

AUDITORIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS

**PRODESEG AGENCIA ASESORA
PRODUCTORA DE SEGUROS CIA.LTDA.**

EJERCICIO TERMINADO AL:

31 DE DICIEMBRE DEL 2018



AUDITOR & CONSULTOR

Según Resolución de la Superintendencia de compañías
No. 08.Q.ICI.014 del 31 de Julio del 2008 y renovación
SCVS.IRQ.DRICA1.SAI.15.43.022 del 23 de Junio del 2015.

CONSULTORES
AUDITORES

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores Accionistas de
**PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA.
LTDA.**

Opinión

1. He auditado el Estado de Situación Financiera adjunto de PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA., al 31 de diciembre del 2018 y el correspondiente Estado de Resultados Integrales, Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo por el año terminado en esa fecha y las correspondientes notas a los Estados Financieros.
2. En mi opinión, los referidos estados financieros mencionados en el primer párrafo presenta razonablemente, en todos los aspectos materiales, la posición financiera de **PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.** al 31 de diciembre del 2018, los resultados de su operación y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

3. Dichos estados financieros son responsabilidad de la Administración por su preparación y presentación razonable de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera. Dicha responsabilidad incluye el mantenimiento de un adecuado sistema de control interno que permita evitar errores significativos sobre dichos estados financieros que no estén afectados por distorsiones significativas, sean éstas causadas por fraude o error, mediante la selección y aplicación de políticas contables significativas y la elaboración de estimaciones contables razonables.



AUDITOR & CONSULTOR

Según Resolución de la Superintendencia de compañías
No. 08.Q.ICL.014 del 31 de Julio del 2008 y renovación
SCVS.IRQ.DRICAL.SAI.15.43.022 del 23 de Junio del 2015.

CONSULTORES
AUDITORES

Responsabilidad del Auditor

4. Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre dichos estados financieros basado en mi auditoría.

Mi auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas requieren que el auditor cumpla con los requerimientos éticos y que planee y realice la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros no contienen errores significativos. Una auditoría incluye el examen, basándose en pruebas selectivas de la evidencia que sustenta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de los errores significativos de los estados financieros, ya sea por fraude o error. Al hacer esas evaluaciones de riesgos, el auditor considera el control interno relevante para la preparación de los estados financieros por la entidad, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no para expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.

Una auditoría también comprende la evaluación de lo apropiado de las políticas contables utilizadas y que las estimaciones contables hechas por la Administración son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para mi opinión de auditoría sin salvedades.

Mi auditoría es ejercida en el territorio nacional de la República del Ecuador.

Otras Responsabilidades de Información

5. El Informe de Cumplimiento Tributarios ICT de **PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.** correspondiente al presente ejercicio se presenta por separado.

FSC Auditores

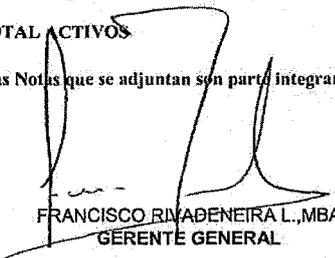
Abril 9, 2019
Registro No. RNAE - 691

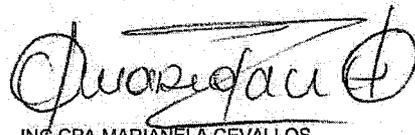
Fabián Cruz
C.P.A. Dr. Fabián Cruz
Licencia No. 28529

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 y 2017
(Expresado en dólares americanos)

		Diciembre 31,	
		2018	2017
		(Expresado en dólares americanos)	
ACTIVOS	Notas		
ACTIVO CORRIENTE			
Disponible			
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	3	1,791.94	6,943.37
		<u>1,791.94</u>	<u>6,943.37</u>
Activos Financieros			
Cuentas por Cobrar Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	4	24,097.37	46,277.37
Provisión Cuentas Incobrables	5	(125.61)	-
		<u>23,971.76</u>	<u>46,277.37</u>
Otros Corrientes			
Servicios y Otros Pagos Anticipados	6	44,373.45	22,225.11
Impuestos Corrientes	7	31,179.69	31,012.62
Otros Activos Corrientes		-	-
		<u>75,553.14</u>	<u>53,237.73</u>
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		101,316.84	106,458.47
ACTIVO NO CORRIENTE			
Activos Fijos no Depreciables		-	-
Activos Fijos Depreciables		144,563.77	88,707.65
Menos: Depreciación Acumulada		(46,485.03)	(29,865.17)
	8	<u>98,078.74</u>	<u>58,842.48</u>
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		98,078.74	58,842.48
TOTAL ACTIVOS		<u>199,395.58</u>	<u>165,300.95</u>

Las Notas que se adjuntan son parte integrante de los Estados Financieros


FRANCISCO RIVADENEIRA L., MBA
GÉRENTE GENERAL

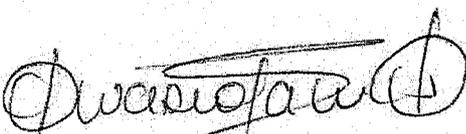

ING. CPA. MARIANELA CEVALLOS
CONTADORA GENERAL

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 y 2017
(Expresado en dólares americanos)

