

**AGENCIA ASESORA PRODUCTORA  
DE SEGUROS**

**AJECHB S.A.**

**INFORME DE COMISARIO  
EJERCICIO ECONOMICO 2017  
CONTIENE GRAFICOS**

**"AJECHB S.A."**  
**AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**  
**Cuadro comparativo de resultados entre el año 2016 y 2017**

| 1.          | ACTIVOS                         | 2106        | %        | 2017        |              |
|-------------|---------------------------------|-------------|----------|-------------|--------------|
|             |                                 | US\$        |          | US\$        | VARIANTE     |
| 1.01.       | <b>ACTIVO CORRIENTE</b>         |             |          |             |              |
| 1.01.01.    | <b>Caja - Bancos</b>            | 2.233,64    | 42,50    | 3.182,89    | 949,25       |
| 1.01.01.03. | <b>Inversiones</b>              | 10.445,90   | 3,74     | 10.836,58   | 390,68       |
| 1.01.02.05. | <b>Cuentas por Cobrar</b>       | 116.443,47  | 0,00     | 0,00        | 0,00         |
| 1.01.05.    | <b>Otros activos (Fiscales)</b> | 4.506,04    | (18,19)  | 3.686,59    | (819,45)     |
| 1.01.       |                                 | 133.629,05  | (86,75)  | 17.706,06   | (115.922,99) |
| 1.02.       | <b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>      | 4.441,80    |          | 122.220,15  |              |
| 1.02.01.    | <b>Activo Fijo</b>              | 20.543,14   | 580,39   | 139.774,45  | 119.231,31   |
| 1.02.01.12. | <b>Depreciación Acumulada</b>   | (16.951,34) | 5,33     | (17.854,30) | (902,96)     |
|             | <b>Totales Activo Fijo</b>      | 3.591,80    | 3.294,40 | 121.920,15  | 118.328,35   |
| 1.02.01.10. | <b>Activo No Depreciables</b>   | 850,00      | (64,71)  | 300,00      | (550,00)     |
|             | <b>TOTAL ACTIVOS</b>            | 138.070,85  | 1,33     | 139.926,21  | 1.855,36     |

| 2.          | PASIVO & PATRIMONIO                    | 2106       | %        | 2017       |             |
|-------------|----------------------------------------|------------|----------|------------|-------------|
|             |                                        | US\$       |          | US\$       | VARIANTE    |
|             | <b>PASIVO</b>                          |            |          |            |             |
| 2.01.03.    | <b>Cuentas por Pagar (Proveedores)</b> | 0,00       | 100,00   | 12.252,00  | 12.252,00   |
| 2.01.07.01. | <b>Cuentas por Pagar (Fiscales)</b>    | 5.011,75   | (23,54)  | 3.832,18   | (1.179,57)  |
| 2.01.07.03. | <b>Cuentas por Pagar (IESS)</b>        | 1.199,75   | 1,04     | 1.212,27   | 12,52       |
| 2.01.07.04. | <b>Gastos por Pagar (Funcionarios)</b> | 19.779,08  | (90,39)  | 1.900,37   | (17.878,71) |
| 2.01.13     | <b>Otros pasivos</b>                   | 10.265,44  | (75,57)  | 2.508,06   | (7.757,38)  |
| 2.02.04.02  | <b>Cuentas por Pagar (Accionistas)</b> | 58.218,21  | (3,44)   | 56.218,21  | (2.000,00)  |
| 2.02.07     | <b>Provisiones Empleados</b>           | 0,00       | 100,00   | 9.916,60   | 9.916,60    |
|             |                                        | 94.474,23  | (7,02)   | 87.839,69  | (6.634,54)  |
| 2.03.       | <b>PASIVO A LARGO PLAZO</b>            | 0,00       | 0,00     | 0,00       | 0,00        |
| 3.          | <b>PATRIMONIO</b>                      |            |          |            |             |
| 3.01        | <b>Capital Social</b>                  | 801,00     | 1.373,28 | 11.801,00  | 11.000,00   |
| 3.04.01.    | <b>Reserva Legal</b>                   | 9.435,17   | (97,85)  | 202,48     | (9.232,69)  |
| 3.04.05.    | <b>Reservas de Capital</b>             | 1.506,08   | (100,00) | 0,00       | (1.506,08)  |
| 3.05        | <b>Resultados Integrales</b>           | 0,00       | 100,00   | 6.465,08   | 6.465,08    |
| 3.06.01     | <b>Utilidades Años Anteriores</b>      | 25.230,19  | 26,02    | 31.795,62  | 6.565,43    |
| 3.07        | <b>Utilidad del Ejercicio</b>          | 6.624,18   | (72,49)  | 1.822,34   | (4.801,84)  |
|             |                                        | 43.596,62  | 19,47    | 52.086,52  | 8.489,90    |
|             | <b>TOTAL PASIVO &amp; PATRIMONIO</b>   | 138.070,85 | 1,33     | 139.926,21 | 1.855,36    |

