

INFORME DEL COMISARIO DE UNISEGUROS C.A. A LOS SEÑORES ACCIONISTAS Y DIRECTORES DE LA EMPRESA

El presente informe ha sido preparado en base: al Estado de Situación Financiera Dólares y sus respectivos anexos, cortados al 31 de Diciembre del 2015; al Estado de Resultados Integral de la Empresa, del período comprendido entre el 01 de Enero y el 31 de Diciembre del mismo año; a las transacciones más relevantes del año y; a los Informes de la Administración relacionados con las actividades de la Empresa UNISEGUROS C. A., que son de responsabilidad de la Gerencia General de la Compañía.

La Empresa, pese a contar con la conversión de los estados financieros a Normas Internacionales de Información Financiera, NIIFs, aprobado por la Junta General de Accionistas, siguió trabajando, en estos últimos años, bajo Normas Ecuatorianas de Contabilidad, NECs, debido a que tanto la Superintendencia de Bancos como la Superintendencia de Compañías no se han pronunciado sobre el particular, por tanto este informe se procesa bajo las Normas antes citadas.

La revisión de la documentación fue efectuada conforme: a Normas Internacionales de Auditoría, NIJA, a lo que dispone la Ley de Instituciones del Sistema Financiero, a la Resolución N. 08. G. DSC. 010 de 20 de Noviembre del 2008 (Publicado en el R.O. N. 498 de 31 de diciembre del 2008) de la Superintendencia de Compañías, al Reglamento de Informes de Comisario y a los estatutos sociales de la Compañía.

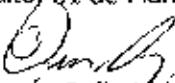
Del análisis efectuado se concluye que:

1. Los procedimientos de contabilidad y los sistemas de control interno seguidos por la Empresa garantizan, por una parte, la transparencia de las actividades y operaciones en el campo de la intermediación de seguros a nivel nacional y; por otra, la custodia de los activos de la Compañía.
2. *Los Estados Financieros no contienen errores que ameriten destacar en este informe.*
3. Los Estados Financieros están expresados en Dólares, conforme a la Ley de Transformación Económica del Ecuador.
4. Las cantidades que constan en los Estados Financieros presentan, razonablemente, la situación financiera de UNISEGUROS C. A., al 31 de Diciembre del 2015, al igual que sus resultados operacionales y de evolución del patrimonio.
5. Los Activos Totales de la Compañía, al cierre del 2015 registraron valores de 1.023.240 Dólares US. corrientes, esto es 51.511 más que el 2014, a consecuencia del aumento significativo de la liquidez inmediata, tal como se puede apreciar en Anexo N. 1. Los Pasivos Totales, tanto de corto como de largo plazo, sumaron 533.384, esto es 5.242 menos que el año anterior, como derivación de la reducción de cuentas por pagar y de obligaciones a empleados. El Patrimonio de los Accionistas se mantuvo en los 438.779 Dólares y; la utilidad del ejercicio alcanzo los 51.077 Dólares, después de participación a trabajadores, pago de impuestos y reservas.