	Diciembre 31,	
		2018	2017
		(Expresado en dólares americanos)	
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
Cuentas y Documentos por Pagar	9	16,969.84	20,159.86
Obligaciones con Instituciones Financieras	10	32,057.40	16,043.54
Cuentas por Pagar Diversas - Relacionadas	11	24,230.79	-
Otros Pasivos Financieros	12	15,386.86	28,668.79
Porción Corriente de provisiones por beneficios a Empleados	13	13,426.70	13,283.26
TOTAL PASIVO CORRIENTE		<u>102,071.59</u>	<u>78,155.45</u>
PASIVO NO CORRIENTE			
Provisiones por beneficios a empleados	14	57,898.77	46,783.77
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		<u>57,898.77</u>	<u>46,783.77</u>
TOTAL PASIVOS		<u>159,970.36</u>	<u>124,939.22</u>
PATRIMONIO			
Capital Social	15	17,000.00	17,000.00
Aportes Futura Capitalización		1,636.26	1,636.26
Reserva Legal		5,363.58	5,347.36
Reserva de Capital		2,591.70	2,591.70
Otros Resultados Integrales		(2,718.00)	-
Resultados por Adopción NIIFs		(38,455.13)	(38,455.13)
Resultados Acumulados		52,225.32	51,917.18
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio		1,781.49	324.36
		<u>39,425.22</u>	<u>40,361.73</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>199,395.58</u>	<u>165,300.95</u>

Las Notas que se adjuntan son parte integrante de los Estados Financieros

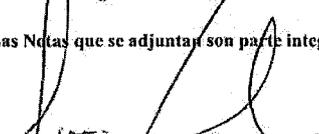

FRANCISCO RIVADENEIRA L., MBA
GERENTE GENERAL

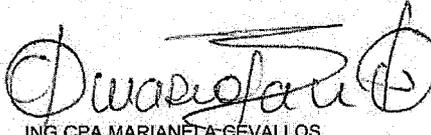

ING. CPA. MARIANELA CEVALLOS
CONTADORA GENERAL

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 y 2017
 (Expresado en dólares americanos)

	Diciembre 31,	
	Notas	<u>2018</u>	<u>2017</u>
		(Expresado en dólares americanos)	
INGRESOS			
Ingresos por Ventas y Servicios	16	697,882.69	664,726.63
Otros Ingresos		<u>5,031.23</u>	<u>8,251.02</u>
TOTAL INGRESOS		702,913.92	672,977.65
GASTOS			
Gastos del Personal			
Sueldos y Salarios		274,667.19	253,155.99
Beneficios Sociales y Otros del Personal		149,186.28	136,534.08
Gastos Generales			
Mantenimientos Suministros y Materiales		12,769.17	20,038.63
Honorarios Profesionales		50,868.14	74,878.74
Publicidad y Propaganda		-	-
Seguros		16,531.54	20,112.09
Gastos de Viaje y Representación		14,869.48	10,176.87
Servicios Públicos		14,863.70	16,024.24
Arrendos		21,872.94	11,781.70
Otros Gastos Generales		115,784.85	105,457.69
Pérdidas, Deterioro y Variaciones de Provisiones		125.61	-
Depreciaciones y Amortizaciones		16,619.86	6,851.37
Deterioro y Resultados por Venta de Activos No Corrientes		-	-
TOTAL EGRESOS		(688,158.76)	(655,011.40)
UTILIDAD (PÉRDIDA) OPERACIONAL		14,755.16	17,966.25
GASTOS FINANCIEROS			
Gastos Financieros	17	1,663.90	2,655.00
Deterioro y Resultados por Venta de Instrumentos Financieros		-	-
RESULTADO FINANCIERO		1,663.90	2,655.00
UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS		13,091.26	15,311.25
Participación Trabajadores	18	1,963.69	2,296.69
Impuesto a la Renta	18	9,346.08	12,690.20
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO		1,781.49	324.36
Otro resultado integral del ejercicio, después de impuestos:			
Ganancias que no se reclasificarán al resultado del período:			
Nuevas mediciones de los planes de pensiones de beneficios definidos		2,718.00	-
Otro resultado integral del ejercicio, neto de impuestos		2,718.00	-
Resultado integral total del año		4,499.49	324.36

Las Notas que se adjuntan son parte integrante de los Estados Financieros


 FRANCISCO RIVADENEIRA L., MBA
 GERENTE GENERAL

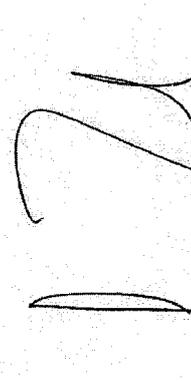

 ING. CPA. MARIANELA GEVALLOS
 CONTADORA GENERAL

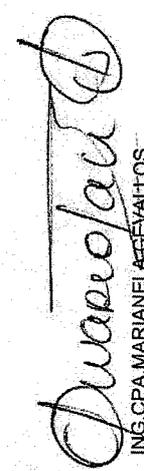
PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.
Estado de Evolución del Patrimonio

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Expresado en dólares americanos)