**"AJECHB S.A."**  
**AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**  
**Cuadro comparativo de resultados entre el año 2016 y 2017**

| 4       | INGRESOS                       | 2016              |                 | 2017              | VARIANTE          |
|---------|--------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-------------------|
|         |                                | US\$              |                 | US\$              |                   |
| 4.01.01 | <b>Comisiones Generadas</b>    | <b>123.895,94</b> | <b>(2,96)</b>   | <b>120.231,04</b> | <b>(3.664,90)</b> |
| 5.05..  | <b>- Costo de Ventas</b>       | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       |
| 4.2.01. | <b>Rendimiento Inversiones</b> | <b>771,86</b>     | <b>(48,35)</b>  | <b>398,65</b>     | <b>(373,21)</b>   |
| 4.3.    | <b>Otras Rentas</b>            | <b>15,24</b>      | <b>6.397,77</b> | <b>990,26</b>     | <b>975,02</b>     |
| 4.4.02. | <b>Venta Activos Fijos</b>     | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       |
|         | <b>TOTAL INGRESOS</b>          | <b>124.683,04</b> |                 | <b>121.619,95</b> | <b>(3.063,09)</b> |

| 5        | EGRESOS                                  | 2016              |                 | 2017              | VARIANTE          |
|----------|------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-------------------|
|          |                                          | US\$              |                 | US\$              |                   |
| 5.02.01  | <b>Gastos de Personal</b>                | <b>85.448,53</b>  | <b>(4,14)</b>   | <b>81.911,74</b>  | <b>(3.536,79)</b> |
| 5.2.02   | <b>Gastos Generales</b>                  | <b>25.671,17</b>  | <b>22,19</b>    | <b>31.366,92</b>  | <b>5.695,75</b>   |
| 5.02.21  | <b>Depreciaciones</b>                    | <b>2.258,98</b>   | <b>(60,03)</b>  | <b>902,96</b>     | <b>(1.356,02)</b> |
| 5.03.    | <b>Gastos Financieros</b>                | <b>99,43</b>      | <b>1.827,69</b> | <b>1.916,70</b>   | <b>1.817,27</b>   |
| 5.04     | <b>Otros Gastos</b>                      | <b>4.580,75</b>   | <b>(28,03)</b>  | <b>3.296,81</b>   | <b>(1.283,94)</b> |
| 5.08.02. | <b>Pérdida en venta de activos</b>       | <b>0,00</b>       | <b>100,00</b>   | <b>200,00</b>     | <b>200,00</b>     |
|          | <b>Impuesto a la Renta no es GASTO</b>   | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       |
|          | <b>Reparto de Utilidades no es GASTO</b> | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       |
|          | <b>TOTAL EGRESOS</b>                     | <b>118.058,86</b> | <b>1,30</b>     | <b>119.595,13</b> | <b>1.536,27</b>   |

|                                |                 |                |                 |                   |
|--------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|-------------------|
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b> | <b>6.624,18</b> | <b>(69,43)</b> | <b>2.024,82</b> | <b>(4.599,36)</b> |
|--------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|-------------------|

CM.

