

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

BASES DEL ANALISIS DE AUDITORIA

El presente informe ha sido preparado en base: al Estado de Situación Financiera Dólares NIIF's y sus respectivos anexos, cortados al 31 de Diciembre del 2018; al Estado de Resultados Integral de la Empresa, del periodo comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre del 2018; a las transacciones y a los hechos 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 revisión de la documentación fue efectuada conforme: a Normas Internacionales de Auditoría, NIA, 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 (Publicada en el R.O. No. 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:

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.

Los Estados Financieros no contienen errores que ameriten destacar en este informe.

Los Estados Financieros están expresados en Dólares, conforme a la Ley de Transformación Económica del Ecuador.

Las cantidades que constan en los Estados Financieros presentan, razonablemente, la situación financiera de UNISEGUROS C.A., al 31 de diciembre del 2018, al igual que sus resultados operacionales y de evolución del patrimonio.

RESULTADOS DE LA GESTIÓN DE UNISEGUROS EN EL 2018

1.- Los **activos totales** de la compañía se incrementaron en 49.045 Dólares al pasar estos de 1.004.630 en el 2017 a 1.053.675 en el 2018, debido a la creación de la cuenta Activos por Impuestos Diferidos. Los **activos corrientes** en cambio decrecieron en 17.771 dólares al variar estos de 138.077 en el primer año a 120.306 en el segundo que se compara, a consecuencia de los problemas de liquidez que enfrenta la Compañía. Los **no corrientes** por su parte se incrementaron 66.816 Dólares por las mismas causas del Activo Total.

Los **pasivos corrientes** se incrementaron en 54.512 Dólares y los **no corrientes** se

contrajeron en 84.499 a consecuencia, el primero, de los problemas de liquidez que mantuvo la empresa en el 2018 y, el segundo, por temas de desahucio del personal que se fue de la compañía. El **capital social** se mantuvo constante en los 85.000 Dólares y el Patrimonio de los Accionistas, luego de las reservas y los ajustes por revaluaciones quedó en los 167.997.

La utilidad contable del ejercicio se formalizó en 21.648 Dólares y con los ajustes de auditoría externa queda una pérdida de 8.504.

Dentro de este estado de situación financiera, los Activos más importantes volvieron a ser: terreno y construcciones con 494.100 Dólares US. (46,89 por ciento del Activo Total), software 254.221 (con 24,13). Luego se incorporaron al ejercicio muebles y enseres con 84.892 (8,06) y equipos de computación con 77.789 Dólares US (7,38 por ciento). Entre los Pasivos y Patrimonio se destaca jubilación patronal con 615.842 (58,45), desahucio con 82.017 (7,80) y el capital de los accionistas con 85.000 Dólares US. (8,07).

2.- El **Capital de Trabajo Neto**, para el período de análisis, se presenta negativo con 53.312 al comparar los 120.306 de activos corrientes contra 173.618 de pasivos corrientes, en cambio que el **capital de trabajo operativo**, que es el que genera la liquidez del negocio, quedó negativo en 156.902 Dólares, al relacionar 16.716 de Cuentas por Cobrar contra 173.618 Dólares de pasivos corrientes.

3.- En el trascurso del ejercicio económico 2018, las operaciones de la Empresa generaron **ingresos corrientes netos** por un monto de 1.039.803, esto es 231.011 menos que el año 2017 que registró 1.270.814. Los **egresos** en los mismos términos corrientes y en el mismo período se contrajeron en 412.758 Dólares, debido a que estos valores pasaron de 1.430.913 en el 2017 a 1.018.155 en el 2018, a consecuencia del retiro de personal de la Compañía y del menor valor pagado por sueldos y salarios.

4.- Como las pérdidas de los tres últimos ejercicios anteriores resultan ser altamente influyentes en la estructura del patrimonio de la Empresa, conviene precisar si UNISEGROS se encuentra o no inmersa en lo que prescribe el artículo 198 de la Ley de Compañías sobre liquidación.

