

INFORME DE COMISARIO

A LOS

ESTADOS FINANCIEROS

EJERCICIO 2019

**CIASEG SOCIEDAD ANÓNIMA AGENCIA
ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**

Quito, marzo de 2020

Quito, 13 de marzo de 2020

A los señores Accionistas de
CIASEG SOCIEDAD ANÓNIMA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS:

Distinguidos Accionistas:

En mi calidad de comisario Principal de **CIASEG SOCIEDAD ANÓNIMA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**., y para cumplir con el Art. 279 de la ley de Compañías, sobre las atribuciones y obligaciones de los Comisarios, presento mi informe y opinión sobre la razonabilidad y suficiencia de la información presentada a ustedes, en relación con la situación financiera y resultado de operaciones de la compañía por el año terminado el 31 de diciembre de 2019:

RESPONSABILIDAD DEL COMISARIO PRINCIPAL

Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros de la compañía, basada en la revisión efectuada y sobre el cumplimiento por parte de la administración, de las normas legales, estatutarias y reglamentarias, así como de las resoluciones de la Junta General de Accionistas.

Esta revisión fue efectuada siguiendo los lineamientos de las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS), y revisando la correcta aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) , implementadas desde el año 2012. Incluyendo en consecuencia, pruebas selectivas de los registros contables, evidencia que soportan los importes y revelaciones incluidos en los estados financieros; evaluación del control interno de la compañía y otros procedimientos de revisión, considerados necesarios de acuerdo con las circunstancias.

Para este propósito, he obtenido de los administradores información de las operaciones, registros contables y documentación sustentadora de las transacciones recibidas sobre bases selectivas. Adicionalmente, he revisado el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2019, el correspondiente estado de resultado, estado de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha; así como los libros sociales de la compañía y, entre ellos, las actas de Juntas de Accionistas. Considero que los resultados de la revisión proveen bases apropiadas para expresar mi opinión.

OPINIÓN SOBRE EL CUMPLIMIENTO

En mi opinión, los estados financieros mencionados presentan razonablemente – en todos los aspectos materiales – la situación financiera de **CIASEG SOCIEDAD ANÓNIMA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**., al 31 de diciembre de 2019, el resultado de sus operaciones y sus

flujos de caja por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Adicionalmente, he podido verificar que los administradores han cumplido con las disposiciones de la Junta General de Accionistas; y, que los libros sociales de la compañía están adecuadamente manejados.

OPINIÓN SOBRE EL CONTROL INTERNO

Con base en los resultados de la revisión efectuada, considero que la administración de la compañía ha determinado adecuados procedimientos de control interno, lo cual contribuye a gestionar información financiera confiable y promueve el manejo administrativo y financiero eficiente de sus recursos

En términos generales, los procedimientos y controles implementados por la Administración, salvaguardan la integridad económica de los activos y obligaciones que permiten expresar la confiabilidad de las operaciones de **CIASEG SOCIEDAD ANÓNIMA AGNCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**

INFORME SOBRE LOS INDICES FINANCIEROS DE CIASEG S.A.

- **Índice Liquidez = activo corriente / pasivo corriente.**

(2018) Índice Liquidez = 64.095,84 / 168.594,75 = **0,38**

(2019) Índice Liquidez = 115.658,95 / 32.653,30 = **3,54 (1)**

(2019) Índice Liquidez = 52.958,71 / 32.653,30 = **1,62 (2)**

- (1) Los activos corrientes de la compañía, detallan activos corrientes de \$ 115.658,95, de lo cual es mi obligación como comisario detallar a los accionistas de la compañía que, dentro de estos valores, se encuentran cuentas por cobrar al Servicio de Rentas Internas y que las mismas no son de cobro de flujo de efectivo, si no que estas se deben ir cruzando conforme los montos de ventas mensuales, o declaración anual según se vayan dando. Por tal motivo para el análisis financieros de los estados financieros de la compañía, se tomarán en cuenta los activos corrientes menos estas cuentas por cobrar, como se detalla en índice financiero **(2)**
- (2) El índice de liquidez señala la disponibilidad de recursos para el cumplimiento de las obligaciones para hacer frente a sus deudas a corto plazo. Para el año 2018, el índice de liquidez de **CIASEG S.A.** nos indica que la entidad cuenta en su activo corriente con :USD \$ 0,38 para hacer frente a sus obligaciones que vencen en menos de un año. Con respecto al

2019, la entidad cuenta con: **USD 1,62**, para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, como se puede apreciar, existe un incremento de más de un 50% , debido a la disminución de sus cuentas por pagar a corto plazo, con respecto al periodo anterior.