**"AJECHB S.A."**  
**AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**

**INFORME DE COMISARIO - Ejercicio 2017**

**Relación de Utilidad para el Capital**

|                      |                  |              |
|----------------------|------------------|--------------|
| <b>Utilidad Neta</b> | <b>2.024,82</b>  |              |
| <b>Capital</b>       | <b>11.801,00</b> | <b>0,172</b> |

**Relación de Utilidad para la Inversión**

|                      |                  |              |
|----------------------|------------------|--------------|
| <b>Utilidad Neta</b> | <b>2.024,82</b>  |              |
| <b>Inversión</b>     | <b>50.264,18</b> | <b>0,040</b> |

**Inversión: Menos la utilidad del ejercicio**

**Índice de Solvencia**

|                          |                  |              |
|--------------------------|------------------|--------------|
| <b>Activo Líquido</b>    | <b>17.706,06</b> |              |
| <b>Pasivo Circulante</b> | <b>31.621,48</b> | <b>0,560</b> |

**Pasivo Circulante: Menos Cuentas por pagar accionistas**

**\* Una relación igual a 1 es aceptable, menor es peligrosa**

|                          |                  |              |
|--------------------------|------------------|--------------|
| <b>Pasivo Circulante</b> | <b>31.621,48</b> |              |
| <b>Capital</b>           | <b>11.801,00</b> | <b>2,680</b> |

**Análisis del Estado de Pérdidas & Ganancias**

|                          |                     |               |
|--------------------------|---------------------|---------------|
| <b>Ventas Netas</b>      | <b>120.231,04</b>   |               |
| <b>- Costo de Ventas</b> | <b>0,00</b>         | <b>0,00%</b>  |
| <b>Utilidad Bruta</b>    | <b>121.619,95</b>   |               |
| <b>- Gastos</b>          | <b>(119.595,13)</b> | <b>98,34%</b> |

**Utilidades e Impuestos**

|                                     |                 |            |
|-------------------------------------|-----------------|------------|
| <b>Utilidad de Operación</b>        | <b>2.024,82</b> |            |
| <b>- Participación trabajadores</b> | <b>(303,72)</b> | <b>15%</b> |
|                                     | <b>1.721,10</b> |            |
| <b>+ Gastos no deducibles</b>       | <b>436,03</b>   |            |
|                                     | <b>2.157,13</b> |            |
| <b>- Impuestos generados</b>        | <b>(539,28)</b> | <b>25%</b> |
| <b>+Retenciones efectuadas</b>      | <b>2.412,61</b> |            |
| <b>Impto. A favor de AJECHB</b>     | <b>1.873,33</b> |            |
| <b>Utilidad Neta</b>                | <b>1.181,82</b> |            |
| <b>- Reserva Legal</b>              | <b>(118,18)</b> | <b>10%</b> |
| <b>Para Accionistas</b>             | <b>1.063,64</b> |            |

CM

**"AJECHB S.A."****AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS****PROPORCIONALIDAD DE LOS GASTOS INCURRIDOS  
EN EL EJERCICIO DEL AÑO ECONOMICO 2017**