Descripción	Capital Social	Aportes Futura Capitalización	Reserva Legal	Reserva de Capital	Otros Resultados Integrales	Resultados Adopción NIIFs	Resultados Acumulados	Utilidad/Pérdida del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldo al 31 de Diciembre del 2016	17,000.00	1,636.26	5,347.36	2,591.70	-	(38,455.13)	58,934.18	(7,017.00)	40,037.37
Transferencia de Resultados del Ejercicio 2016									
Ajuste ORI Jubilación Patronal							(7,017.00)	7,017.00	-
Ajuste ORI Bonificación Desahucio									-
Utilidad del Ejercicio 2017								324.36	324.36
Saldo al 31 de Diciembre del 2017	17,000.00	1,636.26	5,347.36	2,591.70	-	(38,455.13)	51,917.18	324.36	40,361.73
Transferencia de Resultados del Ejercicio 2017									
Ajuste ORI Jubilación Patronal					(3,076.00)		324.36	(324.36)	-
Ajuste ORI Bonificación Desahucio					358.00				358.00
Utilidad del Ejercicio 2018								1,781.49	1,781.49
Saldo al 31 de Diciembre del 2018	17,000.00	1,636.26	5,347.36	2,591.70	(2,718.00)	(38,455.13)	52,241.54	1,781.49	39,425.22

Las Notas que se adjuntan son parte integrante de los Estados Financieros


FRANCISCO RIVADENEIRA L. MBA
GERENTE GENERAL


ING CPA MARIANELA BEVALLOS
CONTADORA GENERAL

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 y 2017

(Expresado en dólares americanos)

.....Diciembre 31,

2,018

2,017

(Expresado en dólares americanos)

Flujo de Efectivo en Actividades Operativas:

Valores recibido de clientes	720,062.69	697,015.10
Valores recibidos de otros clientes	5,031.23	8,251.02
Pago Proveedores	(647,759.39)	(659,208.45)
Pago Empleados, Otros	(20,015.69)	(25,836.86)
Efectivo Neto proveniente de Actividades Operativas	57,318.84	20,220.81

Flujo de Efectivo en Actividades de Inversión (incremento) Disminución

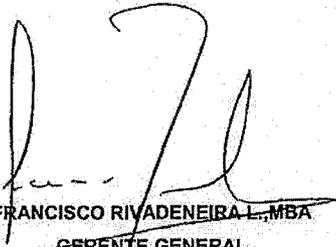
Activos No Corrientes Mantenedos para la Venta y Operaciones Discontinuas	0.00	0.00
Construcciones en Proceso	0.00	0.00
Adquisiciones de Activos Fijos	(55,856.12)	0.00
Propiedades de Inversión	0.00	0.00
Activos Biológicos	0.00	0.00
Activos Intangibles	0.00	0.00
Efectivo Neto Usado en Actividades de Inversión	(55,856.12)	0.00

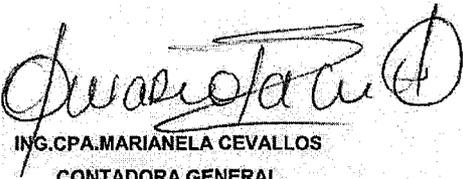
Flujo de Efectivo en Actividades de Financiamiento

Pasivos Financieros a Valor Razonable con cambios en resultados	0.00	0.00
Pasivos por Contratos de Arrendamientos Financieros	0.00	0.00
Obligaciones con Instituciones Financieras	16,013.86	(20,547.40)
Obligaciones Emitidas	0.00	0.00
Otros Pasivos Financieros	(22,628.01)	1,149.74
Cuentas por Pagar Diversas - Relacionadas	0.00	0.00
Aporte de Socios	0.00	(0.00)
Efectivo Neto Usado en Actividades de Financiamiento	(6,614.15)	(19,397.66)

Efectivo al Inicio del año	6,943.37	6,120.22
Aumento (Disminución) Neto del Efectivo	(5,151.43)	823.15
Efectivo al Final de Año	1,791.94	6,943.37

Las Notas que se adjuntan son parte integrante de los Estados Financieros


FRANCISCO RIVADENEIRA L. MBA
 GERENTE GENERAL


ING. CPA. MARIANELA CEVALLOS
 CONTADORA GENERAL

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

CONCILIACION DE UTILIDAD (PERDIDA) CON EL EFECTIVO NETO

PROVENIENTE DE ACTIVIDADES OPERATIVAS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 y 2017

(Expresado en dólares americanos)

....., Diciembre 31,

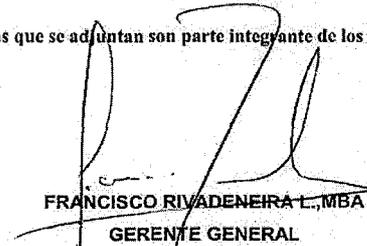
2,018

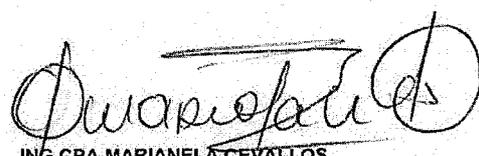
2,017

(Expresado en dólares americanos)