Si al 31 de diciembre del 2018, el capital social de la compañía ascendió a 85.000 Dólares. El 60 por ciento de este valor, según balances NIFF's, es 51.100, más el 100 por ciento de las reservas acumuladas, que en este caso son 262.185, nos da un monto a analizar de 313.185 Dólares US. Si a este valor restamos las pérdidas de los tres ejercicios que suman 277.632, nos da un neto positivo de 35.554 Dólares US., que supera el valor exigido por la Ley.

5.- Al comparar horizontalmente las cuentas de Balance 2018 - 2017, se encuentra que las **fuentes** de recursos del negocio fueron: Caja Bancos, Clientes, Otras Cuentas por Cobrar, Activos Fijos Netos Activos, Activo Intangible, Obligaciones Empleados y Patrimonio Accionistas, todo por un valor de 199.416 Dólares. Las cuentas que significaron **usos** correspondieron a: Activos por Impuestos Diferidos, Cuentas por Pagar y Pasivos Largo Plazo, también por 199.416, tal como se puede observar en el Estado Financiero de Fuentes y Usos anexo.

OTRAS PUNTUALIZACIONES

El manejo de las Actas de Junta General de Accionistas cumple con las diferentes disposiciones que establece 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.

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.

Los bienes de propiedad de la Empresa se encuentran, por una parte, debidamente asegurados con la Compañía Equinoccial, responsabilidad civil de errores y omisiones con Chubb y vida de empleados con BML Seguros y, por otra, en buen uso y conservación.

CONCLUSIONES

1.- UNISEGROS, al perder participación en el mercado de seguros, sufre de un problema grave de liquidez, al extremo de no poder cubrir sus gastos operacionales. El hecho de que haya generado una utilidad contable no le significa ningún apoyo porque conforme a los ajustes tributarios esta se ha convertido en una pérdida.

2.- UNISEGROS, si bien no ha entrado en lo que prescribe el artículo 198 de la Ley de Compañías, sin embargo por sus pérdidas recurrentes cae en las causales de liquidación.

3.- UNISEGROS, a través de su administración, no ha valorado las recomendaciones planteadas por el Comisario de la Compañía para el ejercicio que se reporta.

