## SEGTECA CIA. LTDA. CIA. LTDA.

**AUDITORIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**
**AL 31 DE DICIEMBRE 2018**

**CONTENIDO** **pág.**


| | |
|---|---|
| Informe sobre la auditoria de estados financieros | 1-3 |
| Estado de Situación Financiera | 4-5 |
| Estado de Resultados Integral | 6 |
| Estado de Cambios en el Patrimonio | 7 |
| Estado de Flujos de Efectivo | 8-9 |
| Notas a los Estados Financieros | 10-12 |

**INFORME DE AUDITORIA INDEPENDIENTE**
A los señores accionistas de la Compañía **SEGTECA CIA. LTDA. CIA. LTDA.**

**Informe sobre la auditoria de los estados financieros**

**Opinión.**

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la Compañía SEGTECA CIA. LTDA. CIA. LTDA., que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2018, el estado de resultados integral, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa de conformidad con el marco de información financiera.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la Compañía SEGTECA CIA. LTDA. CIA. LTDA., al 31 de diciembre de 2018, así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo correspondientes al año terminado en dicha fecha de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) aplicables en Ecuador.

**Fundamentos de la opinión**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del Auditor en relación con la Auditoria de los Estados Financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Compañía de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética para contadores públicos emitido por el Comité de Normas Internacionales de Ética (IESBA) y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de acuerdo con dichos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

**Responsabilidad de la Administración y de los encargados del gobierno de la Compañía en relación con los estados financieros.**

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha, revelando según corresponda, los aspectos relacionados con el negocio en marcha y el principio contable del negocio en marcha; excepto si la Administración tiene la intención de liquidar o de cesar sus operaciones o bien no exista otra alternativa más realista para hacerlo.

Los encargados del gobierno de la Compañía son responsables de la supervisión del proceso de información y presentación de los informes financieros.

**Responsabilidad del auditor sobre los estados financieros (Ver anexo A)**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros tomados en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error y emitir nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA) siempre va a detectar distorsiones importantes cuando estas existan. Las desviaciones pueden deberse a fraude o errores y son consideradas materiales si, de manera individual o en su conjunto podrían razonablemente esperarse que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

**Otros aspectos**

Los estados financieros al 31 de diciembre 2017 que se presentan con fines comparativos, no fueron examinados por nosotros.

Atentamente.

CPA. LCDO. SEGUNDO ALBA
AUDITOR EXTERNO RNAE No. 382

Quito DM, 25 de febrero 2019

**Anexo A**

Como parte de la auditoria realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoria (NIA), aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante la auditoria. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoria para responder a dichos riegos y obtener evidencia de auditoria suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o elusión del control interno.

- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante, para la auditoria con el fin de diseñar procedimientos de auditoria que sean adecuados en función de las circunstancias, pero no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Compañía.

- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la gerencia.

- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración del supuesto de negocio en marcha y en base a la evidencia de auditoria obtenida, hemos determinado que no existen relaciones con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía, para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, estamos obligados a llamar la atención en nuestro informe de auditoria de las revelaciones relacionadas en los estados financieros o si tales revelaciones son insuficientes, para modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoria obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoria. Sin embargo, eventos futuros o condiciones pueden causar que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación, estructura y contenido de los estados financieros, incluida la información revelada y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que expresen la imagen fiel, obteniendo suficiente evidencia apropiada de auditoria respecto de la información financiera de la compañía para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos además responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoria de la compañía.

- Nos comunicamos con los encargados de la Administración, para dar a conocer entre otros asuntos, el alcance de la planificación y el momento de la realización de la auditoria y los resultados de la auditoria, así como cualquier deficiencia significativa de control interno.

- También proporcionamos a los responsables de la Administración una declaración de que hemos cumplido con los requisitos éticos relevantes con respecto a la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y otros asuntos que puedan soportarla.

- También tratamos de determinar aquellos asuntos considerados de mayor importancia en la auditoria de los estados financieros del periodo actual, que sean asuntos clave de auditoria.