(Pérdida) Utilidad del Ejercicio	1,781.49	324.36
Ajustes para conciliar la (Pérdida) Utilidad neta con el flujo de caja proveniente de actividades de operación		
Depreciaciones	16,619.86	6,851.37
Provisión Deterioro y Variaciones de Provisiones	125.61	0.00
Participación Trabajadores	1,963.69	2,296.69
Impuesto a la Renta	9,346.08	12,690.20
Ajuste Jubilación Patronal y Bonificación Desahucio	8,397.00	5,657.00
Efectivo Proveniente por Actividades Operativas antes de Cambios en el capital de trabajo	38,233.73	27,819.62
(Aumento) disminución en activo operativo:		
Cientes	22,180.00	32,288.47
Inventarios	0.00	0.00
Servicios y Otros Pagos Anticipados	(22,148.34)	(7,064.60)
Impuestos Corrientes	(167.07)	(11,305.77)
Otros Activos Corrientes	0.00	0.00
Activos por Impuesto Diferido	0.00	0.00
Activos Financieros No Corrientes	0.00	0.00
Otros Activos No Corrientes	0.00	0.00
Aumento (disminución) en pasivo operativo:		
Cuentas y Documentos por Pagar	(3,190.02)	(18,447.14)
Provisiones	0.00	0.00
Otras Obligaciones Corrientes	0.00	0.00
Cuentas por Pagar Diversas - Relacionadas	24,230.79	0.00
Anticipos de Clientes	0.00	0.00
Pasivos Directamente Asociados con los activos no corrientes y Op Discontinuas	0.00	0.00
Provisiones por beneficios a Empleados	(1,820.25)	(3,069.77)
Pasivo Diferido	0.00	0.00
Otros Pasivos Corrientes	0.00	0.00
Flujo Caja Proveniente por Actividades Operativas	57,318.84	20,220.81

Las Notas que se adjuntan son parte integrante de los Estados Financieros


FRANCISCO RIVADENEIRA L., MBA
GERENTE GENERAL


ING. CPA. MARIANELA CEVALLOS
CONTADORA GENERAL

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Expresado en dólares americanos)**

1. OPERACIONES Y ENTORNO ECONOMICO

1.1 ANTECEDENTES

PRODESEG Promotores de Seguros Cía. Ltda. se constituyó mediante escritura pública celebrada el veinte y seis de junio de mil novecientos ochenta ante el Notario Primero del Cantón Portoviejo Abogado Alfonso Loor Ureta, siendo inscrita en el Registro Mercantil del Cantón Portoviejo el veinte y dos de septiembre del mismo año b) Mediante escritura pública celebrada el siete de enero del mil novecientos ochenta y dos ante el notario primero Abogado Alfonso Loor Ureta , siendo inscrita en el Registro Mercantil del Cantón Portoviejo el quince de marzo del mismo año la mencionada compañía procedió a realizar el aumento de capital de trescientos mil sucres originales a ochocientos mil sucres con la consiguiente reforma de los estatutos sociales, c) Mediante escritura pública celebrada el once de noviembre de mil novecientos noventa y cuatro ante el Notario Décimo Sexto del Cantón Quito Dr. Gonzalo Ramón Chacón siendo inscrita en el Registro Mercantil del Cantón Portoviejo el veinte y tres de diciembre del mil novecientos noventa y cuatro la compañía realizó el aumento de capital a tres millones de sucres con la consiguiente reforma y codificación de estatutos d) Mediante escritura pública celebrada el siete de diciembre del mil novecientos noventa y ocho ante el Notario Décimo Sexto del cantón Quito, Dr. Gonzalo Ramón Chacón siendo inscrita en el Registro Mercantil del cantón Portoviejo el treinta y uno de marzo de mil novecientos noventa y nueve la referida compañía efectuó el aumento de capital a cincuenta millones de sucres, reformó y codificó sus estatutos sociales e) La Junta General Extraordinaria de Socios de PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA. Reunida en la ciudad de Portoviejo el veinte y tres de diciembre del dos mil resolvió con unanimidad entre otros asuntos la conversión del valor nominal de las participaciones expresado en sucres a dólares de los Estados Unidos de América, reformar y codificar los estatutos sociales. Con estos antecedentes se acuerda PRIMERO Que el valor nominal de cada participación sea de un dólar de los Estados Unidos de América (US\$ 1,00).- SEGUNDO Que el capital suscrito y pagado en la compañía sea de dos mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 2.000,00) dividido en dos mil participaciones suscritas y pagadas de un dólar de los

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Expresado en dólares americanos)**

Estados Unidos de América (US\$ 1,00) cada una. TERCERO.- Elevar a escritura pública el Acta de la Junta General Extraordinaria de socios celebrada el veinte y tres de diciembre del dos mil que resuelva la reforma y codificación de los estatutos sociales de PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA. f) Mediante escritura pública celebrada el trece de junio del año dos mil uno ante el Notario Séptimo del Cantón Quito Dr. Luis Vargas Hinostroza, de la que se tomó nota en el Registro Mercantil del Cantón Portoviejo el trece de septiembre del mismo año el Sr. Pedro Eduardo Zambrano Lapentty administrados común de los bienes hereditarios dejados por el que en vida fue el señor Pedro Eduardo Zambrano Izaguirre cedió treinta y nueve participaciones de un dólar (US\$ 1,00) cada una a favor del Señor Francisco Javier Rivadeneira Serrano; cuarenta y un participaciones de un dólar de los Estados Unidos de América (US\$ 1,00) a favor de Francisco Xavier Rivadeneira López , y cuarenta y un participaciones de un dólar de los Estados Unidos de América (US\$ 1,00) cada una a favor del señor Eduardo José Rivadeneira López g) Por escritura pública suscrita el diez de abril del año dos mil dos ante el notario Vigésimo cuarto del cantón Quito doctor Sebastián Valdivieso Cueva siendo inscrita en el Registro – mercantil del Cantón Quito el veinte de enero del dos mil cinco, en el Registro Mercantil del cantón Portoviejo el dieciséis de febrero del dos mil cinco y en Registro Mercantil del Cantón Riobamba el veinticinco de los mismos mes y año PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA., cambió su domicilio principal al Distrito Metropolitano de Quito, estableció sucursales en la ciudad Portoviejo y en la ciudad de Riobamba y reformó el estatuto social.

