(Expresadas en Dólares de Estados Unidos de América)

c) Mantenimiento de controles internos

La Administración de la compañía auditada ha establecido controles internos razonables, tendientes a salvaguardar las propiedades de ésta y prevenir fraudes e irregularidades que conlleven a **riesgos que impacten en la presentación de los estados financieros.**

NOTA (23) APROBACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros de la Uniseguros, C.A. Agencia Asesora Productora de Seguros, por el año terminado en diciembre de 2016, fueron aprobados por la Gerencia General el 26 de abril del 2017, mismos que serán ratificados por la Junta General de Accionistas, de acuerdo a disposiciones de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador. A criterio de la Administración de la compañía, los estados financieros serán aprobados por la Junta General de Accionistas, sin modificaciones.

UNISEGUROS C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Sr. Carlos Sandoval
Gerente General.

Sr. Rogelio Terán
Contador General
RUC. No. 1703666881001

Quito DM., abril 26 de 2017.



UNISEGUROS C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Información Suplementaria
Período concluido en diciembre 31 del 2016
(Expresados en Dólares de Estados Unidos de América)

III. INFORMACION SUPLEMENTARIA

ANÁLISIS DEL PATRIMONIO

DETALLE	SALDO AL 31-12-2015	MOVIMIENTOS AÑO 2016	SALDO AL 31-12-2016
CAPITAL SOCIAL	85,000.00	0.00	85,000.00
TOTAL CAPITAL SOCIAL	85,000.00	0.00	85,000.00
RESERVAS			
Reserva legal	40,272.42	0.00	40,272.42
Reserva facultativa	85,835.57	51,077.44	136,913.01
TOTAL RESERVAS	126,107.99	51,077.44	177,185.43
RESULTADOS ACUMULADOS			
Resultados Acumulados			
Superavit por revaluación	363,573.00	-135,902.45	227,670.55
Pérdidas acumuladas	-135,902.45	135,902.45	0.00
TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS	227,670.55	0.00	227,670.55
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO			
Utilidad neta ejercicio 2015	51,077.44	-51,077.44	0.00
Pérdida neta ejercicio 2016	0.00	-196,574.06	-196,574.06
TOTAL RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO	51,077.44	-247,651.50	-196,574.06
TOTAL PATRIMONIO	489,855.98	-196,574.06	293,281.92

UNISEGUROS C.A. ASESORA PROMOTORA DE SEGUROS

Abreviaturas del Informe
Período concluido en diciembre 31 del 2016.

IV. ABREVIATURAS UTILIZADAS EN EL INFORME

DETALLES

EQUIVALENTES

S.A.	Sociedad Anónima
SRI	Servicio de Rentas Internas
US. \$.	Dólares de Estados Unidos de América
%	Porcentaje
No.	Número
Art.	Artículo
Cta. Cte.	Cuenta corriente
IVA	Impuesto al Valor Agregado
IESS	Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Handwritten signature or mark