Otras Recomendaciones

Aportes Futuras Capitalizaciones

A continuación, procedo a detallar la interpretación que da el ente regulador de la Superintendencia de Compañías sobre la cuenta de Aportes Futuras Capitalizaciones:

“APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES: Comprende los aportes efectuados por socios o accionistas para futuras capitalizaciones que tiene un acuerdo formal de capitalización **de corto plazo**, y que por lo tanto califican como patrimonio.”

Es mi recomendación que, al no darse el tratamiento de corto plazo, para la cuenta descrita en párrafo anterior, esta sea reclasificada y contabilizaba como un instrumento financiero según norma NIIF Sección 11, instrumentos financieros. Describo adicionalmente lo detallado en la Ley:

“**Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno Art. 39.- Principios generales.** -Los estados financieros deben ser preparados de acuerdo a los principios del marco normativo exigido por el organismo de control pertinente y servirán de base para la elaboración de las declaraciones de obligaciones tributarias, así como también para su presentación ante los organismos de control correspondientes. (...)”

INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO ANTE LOS ENTES DE REGULACIÓN

Servicio de Rentas Internas e IESS

De acuerdo a la revisión efectuada a las cuentas que se refieren al impuesto a la renta e impuesto al valor agregado con sus respectivas retenciones en la fuente, y las obligaciones en el tema de impuestos durante el ejercicio 2019, la compañía ha cumplido con estas obligaciones, de acuerdo a la reglamentación correspondiente.

Superintendencia de Compañías Valores y Seguros

Es importante señalar que, en mi calidad de Comisario Principal de la compañía, he dado cumplimiento con todas las disposiciones constantes en el Art. 279 de la Ley de Compañías.

Atentamente,

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Fernando Moreno Obando', is positioned above the typed name.

Ing. Fernando Moreno Obando
C.C. 1717046633
COMISARIO PRINCIPAL

ANEXOS

CIASEG SOCIEDAD ANONIMA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

DEL	01/01/2019	AL	31/12/2019
TOTAL EFECTIVO Y OTROS ACTIVOS LIQUIDOS EQUIVALENTES			<u>11,319.30</u>
TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES			<u>29,589.12</u>
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS			<u>10,683.18</u>
TOTAL SERVICIOS Y OTROS PAGOS POR ANTICIPADO			<u>1,367.11</u>
TOTAL ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES			<u>62,700.24</u>
TOTAL ACTIVO CORRIENTE			<u>115,658.95</u>
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO			63,094.14
TOTAL DEPRECIACION ACUMULADA			(39,786.55)
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			<u>23,307.59</u>
TOTAL ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS			<u>378.39</u>
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE			<u>23,685.98</u>

TOTAL ACTIVOS139,344.93

TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES

(89,858.24)

TOTAL PROVISIONES LOCALES

(3,596.25)

TOTAL OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA

(140.65)

TOTAL OBLIGACIONES CON LOS EMPLEADOS

(37,656.58)

TOTAL CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS

(46,005.67)

TOTAL OTROS PASIVOS CORRIENTES

(32,653.30)

TOTAL OTROS PASIVOS

(209,910.69)

TOTAL PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS NO CORRIENTES

(6,678.00)

TOTAL PASIVO DIFERIDO

(1,960.94)

TOTAL PASIVO DIFERIDO

(8,638.94)

TOTAL PASIVOS		<u>(218,549.63)</u>
TOTAL CAPITAL		<u>(27,700.00)</u>
TOTAL APORTES DE ACCIONISTAS PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES		<u>(148,126.04)</u>
TOTAL RESERVAS		<u>(22,732.04)</u>
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES		<u>(4,897.35)</u>
Ganancias Año 2015	(9,224.03)	
Ganancias Año 2016	(3,708.54)	
TOTAL GANANCIAS ACUMULADAS	(12,932.57)	
TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS		<u>(12,932.57)</u>
Perdidas Año 2013	75,488.82	
Perdidas Año 2017	31,437.93	
Perdidas Año 2018	152,156.32	
TOTAL PERDIDAS AÑO 2008	259,083.07	
TOTAL PERDIDAS ACUMULADAS		<u>259,083.07</u>
TOTAL RESULTADOS PROVENIENTES DE LA APLICACIÓN DE NIIF	(14,029.24)	