1.2. OBJETO SOCIAL

La compañía se dedicará a la intermediación, asesoría y corretaje de seguros

1.3. OPERACIÓN

La actividad de la compañía PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA., es gestionar y obtener contratos de seguros para empresas de seguros o de medicina prepagada;

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Expresado en dólares americanos)**

mantiene como domicilio legal: PICHINCHA / QUITO / CUMBAYA / AV PAMPITE S/N Y CHIMBORAZO

Se encuentra inscrita en el Servicio de Rentas Internas con número de Registro Único de Contribuyente RUC: 1390070264001.

2. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

a) Base de Presentación.-

Las políticas contables aplicadas por PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA., son las establecidas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador. Estas políticas están basadas en Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para Pymes.

Las cuales requieren que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros, aplicando los criterios de materialidad, costo beneficio, devengamiento, costo histórico, valor razonable como costo atribuido, reconocimiento del riesgo de crédito y riesgo de liquidez. En opinión de la Administración, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

b) Moneda.-

La compañía PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA., utilizará el dólar de los Estados Unidos de América como su moneda funcional y moneda de presentación de sus estados financieros; la moneda funcional ha sido determinada de acuerdo con la NIC 21 considerando el entorno económico principal que la compañía opera y la moneda que genera sus principales flujos de efectivo.

c) Negocio en marcha.-



**PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA.
LTDA.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Expresado en dólares americanos)**

Los estados financieros adjuntos fueron preparados sobre bases contables aplicables a una empresa en marcha, los que proveen la realización de activos y cancelación de pasivos en el curso normal del negocio.

d) Efectivo y sus Equivalentes –

Representa el efectivo disponible, saldos en bancos, caja a corto plazo altamente líquidos y las inversiones e instrumentos financieros adquiridos con compromiso de compra-venta y todas aquellas inversiones a corto plazo de alta liquidez.

a) Activos y pasivos Financieros.-

Reconocerá un activo o un pasivo financiero en su estado de situación financiera cuando, y sólo cuando, se convierta en parte obligada, según las cláusulas contractuales de cada instrumento.

Realizará el reconocimiento inicial de un activo o un pasivo financiero midiéndolo bajo el concepto de Valor Razonable el cual se define como el importe por el cual puede ser intercambiado entre un comprador y un vendedor debidamente informados en condiciones de independencia mutua. En el caso de que un activo o pasivo financiero no se contabilice a su valor razonable con cambios en resultados, se incluirá los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la compra o emisión del mismo.

Después del reconocimiento inicial se medirá los activos financieros incluyendo aquellos derivados que sean activos por sus valores razonables, sin deducir los costos de transacción en que pueda incurrir la venta del activo

Inversiones mantenidas hasta el vencimiento, que se medirán al costo amortizado y utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

Inversiones en instrumentos de patrimonio que no tengan precio de mercado cotizado y cuyo valor razonable no puedan ser medidos confiablemente se medirán al costo.

Al final de cada período sobre el que se informa evaluará si existe evidencia objetiva sobre el deterioro de sus activos financieros para

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Expresado en dólares americanos)**

registrar el importe de la pérdida, según la naturaleza de contabilización (Costo Amortizado, Costo y Disponibles para la Venta).

Los Pasivos Financieros posterior al reconocimiento inicial medirá todos sus pasivos financieros al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

b) Cuentas y Documentos por Cobrar.-

Cuentas y Documentos por cobrar, que se medirán mediante costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. (Política establecida de plazos en función del tipo de cliente, del producto y del comportamiento en la forma de pago del cliente).

Se establece una provisión para pérdidas por deterioro de cuentas comerciales a cobrar cuando existe evidencia objetiva de que la entidad no será capaz de cobrar todos los importes que se le adeudan de acuerdo con los términos originales de las cuentas por cobrar.

c) Gastos e Impuestos Anticipados.-

Corresponde a crédito tributario del IVA por las compras, retenciones en la fuente de IVA e impuesto a la renta.

d) Valuación de Propiedad Planta y Equipo.-

Los elementos de Propiedades, Planta y Equipo se medirá a:

Costo	
(-) Depreciación Acumulada	
(-) Importe Acumulado de las pérdidas por deterioro del valor	
<hr/>	
(=) Propiedad, Planta y Equipo	

Se deprecia de acuerdo con el método de línea recta en función de los años de vida útil estimada, lo cual en términos de porcentuales sería así:

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Expresado en dólares americanos)**