6. Los Activos más importantes, dentro del estado de situación Financiera resultaron ser: construcciones con 308.674 Dólares US. (36 por ciento del Activo Total), software 300.527, de los cuales "en proceso" se encuentran 289.915 (29), vehículos con 151.196 (15) y, caja bancos con 92.870 Dólares US (9 por ciento). Entre los pasivos se destaca Patrimonio con 438.779 Dólares US. (43 por ciento de los pasivos y el Patrimonio Totales), Jubilación Patronal con 428.782 (42) y, Utilidades 51.077 Dólares US. (5 por ciento)
7. Al finalizar el año 2015, el Capital de Trabajo Neto de la Compañía, necesario para el giro del negocio, ascendió a 97.283 Dólares (184.281 de Activos Corrientes menos 86.998 Dólares de Pasivos Corrientes), esto es 3.2 veces superior al conseguido en el 2014 (30.389), debido a que en este ejercicio, por una parte, se incrementó la liquidez y por otra se contrajo las obligaciones inmediatas.
8. En el tránscurso del ejercicio económico 2015 las operaciones de la Empresa generaron ingresos por 1.620.437, que representa 188.108 Dólares más que el alcanzado en el 2014 y egresos por 1.537.810, que significa 30.422 Dólares menos que el año anterior. Estas cifras reflejan, por una parte, una mejoría en la eficiencia de la gestión administrativa de la Empresa y, por otra, la presencia de una política de austeridad para superar el punto de equilibrio.
9. Al comparar horizontalmente las cuentas de Balance 2015 - 2014, se encuentra que las fuentes de recursos del negocio fueron: Inversiones Temporales, Cuentas por Cobrar, Activo Fijo Neto, Pasivos Corrientes, Obligaciones Empleados, Pasivos Largo Plazo y el Patrimonio de los Accionistas, todo por un valor de 192.121.59 Dólares. Las cuentas que significaron usos correspondieron a: Caja Bancos, Otros Activos Corrientes, Otros Activos No Corrientes, Activos Intangibles, Cuentas Por Pagar y, Provisiones, tal como se puede observar en el Estado Financiero de Fuentes y Usos anexo, también por 192.121.59.
10. El manejo de las Actas de Junta General de Accionistas cumplen con las diferentes disposiciones que establecen la Ley de Compañías y las resoluciones de Junta General de Accionistas. Así mismo hay estricta observancia en lo que corresponde a las normas que imponen las entidades Oficiales de Control. Los pagos al IESS, IVA y retenciones en la fuente se cumplen mensualmente a través del débito automático de la cuenta corriente 02002010964, que se mantiene en el Produbanco.
11. Los Libros de Actas de Junta General, de Directorio y de Acciones y accionistas se llevan y conservan de conformidad con las disposiciones legales vigentes y los de Contabilidad, se administran bajo un sistema automatizado.
12. Los bienes de propiedad de la Empresa se encuentran, por una parte, debidamente asegurados con las Compañías de Seguros Unidos y Ecuatoriana Suiza y, por otra, en buen uso y conservación.

Finalmente deseo expresar mi reconocido agradecimiento a los señores Directivos y al personal del Área Contable de UNISEGUROS, por la colaboración prestada para el desarrollo de mi trabajo.

Quito, 01 de Marzo del 2016


Hernán Peña Noboa
COMISARIO

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVOS DE UNISEGUROS

Cuenta	2012	2013	2014	2015	Variación 2015 - 2014	%
ACTIVO						
CAJA BANCOS	205.133	74.547	22.584	92.870	70.286	9,08%
INVER. FINANCIERAS	165.444	76.833	43.638	10.140	-33.498	0,99%
CC CLIENTES	0	37	7.645	1.202	-6.443	0,12%
OTRAS CC	463	1.985	1.182	1.777	595	0,17%
IVA CREDITO TRIBUT	6.718	2.444	0	14.413	14.413	1,41%
RETENCION FUENTE AÑOS	47.350	48.601	61.026	63.878	2.852	6,24%
Total Activo Corriente	425.108	204.447	136.075	184.280	48.205	18,01%
TERRENOS Y CONSTRUCCION	154.119	154.119	363.573	363.573	0	35,53%
MUEBLES ENSERES EQI	96.460	84.691	84.691	84.472	-219	8,26%
EQUI. COMPUTACION	148.602	67.501	75.974	73.615	-2.359	7,19%
VEHICULOS	135.714	155.920	154.222	151.196	-3.026	14,78%
Total Activo Fijo	534.895	462.231	678.460	672.856	-5.604	65,76%
DEPRECIACION	-436.119	-296.784	-173.439	-191.681	-18.242	-18,73%
ACTIVO FIJO NETO	98.776	165.447	505.021	481.175	12.638	47,02%
INTANGIBLES	254.751	248.465	273.415	300.527	27.112	29,37%
INVER. L.P	4.000	4.000	4.000	4.000	0	0,39%
OTROS ACTN.	53.755	53.186	53.217	53.257	40	5,20%
Total Activos Intang y Otros	312.506	305.651	330.632	357.784	27.152	34,97%
TOTAL ACTIVO	836.390	675.545	971.728	1.023.239	51.511	100,00%
PASIVO PATRIMONIO						
CUENTAS POR PAGAR	100.628	27.806	68.700	23.559	-45.141	2,30%
C.P.EXTERIOR	7.410	0	0	0	0	0,00%
OBLIGAC INST FINANC	15.264	26.586	0	0	0	0,00%
DEUDAS FISCO	55.329	11.723	4.708	22.577	17.869	2,21%
IESS	22.290	15.063	10.187	28.467	18.280	2,78%
OBLIGACIONES EMPLEA	62.559	11.283	22.091	12.394	-9.697	1,21%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	263.480	92.461	105.686	86.997	-18.689	8,50%
JUBILAC PATRONAL	311.097	369.962	418.940	428.782	9.842	41,90%
OTRAS OBLIGACIONES			14.000	17.604	3.604	1,72%
TOTAL PASIVO L. PLAZO	311.097	369.962	432.940	446.386	13.446	43,62%
PATRIMONIO	203.002	203.002	569.005	438.779	-130.226	42,88%
UTILIDAD/PERDIDA	58.808	10.120	-135.902	51.077	186.979	4,99%
TOTAL PASIVO PATRIMONIO	836.387	675.545	971.729	1.023.239	51.510	100,00%