|                                    | VALOR             | %             |
|------------------------------------|-------------------|---------------|
| Agasajo Navideño                   | 0,00              | 0,00          |
| Agua Potable                       | 64,32             | 0,05          |
| Aportes patronales al IESS         | 7.486,80          | 6,26          |
| Arriendo de oficinas               | 5.500,00          | 4,60          |
| Atención al personal               | 75,42             | 0,06          |
| Atención Clientes                  | 1.489,22          | 1,25          |
| Beneficios Sociales                | 6.975,27          | 5,83          |
| Cafetería y limpieza               | 144,93            | 0,12          |
| Celulares                          | 1.110,75          | 0,93          |
| Combustibles & Lubricantes         | 2.870,44          | 2,40          |
| Costos bancarios                   | 28,74             | 0,02          |
| Depreciaciones                     | 902,96            | 0,76          |
| Desahucio (Previsión)              | 518,67            | 0,43          |
| Diferencia en pago                 | 0,86              | 0,00          |
| Energía Eléctrica                  | 937,33            | 0,78          |
| Fondo de Reserva                   | 5.133,00          | 4,29          |
| Gastos de viaje                    | 2.292,00          | 1,92          |
| Gastos no deducibles               | 11,59             | 0,01          |
| Honorarios contables               | 3.025,00          | 2,53          |
| Honorarios profesionales           | 2.871,16          | 2,40          |
| Impuesto asumido                   | 5,80              | 0,00          |
| Impuesto Municipal                 | 708,66            | 0,59          |
| Impuesto Renta                     | 1.893,93          | 1,58          |
| Mantenimiento Equipos computación  | 0,00              | 0,00          |
| Mantenimiento de equipos           | 660,00            | 0,55          |
| Mantenimiento de Oficina           | 2.077,98          | 1,74          |
| Mantenimiento de vehículos         | 50,00             | 0,04          |
| Mensajería                         | 159,73            | 0,13          |
| Notaria y Registraduría            | 832,70            | 0,70          |
| Pasajes Aéreos                     | 5.620,77          | 4,70          |
| Pérdida en Venta de Activos        | 200,00            | 0,17          |
| Promoción & Publicidad             | 151,20            | 0,13          |
| Seguro del personal                | 48,00             | 0,04          |
| Seguros de vehículos               | 156,50            | 0,13          |
| Sobresueldos, bonos y comisiones   | 31.930,00         | 26,70         |
| Sueldos                            | 29.820,00         | 24,93         |
| Suministros de Oficina             | 746,99            | 0,62          |
| Superintendencia de Bancos         | 675,97            | 0,57          |
| Telefonos y Fax                    | 879,22            | 0,74          |
| Uniformes                          | 0,00              | 0,00          |
| Utilidades reparto                 | 691,55            | 0,58          |
| Vacaciones                         | 0,00              | 0,00          |
| Viaticos                           | 0,00              | 0,00          |
| Vigilancia, Seguridad y Condominio | 847,67            | 0,71          |
| <b>TOTAL GASTOS</b>                | <b>119.595,13</b> | <b>100,00</b> |
| CM                                 |                   |               |