Edificios	5%
Muebles y Enseres	10%
Vehículos	20%
Equipos de computación	33%
Adecuaciones	10%

e) Provisión Beneficios Sociales

La compañía mantiene personal en relación de dependencia por lo tanto ha provisionado los beneficios sociales que por Ley les corresponde a los trabajadores, rigiéndose a las disposiciones legales vigentes y establecidas en el Código de trabajo como: décimo tercer sueldo, décimo cuarto sueldo, vacaciones, etc.

f) Participación a Trabajadores

De acuerdo con las disposiciones legales la compañía reconoce un pasivo y gasto por la participación a los trabajadores en las utilidades de la Compañía en un tasa del 15%.

g) Ingresos.-

La Los ingresos ordinarios de la entidad deberán medirse utilizando el *valor razonable de la contrapartida*, recibida o por recibir, derivada de los mismos, el cual se medirá tomando en cuenta el importe de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Empresa pueda otorgar.

Cuando la entidad conceda al cliente créditos superiores a 90 días sin intereses en las ventas que realice, o acuerde la recepción de un efecto comercial, cargando una tasa de interés menor que la del mercado, como contrapartida de la venta de bienes o servicios, el valor razonable de la contrapartida se determinará por medio del descuento de todos los cobros futuros, utilizando para la actualización, la tasa de interés máxima convencional establecida por el Banco Central. La diferencia entre el valor razonable y el importe

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Expresado en dólares americanos)**

nominal de la contrapartida se reconoce como ingreso de actividades ordinarias por intereses.

Igualmente, en los casos en que se cobre algún tipo de interés en los créditos otorgados, fruto de una contrapartida de ingresos, éstos deberán ser reconocidos por separado, utilizando el Principio del devengado. Además los intereses serán reconocidos utilizando la Tasa de Interés Efectiva

h) Impuesto a la renta corriente.-

La tarifa de impuesto para el ejercicio 2018 son 22% de la base imponible para micro y pequeñas empresa; 22% de la base imponible para exportadores habituales; 25% de la base imponible cuando las participaciones accionarias no provengan de paraísos fiscales; 28% de la base imponible cuando la participación accionaria provienen de paraísos fiscales en un 50% o más (No presentación de APS Anexo de participación Accionaria); 25% y 28% de la base imponible cuando la participación accionaria con paraísos fiscales en un 50% o menos el 28%, participación accionaria no pertenece a paraísos fiscales 25%; adicional las sociedades exportadoras habituales, las sociedades que se dediquen a la producción de bienes incluidos las del sector manufacturero, las sociedades de turismo receptivo podrá obtener una reducción de diez (10) puntos porcentuales siempre y cuando lo destinen a la adquisición de maquinarias nuevas o equipos nuevos, así como para la adquisición de bienes relacionados con la investigación y tecnología.

i) Impuestos Diferido.-

Los activos y pasivos por impuestos diferidos deben medirse empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el período en el que el activo se realice o el pasivo se cancele, basándose en las tasas y leyes fiscales que a la fecha del balance hayan sido aprobadas o prácticamente terminado el proceso de aprobación

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Expresado en dólares americanos)**

La medición de los activos y los pasivos por impuestos diferidos debe reflejar las consecuencias fiscales que se derivarían de la forma en que la entidad espera, a la fecha del balance, recuperar el importe en libros de sus activos o liquidar el importe en libros de sus pasivos.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos no deben ser descontados.

j) Provisión Activos y Pasivos Contingentes.-

El importe reconocido como provisión debe ser la mejor estimación del desembolso necesario para cancelar la obligación presente, medida al final del período sobre el que se informa.

La incertidumbre en cuanto a la obligación, debe medirse de manera individual para cada caso, debiendo utilizar el porcentaje de probabilidad como guía para registrar el pasivo.

Para realizar la mejor estimación de la provisión, deben ser tomados en cuenta los riesgos e incertidumbres que inevitablemente rodean a la mayoría de los sucesos y las circunstancias concurrentes a la valoración de la misma.

Cuando resulte importante, especialmente en los casos en los que se trata de provisiones a largo plazo, el importe de la provisión debe ser el valor presente de los desembolsos que se espera sean necesarios para cancelar la obligación. Para ello se podrá utilizar como tasa de descuento, la tasa máxima convencional establecida por el Banco Central, a menos que se pueda utilizar otra tasa de descuento que proporcione un resultado más razonable.

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

La composición de este rubro es el siguiente:

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Expresado en dólares americanos)**

Detalle	,,,,,, Diciembre 31,	
	2018	2017
	(Exp. en dólares americanos)	
Caja chica	120.00	139.00
Caja chica movilizaciones cobranzas	100.00	50.00
Produbanco Ahorros	3.66	8.59
Banco Internacional	-	1,594.09
Banco Internacional ahorros	798.52	5,151.69
Banco Pichincha	769.76	-
Saldo Final:	1,791.94	6,943.37

4. CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El detalle de esta cuenta es la siguiente:



PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Expresado en dólares americanos)