Resultado Neto Del Ejercicio	50,155.11	
TOTAL RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	50,538.87	
TOTAL RESULTADOS	<u>36,509.63</u>	
TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS Y DEL PERIODO		<u>282,660.13</u>
TOTAL PATRIMONIO		<u>79,204.70</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>(139,344.93)</u>

GERENTE

CONTADOR

CIASEG SOCIEDAD ANONIMA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

Saldos Acumulados

ESTADO DE RESULTADO

Accidentes Personales	(3,786.74)
Incendio Y Lineas Aliadas	(31,394.53)
Vehículos	(18,177.93)
Transporte	(8,841.04)
Robo	(1,521.11)
Dinero Y Valores	(402.35)
Rotura De Maquinaria	(5,728.49)
Equipo Y Maquinaria Contratistas	(231.80)
Equipo Electrónico	(4,135.82)
Responsabilidad Civil	(5,161.45)
Fidelidad	(105.29)
Cumplimiento De Contrato	(719.10)
Fidelidad Privada	(182.65)
Transporte Importaciones	(954.26)
TOTAL VENTAS 12%	<u>(81,342.56)</u>
Vida En Grupo	(504.95)
Asistencia Médica	(9,878.20)
Accidentes Personales	(669.55)
TOTAL VENTAS 0%	<u>(11,052.70)</u>
TOTAL VENTAS BRUTAS	<u>(92,395.26)</u>

Accidentes Personales	359.16
Vehículos	1,374.05
TOTAL DEVOLUCION EN VENTAS	<u>1,733.21</u>
TOTAL DEVOLUCION EN VENTAS	<u>1,733.21</u>
TOTAL VENTAS NETAS	<u>(90,662.05)</u>
Intereses Bancarios Ganados	(88.31)
TOTAL INTERESES	<u>(88.31)</u>
TOTAL INTERESES	<u>(88.31)</u>
TOTAL INTERESES	<u>(88.31)</u>
TOTAL INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS	<u>(90,750.36)</u>
Otros Ingresos Varios	(4,301.57)
TOTAL OTROS INGRESOS	<u>(4,301.57)</u>
TOTAL INGRESOS	<u>(95,051.93)</u>
Honorarios, Comisiones Y Dietas De Personas Naturales	66,302.69
Asesoría Legal	704.84
Asesoría Financiera Y Contable	7,434.25
TOTAL SERVICIOS CONTRATADOS	<u>74,441.78</u>
Útiles De Oficina	35.53
Varios Suministros	1,121.36
Materiales Copiadora	514.79
TOTAL MATERIALES Y SUMINISTROS	<u>1,671.68</u>
Arriendo Oficinas	2,016.00
Servicios Básicos, Agua, Energía Eléctrica	177.86
Suscripciones	314.21

Materiales De Limpieza	36.81
Adecuaciones Oficinas	2,494.83
Equipos De Computacion	1,000.00
Mantenimiento Vehiculos	1,174.24
Agua Potable	613.96
Energia Electrica	1,103.75
Internet	507.07
Telefonia Celular	16,241.52
Telefonia Publica	2,388.97
Television Pagada	692.88
TOTAL SERVICIOS	28,762.10
Iva Gasto	3,612.27
Contribucion Superintendencia Bancos	527.84
Otras Contribuciones	2,290.74
TOTAL IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	6,430.85
Depreciacion Vehiculos, Equipos De Transporte	7,084.86
TOTAL DEPRECIACIONES	7,084.86
Combustibles	4,231.47
Transporte, Fletes	752.10
Peajes, Parqueos	203.52
TOTAL OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS	5,187.09
Vehiculos	2,865.36
Accidentes Personales	7,148.56
Robo	1,447.91
Incendio	1,387.41
TOTAL SEGUROS Y REASEGUOS	12,849.24
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	136,427.60

Sueldos, Salarios Y Demas Remuneraciones	6,000.00
Aporte Patronal Iess	729.00
Fondos De Reserva	499.76
Decimo Tercer Sueldo	500.04
Decimo Cuarto Sueldo	391.98
Vacaciones	249.96
Refrigerios	210.56
TOTAL GASTOS DEL PERSONAL	8,581.30
TOTAL GASTOS DE VENTAS	8,581.30
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE VENTAS	145,008.90
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE VENTAS	145,008.90
Servicios Bancarios	198.14
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	198.14
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	198.14
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	198.14
TOTAL COSTOS Y GASTOS	145,207.04
TOTAL INGRESOS Y GASTOS	50,155.11

GERENTE

CONTADOR