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

Quito, 27 de Marzo del 2019

Hernán Peña Noboa
COMISARIO

ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS NIIF'S DE UNISEGUROS

CUENTA	2017	2018	Variación	%
ACTIVO				
CAJA BANCOS	23.614,17	21.520,65	-2.093,52	2,04%
INVER. TEMPORALES	0,00	0,00	0,00	0,00%
CLIENTES	32.114,68	16.716,34	-15.398,34	1,59%
OTRAS CC	0,00	0,00	0,00	0,00%
IVA CREDITO TRIBUT	28.573,58	26.337,43	-2.236,15	2,50%
CREDITO TRIBUTARIO DE RETEN IR	53.775,01	55.731,35	1.956,34	5,29%
Total Activo Corriente	138.077,44	120.305,77	-17.771,67	11,42%
TERRENOS	72.157,00	93.073,00	20.916,00	8,83%
EDIFICIOS - OFICINAS	421.943,00	401.027,00	-20.916,00	38,06%
MUEBLES ENSERES EQUIPOS	84.891,83	84.891,83	0,00	8,06%
EQUIPO P.E.D.	80.573,47	77.789,02	-2.784,45	7,38%
VEHICULOS	35.109,16	5.028,80	-30.080,36	0,48%
Total Activo Fijo	694.674,46	661.809,65	-32.864,81	62,81%
DEPRECIACION	-158.802,45	-132.377,11	26.425,34	-12,56%
ACTIVO FIJO NETO	535.872,01	529.432,54	-6.439,47	50,25%
INTANGIBLES	274.571,00	254.220,94	-20.350,06	24,13%
INVER. L.P	16.045,31	16.045,31	0,00	1,52%
OTROS ACT NO CORRIENTES	40.064,32	40.064,32	0,00	3,80%
Total Activos Intang y Otros Activos	330.680,63	310.330,57	-20.350,06	29,45%
Activos por impuestos diferidos	0,00	93.605,77	93.605,77	8,88%
TOTAL ACTIVO	1.004.630,08	1.053.674,65	49.044,57	100,00%
PASIVO				
CUENTAS POR PAGAR	89.113,81	71.269,60	-17.844,21	6,76%
C.P. EXTERIOR	0,00	0,00	0,00	0,00%
OBLIGAC INST FINANCIERAS	0,00	0,00	0,00	0,00%
OBLIGACIONES FISCALES	5.437,94	1.970,04	-3.467,90	0,19%
OBLIGACIONES CON EL IESS	16.831,70	14.591,36	-2.240,34	1,38%
OBLIGACIONES EMPLEADOS	7.723,00	85.787,11	78.064,11	8,14%
GASTOS ACUM Y OTRAS CXP	0,00	0,00	0,00	0,00%
Total Pasivo Corriente	119.106,45	173.618,11	54.511,66	16,48%
PROV. JUBILAC PATRONAL	630.584,41	615.841,89	-14.742,52	58,45%
PROV. DESAHUCIO	151.973,43	82.217,42	-69.756,01	7,80%
OTRAS OBLIGACIONES	14.000,00	14.000,00	0,00	1,33%
Total Pasivo Largo Plazo	796.557,84	712.059,31	-84.498,53	67,58%
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	85.000,00	85.000,00	0,00	8,07%
RESERVA LEGAL	40.272,42	40.272,42	0,00	3,82%
RESERVA FACULTATIVA	136.913,01	136.913,01	0,00	12,99%
RESERVA X VALUACION (APLAC. NIIF)	31.096,49	227.670,55	196.574,06	21,61%
RESULTADO ACUM. X ADOPCION NIIF	-174.754,10	-174.754,10	0,00	-16,59%
SUPERAVIT X REVAL ACUM PROPIEDAD	130.527,00	130.527,00	0,00	12,39%
PÉRDIDA EJERCICIOS ANTERIORES	0,00	-269.127,38	-269.127,38	-25,54%
UTILIDAD/PERDIDA ACTUARIALES	0,00	-1.599,17	-1.599,17	-0,15%
UTILIDAD/PERDIDA EJERCICIO CORRIENTE	-160.089,03	-6.905,10	153.183,93	-0,66%
Total Patrimonio	88.965,79	167.997,23	79.031,44	15,94%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	1.004.630,08	1.053.674,65	49.044,57	100,00%

Fuente: Uniseguros C.A.

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

CUENTA	SALDOS 31 DICIEMBRE	2018	2017	DIFERENCIA	FUENTES Y USOS	DIFERENCIA
ACTIVO CORRIENTE	\$138,077.44	\$120,305.77	\$23,614.17	\$15,398.34	\$2,093.52	
Caja Bancos						
Inversiones Temporales						
Clientes	\$32,114.68	\$16,716.34	\$0.00	\$279.81		
Otras CxC	\$82,348.59	\$82,068.78	\$0.00	\$6,439.47		
ACTIVOS FIJOS NETOS	\$535,872.01	\$529,432.54	\$6,439.47	\$20,350.06		
OTROS AC.NO CORRIEN	\$56,109.63	\$56,109.63	\$0.00	\$93,605.77		
ACTIVO INTANGIBLE	\$274,571.00	\$254,220.94	\$20,350.06			
ACTIVOS POR IMPPTO DIFERIDOS	\$0.00	\$93,605.77	\$93,605.77			
TOTAL ACTIVO	\$1,004,630.08	\$1,053,674.65	\$49,044.57			
PASIVO CORRIENTE	\$119,106.45	\$173,618.11	\$94,551.75	\$21,312.11		
Cuentas por Pagar						
Otros Pasivos Corrientes	\$0.00	\$0.00	\$0.00			
Provisiones	\$0.00	\$0.00	\$0.00			
Obligaciones empleados	\$24,554.70	\$100,378.47	\$75,823.77	\$84,498.53		
Participación Trabajadores	\$0.00	\$0.00	\$0.00			
PATRIMONIO ACCIONIS	\$796,557.84	\$712,059.31	\$84,498.53			
PASIVOS LARGO PLAZO	\$88,965.79	\$167,997.23	\$79,031.44			
TOTAL PASIVO PATRIM	\$1,004,630.08	\$1,053,674.65	\$49,044.57			
Fuente: Uniseguros C.A.						
						\$0.00