FUENTE: UNISEGUROS C.A.

ANEXO 2
UNISEGUROS C.A.
ESTADO DE FUENTES Y USOS
Valores en Dólares US

CUENTA	SALDOS 31 DICIEMBRE			DIFERENCIA 2015-2014	Fuentes y Usos		DIFERENCIA
	2013	2014	2015		Fuentes	Usos	
ACTIVO CORRIENTE	\$204.446,07	\$136.074,86	\$184.280,66				
Caja Bancos	\$74.547,34	\$22.584,01	\$92.870,32	\$70.286,31			\$70.286,31
Inversiones Temporales	\$76.832,60	\$43.638,19	\$10.139,68	-\$33.498,51	\$33.498,51		
Cuentas por Cobrar	\$36,69	\$8.826,64	\$2.979,27	-\$5.847,37	\$5.847,37		
Otros Ac. Corrientes	\$53.029,44	\$61.026,02	\$78.291,39	\$17.265,37			\$17.265,37
ACTIVOS FIJOS NETOS	\$165.447,18	\$505.021,17	\$481.174,97	-\$23.846,20	\$23.846,20		
OTROS AC.NO CORIEN	\$57.196,26	\$57.217,48	\$57.267,22	\$39,74			\$39,74
ACTIVO INTANGIBLE	\$248.465,28	\$273.415,28	\$300.526,94	\$27.111,66			\$27.111,66
TOTAL ACTIVO	\$675.544,79	\$971.728,79	\$1.023.239,79	\$51.511,00			
PASIVO CORRIENTE	\$100.150,19	\$105.685,83	\$86.997,63				
Cuentas por Pagar	\$27.805,87	\$68.700,26	\$23.559,36	-\$45.140,90			\$45.140,90
Otros Pasivos Corrientes	\$44.480,55	\$4.707,96	\$22.577,07	\$17.869,11	\$17.869,11		
Provisiones	\$0,00	\$32.277,61	\$0,00	-\$32.277,61			\$32.277,61
Obligaciones empleados	\$26.346,04	\$0,00	\$28.467,19	\$28.467,19	\$28.467,19		
Participación Trabajadores	\$1.517,93	\$0,00	\$12.394,01	\$12.394,01	\$12.394,01		
PASIVOS LARGO PLAZO	\$369.961,88	\$432.939,70	\$446.386,18	\$13.446,48	\$13.446,48		
PATRIMONIO ACCIONIS	\$205.432,72	\$433.103,26	\$489.855,98	\$56.752,72	\$56.752,72		
TOTAL PASIVO PATRIM	\$675.544,79	\$971.728,79	\$1.023.239,79	\$51.511,00			
					\$192.121,59	\$192.121,59	\$0,00

Fuente: Uniseguros C.A.