# **AJECHB S.A. - 2017**

140.000,00

120.000,00

100.000,00

80.000,00

60.000,00

40.000,00

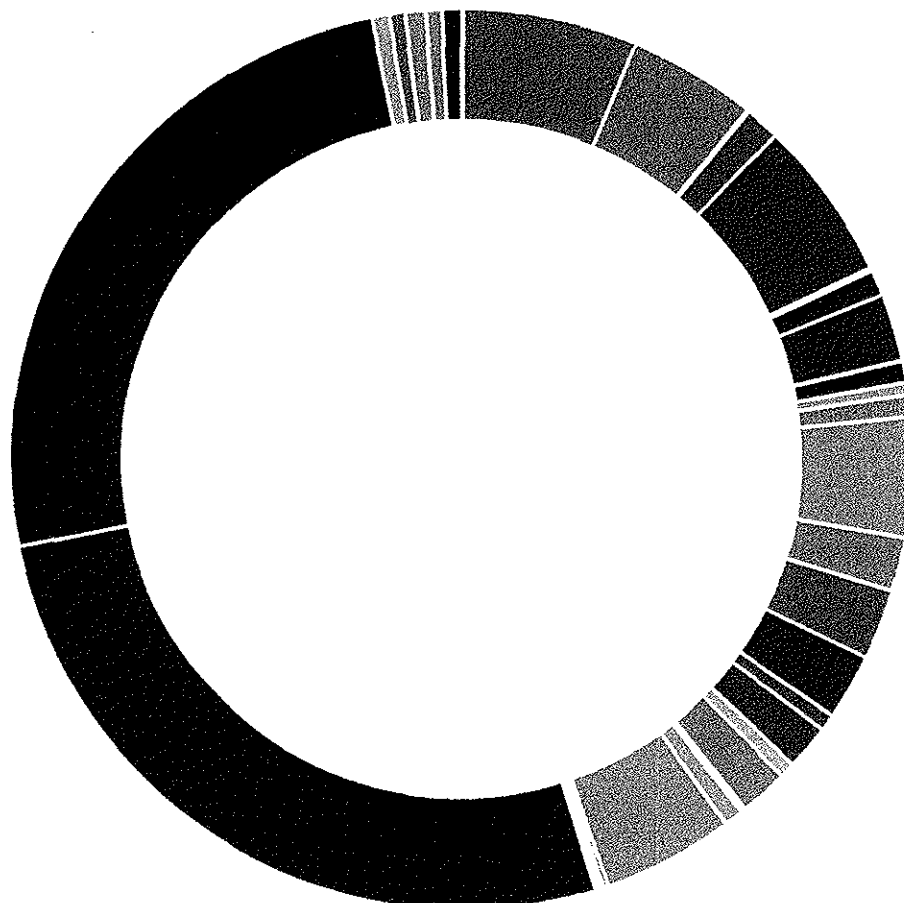
20.000,00

0,00

**PATRIMONIO**

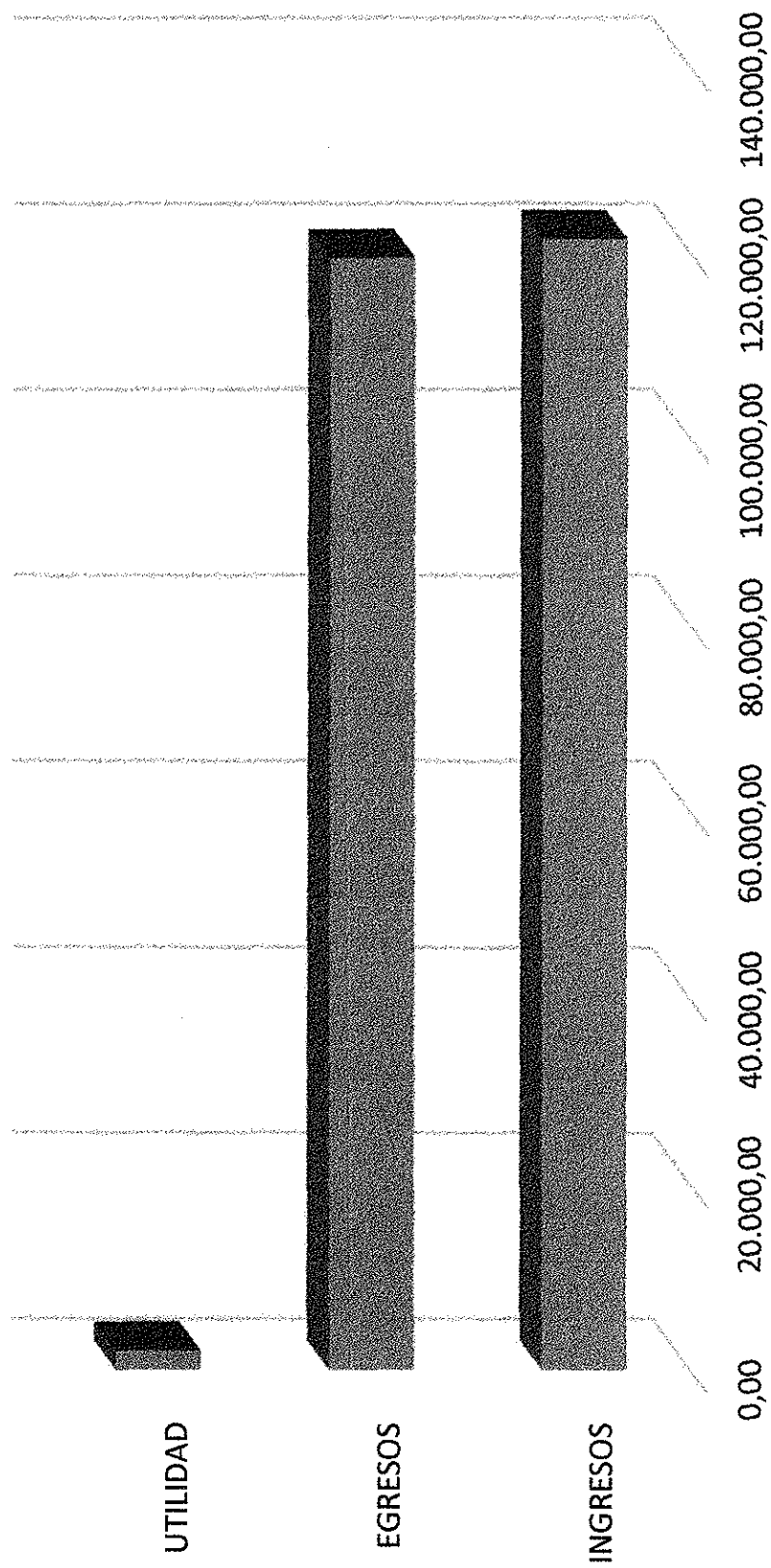
**INGRESOS**

# **AJECHB S.A. - 2017** **DISTRIBUCION DE GASTOS**



- |                               |                                      |                                     |
|-------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| ■ Agasajo Navideño            | ■ Agua Potable                       | ■ Aportes patronales al IESS        |
| ■ Arriendo de oficinas        | ■ Atención al personal               | ■ Atención Clientes                 |
| ■ Beneficios Sociales         | ■ Cafetería y limpieza               | ■ Celulares                         |
| ■ Combustibles & Lubricantes  | ■ Costos bancarios                   | ■ Depreciaciones                    |
| ■ Desahucio (Previsión)       | ■ Diferencia en pago                 | ■ Energía Eléctrica                 |
| ■ Fondo de Reserva            | ■ Gastos de viaje                    | ■ Gastos no deducibles              |
| ■ Honorarios contables        | ■ Honorarios profesionales           | ■ Impuesto asumido                  |
| ■ Impuesto Municipal          | ■ Impuesto Renta                     | ■ Mantenimiento Equipos computación |
| ■ Mantenimiento de equipos    | ■ Mantenimiento de Oficina           | ■ Mantenimiento de vehículos        |
| ■ Mensajería                  | ■ Notaría y Registraduría            | ■ Pasajes Aéreos                    |
| ■ Pérdida en Venta de Activos | ■ Promoción & Publicidad             | ■ Seguro del personal               |
| ■ Seguros de vehículos        | ■ Sobresueldos, bonos y comisiones   | ■ Sueldos                           |
| ■ Suministros de Oficina      | ■ Superintendencia de Bancos         | ■ Telefonos y Fax                   |
| ■ Uniformes                   | ■ Utilidades reparto                 | ■ Vacaciones                        |