Detalle	,,,,, Diciembre 31,	
	2018	2017
<i>CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES</i>		
SEGUROS EQUINOCCIAL S.A	4,344.76	-
PAN AMERICAN LIFE	-	1,260.50
AIG METROPOLITANA	-	29.65
BMI DEL ECUADOR	-	223.86
SALUD S.A.	-	271.97
CHUBB SEGUROS ECUADOR S.A.	357.30	689.10
BLUE CARD	-	363.87
BMI IGUALAS MEDICAS	-	825.85
MEDICINA DEL FUTURO ECUADOR	760.09	-
DENTAL RESOURCES S.A.	1,106.68	1,106.68
SERMEDIPRE S.A	147.39	313.28
PAN AMERICAN LIFE DE ECUADOR	-	7.54
JTL SPECIALTY LIMITED	-	1,116.89
PLUS MEDICAL SERVICES S.A.	2,717.43	2,393.52
INTEROCEANICA C.A. SEGUROS Y R	3,127.89	26,942.33
Subtotal	12,561.54	35,545.04
<i>OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS</i>		
FASTCOLLECT CIA. LTDA.	9,353.35	9,353.35
Subtotal	9,353.35	9,353.35
<i>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</i>		
EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS	2,182.48	1,378.98
Subtotal	2,182.48	1,378.98
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	24,097.37	46,277.37

5. PROVISION CUENTAS INCOBRABLES

El movimiento de este rubro es el siguiente:

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Expresado en dólares americanos)**

Detalle	,,,,, Diciembre 31, ,,,,, (Exp. en dólares americanos)
Saldo Final 2017	-
Adiciones	125.61
Bajas	-
Saldo Final 2018:	125.61

6. SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS

El detalle de esta cuenta es la siguiente:

Detalle	,,,,, Diciembre 31, ,,,,,	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	(Exp. en dólares americanos)	
Seguros prepagados	3,443.78	-
Garantías de arrendos	3,628.00	-
Anticipos Proveedores	4,245.30	4,308.58
Otros anticipos	(a) 33,056.37	17,916.53
Saldo Final	44,373.45	22,225.11

(a) Anticipos entregados por USD2,341.01 al GAD Portoviejo para liquidación de patente y anticipo por USD22,318.36 entregados a JLT BENEFIT SOLUTIONS LIMITED como principales.

7. IMPUESTOS CORRIENTES

El detalle de esta cuenta es la siguiente:



PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Expresado en dólares americanos)**

Detalle	Diciembre 31,	
	2018	2017
	(Exp. en dólares americanos)	
IVA crédito tributario en compras	1,265.63	1,924.90
IVA crédito retenciones Iva	940.30	5,917.12
Saldo crédito tributario mes anterior	4,220.09	-
Retención Fuente Imp. Renta	14,273.27	14,605.09
Crédito tributario Imp. Renta años anteriores	10,480.40	8,565.51
Saldo Final	31,179.69	31,012.62

8. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Los Activos fijos de la Compañía son como sigue:

El movimiento se indica a continuación:

Descripción	Saldo al 31/12/2017	Adiciones	Retiros Bajas	Transferencias	Saldo al 31/12/2018	% Deprec.
NO DEPRECIABLES						
Construcciones en curso	0.00				0.00	
Terrenos	0.00				0.00	
Total No depreciables	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
COSTO						
Edificios e Instalaciones	10,882.11				10,882.11	5%
Maquinaria y equipo	0.00				0.00	10%
Muebles y enseres	9,664.28	8,962.30			18,626.58	10%
Equipo de computación	22,161.26	474.18			22,635.44	33%
Vehículos	46,000.00	46,419.64			92,419.64	20%
	88,707.65	55,856.12	0.00	0.00	144,563.77	
Total Costo	88,707.65	55,856.12	0.00	0.00	144,563.77	
DEPRECIACIÓN ACUMULADA						
Depreciación Acumulada	29,865.17	16,619.86			46,485.03	
Activo Fijo Neto	58,842.48	39,236.26	0.00	0.00	98,078.74	

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Expresado en dólares americanos)**

9. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

La composición de este rubro es el siguiente:

Detalle	,,,,, Diciembre 31, ,,,,,	
	2018	2017
	(Expresado en dólares americanos)	
Proveedores locales	i) 9,301.72	7,086.35
Edificio XEROX	7,668.12	13,073.51
Total	16,969.84	20,159.86

i) Corresponde a cuentas por pagar por servicios recibidos y no generan intereses

10. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

El detalle es el siguiente:

Detalle	,,,,, Diciembre 31, ,,,,,	
	2018	2017
	(Expresado en dólares americanos)	
Sobregiro Produbanco	6,579.28	104.81
Sobregiro Banco Internacional	11,623.95	0.00
Diner Club	7,974.80	8,295.48
Mastercard del Ecuador	3,823.80	3,163.81
Diners personal	2,055.57	4,479.44
Total	32,057.40	16,043.54

11. CUENTAS POR PAGAR DIVERSAR RELACIONADAS

La composición de este rubro es el siguiente:

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Expresado en dólares americanos)**

Detalle	,,,,, Diciembre 31,	
	2018	2017
Francisco Rivadeneira	24,230.79	-
Total	24,230.79	-

12. OTROS PASIVOS FINANCIEROS

La composición de este rubro es el siguiente:

Detalle	,,,,, Diciembre 31,	
	2018	2017
Anticipos comprobantes retenciones de IVA	292.42	1,983.61
Anticipos comprobante retenciones en la Fuente	236.35	2,790.71
Retenciones en la fuente por pagar	3,090.15	1,832.31
IVA en ventas de bienes y servicios	1,773.43	8,795.25
Retenciones de IVA	648.43	576.71
Impuesto a la Renta por Pagar	9,249.28	12,690.20
Total	15,290.06	28,668.79

13. PORCION CORRIENTE DE PROVISIONES PARA BENEFICIOS A EMPLEADOS

La composición de este rubro es el siguiente:

Detalle	,,,,, Diciembre 31,	
	2018	2017
Aportes al IESS por pagar	5,253.26	4,990.14
Préstamos al IESS	1,895.87	1,252.69
Fondos de reserva	191.69	180.59
Sueldos	-	-
Décimo tercer sueldo	1,202.95	1,165.13
Décimo cuarto sueldo	2,919.24	2,867.69
Finiquitos por pagar	-	530.33
Participación trabajadores por pagar	1,963.69	2,296.69
Total	13,426.70	13,283.26

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Expresado en dólares americanos)**

14. PROVISION PARA BENEFICIOS A EMPLEADOS LP

La composición de este rubro es el siguiente:

Detalle	,,,,, Diciembre 31,	
	2018	2017
Provisión Jubilación Patronal	43,948.77	34,694.77
Provisión Bonificación Desahucio	13,950.00	12,089.00
Total	57,898.77	46,783.77

15. CAPITAL SOCIAL

El capital social de la compañía está compuesta por los siguientes Accionistas:

Detalle	No. Acc.	%	,,,,, Diciembre 31,	
			2018	2017
Rivadeneira Lopez Eduardo José	349	2%	349.00	349.00
Rivadeneira Lopez Francisco Xavier	349	2%	349.00	349.00
Rivadeneira Lopez Vicky Cristina	349	2%	349.00	349.00
Servicios de Computación para Seguros Compuseg	15,953	94%	15,953.00	15,953.00
Total	17,000	100%	17,000.00	17,000.00

Valor nominal USD

1

16. INGRESOS

Los ingresos son provenientes de la operación normal según su objeto social, durante el periodo 2018 y 2017 la compañía ha generado ingresos ordinarios por comisiones en la intermediación de seguros.

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Expresado en dólares americanos)**

Detalle	,,,,, Diciembre 31,	
	2018	2017
	(Expresado en dólares americanos)	
Servicios prestados	697,882.69	664,726.63
Descuento en ventas	-	-
Total	697,882.69	664,726.63

17. GASTOS FINANCIEROS

Los gastos financieros provienen de los servicios pagados por el uso de las cuentas que mantienen en los bancos.

Detalle	,,,,, Diciembre 31,	
	2018	2017
	(Expresado en dólares americanos)	
Intereses bancarios	37.49	302.08
Gastos bancarios	1,626.41	2,352.92
Total	1,663.90	2,655.00

18 CONCILIACION TRIBUTARIA

La conciliación de la utilidad según estados financieros e impuesto a la renta del periodo 2018 es como sigue:

PRODESEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Expresado en dólares americanos)**

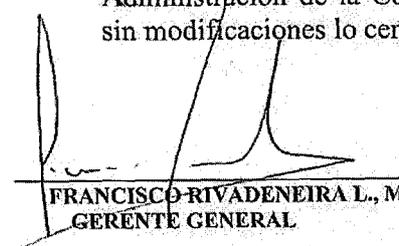
Detalle	Valor (Expresado en dólares americanos)
Utilidad del ejercicio (Pérdida del Ejercicio)	13,091.26
(-) Participación a Trabajadores 15%	(1,963.69)
(+) Gastos no deducibles locales	31,354.61
Utilidad Gravable (Pérdida Sujeta a Amortización)	42,482.18
Impuesto causado 22%	9,346.08
Saldo de anticipo pendiente de pago antes de rebaja	-
(-) Anticipo determinado ejercicio declarado	4,266.37
(-) Rebaja saldo anticipo (Decreto ejecutivo No. 210)	-
(=) Anticipo reducido correspondiente al ejercicio fiscal	-
(=) Impuesto a la renta causado mayor anticipo determinado	9,346.08
(+) Saldo de Anticipo pendiente de pago	-
(-) Retención en la fuente del ejercicio corriente	14,273.27
(-) Crédito tributarios de años anteriores	10,480.40
Impuesto a pagar ó (Saldo a favor)	(15,407.59)

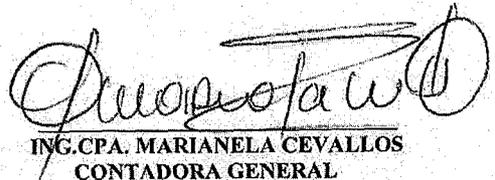
19. EVENTOS SUBSECUENTES

Entre la fecha del balance y la fecha de emisión del presente informe a criterio de la administración no existe hechos significativos a reportar.

20. APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros por el ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2018 han sido aprobados por la Administración de la Compañía y será presentados a los Socios para su aprobación. En opinión de la Administración de la Compañía, los estados financieros serán aprobados sin modificaciones lo certificamos.


FRANCISCO RIVADENEIRA L., MBA
GERENTE GENERAL


ING. CPA. MARIANELA CEVALLOS
CONTADORA GENERAL