| ■ Viaticos                    | ■ Vigilancia, Seguridad y Condominio |                                     |

# AJECHB S.A. - 2017



Quito, Abril 10 del 2018

Señores Accionistas  
AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS AJECHB S.A.  
Ciudad

En mi calidad de comisario me es grato presentar a ustedes el informe del ejercicio económico correspondiente al año 2017,

Antes que nada, debo resaltar la pujanza y fuerza demostrada por la gerente que actualmente representa a esta empresa y quién ha mostrado en todo momento la transparencia de su gestión logrando obtener su sede propia y es así que cuentan con una propiedad, situada en la Av. Eloy Alfaro y Mariana de Jesús en el edificio Gaia Oficina 29 (frente a Casabaca) que se suma a sus activos. Además, ha incrementado su capital dando mayor crédito y prestancia a la empresa que representa.

En distintos momentos he revisado el manejo contable, la expedición de cheques y el registro de todos los documentos y comprobantes y siempre he encontrado que se aplican las normas vigentes que regulan las actividades contables para esta agencia de seguros. Igualmente han sido manejadas las cuentas corrientes correctamente.

La totalidad del activo corriente muestra una disminución de US\$ 115.922,99 estimo que corresponde a la adquisición de la sede de AJECHB, en todo caso la totalidad de los activos ha sido mayor. Desapareciendo de esta manera las cuentas por cobrar que corresponden al fideicomiso existente en el año anterior y que mencioné en mi informe pasado.

La reserva legal y la reserva de capital se ha empleado en el aumento de capital social quedando éste en US\$ 11.801.00, totalmente pagado.

En 2017 disminuyeron los ingresos en un 2.45% respecto al 2016 y se incrementaron los egresos 1.30%, en el mismo período, lo que representa un total de 3.75% de disminución en el movimiento de este rubro.

El archivo social de la empresa, mantenimiento de actas y registro de acciones y accionistas, se halla totalmente al día.

En esta forma cumplo con el informe a los señores accionistas, atentamente



CARLOS MOLANO L.  
Comisario