## SEGTECA CIA. LTDA. CIA. LTDA.
## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
**(Expresado en U.S. dólares)**

| | | 31 de diciembre | |
|---|---|---|---|
| **ACTIVO** | **NOTAS** | **2018** | **2017** |
| **ACTIVO CORRIENTE** | | | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 3 | 390 | 307 |
| Documentos y cuentas por cobrar | 4 | 9.965 | 9.895 |
| Otras cuentas por cobrar | 5 | 767 | 2.513 |
| Activos por impuestos corrientes | | 6.043 | 6.398 |
| **TOTAL ACTIVO CORRIENTE** | | **17.165** | **19.113** |
| **ACTIVO NO CORRIENTE** | | | |
| **PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO** | | | |
| Equipo de oficina | | 3.663 | 3.663 |
| Equipo de computo | | 5.051 | 4.793 |
| Vehículos | | 34.313 | 34.313 |
| Repuestos de vehículos | | 1.115 | 1.115 |
| Suman | | 44.142 | 43.884 |
| Depreciación acumulada | | (34.906) | (33.850) |
| **TOTAL PROPIEDADES, P y EQUIPO (NETO)** | 6 | **9.236** | **10.034** |
| Cargos diferidos | | 11 | 11 |
| **TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE** | | **9.247** | **10.045** |
| **TOTAL ACTIVO** | | **26.412** | **29.158** |

**VER NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Continúa...

Temistocles Terán Camacho
**CONTADOR GENERAL**

Temistocles Terán Camacho
**GERENTE GENERAL**

## SEGTECA CIA. LTDA. CIA. LTDA.
## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
**(Expresado en U.S. dólares)**

| | | 31 de diciembre | |
|---|---|---|---|
| **PASIVO Y PATRIMONIO** | **NOTAS** | **2018** | **2017** |
| **PASIVO CORRIENTE** | | | |
| Cuentas y documentos por pagar | 7 | 4.745 | 23.058 |
| Otras cuentas por pagar | 8 | 18.916 | 5.388 |
| **TOTAL PASIVO CORRIENTE** | | **23.661** | **14.993** |
| **TOTAL PASIVO** | | **23.661** | **28.446** |
| **PATRIMONIO** | | | |
| Capital social | 9 | 400 | 400 |
| Aportes futura capitalización | | - | 1.852 |
| Reserva Legal | 10 | 1.236 | 1.236 |
| Reserva Facultativa | | 2.361 | 2.361 |
| Resultados acumulados | | (5.137) | - |
| Resultado Neto del Periodo | | 3.890 | (5.137) |
| **TOTAL PATRIMONIO** | | **2.750** | **712** |
| **TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO** | | **26.412** | **29.158** |

VER NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Temistocles Terán Camacho
**CONTADOR GENERAL**

Temistocles Terán Camacho
**GERENTE GENERAL**

## SEGTECA CIA. LTDA. CIA. LTDA.
## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
**(Expresado en U.S. dólares)**

| | 31 de diciembre | |
|---|---|---|
| | **2018** | **2017** |
| **INGRESOS** | | |
| Ingresos de actividades ordinarias | 14.133 | 23.704 |
| Otros ingresos | 14.651 | 6.147 |
| Otros | - | 165 |
| **TOTAL INGRESOS** | **28.784** | **30.016** |
| **Menos: GASTOS ADMINISTRATIVOS** | | |
| Sueldos salarios y demás remuneraciones | 14.039 | 25.526 |
| Impuestos, tasas y contribuciones | 170 | 313 |
| Servicios generales | 1.888 | 2.634 |
| Gastos financieros | 716 | 575 |
| Depreciación de propiedades, planta y equipo | 1.056 | - |
| Otros gastos | 5.274 | 6.053 |
| Otros gastos no deducibles | 61 | 52 |
| **TOTAL GASTOS** | **23.205** | **35.153** |
| **RESULTADO DEL EJERC. ANTES DE IMP. Y PARTICIPACION A TRABAJADORES.** | **5.579** | **(5.137)** |
| Participación a trabajadores (15%) | (837) | - |
| Impuesto a la renta causado | (852) | - |
| **RESULTADO DEL EJERCICIO (NETO)** | **3.890** | **(5.137)** |

VER NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Temistocles Terán Camacho
**CONTADOR GENERAL**

Temistocles Terán Camacho
**GERENTE GENERAL**

## SEGTECA CIA. LTDA. CIA. LTDA.
## ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
(Expresados en U.S. dólares)

| | NOTAS | 31 de diciembre 2018 | 31 de diciembre 2017 |
|---|---|---|---|
| **CAPITAL SOCIAL** | 9 | | |
| **Saldo al 31 de diciembre** | | 400 | 400 |
| **APORTES FUTURA CAPITALIZACION** | | | |
| **Saldo al 31 de diciembre** | | - | 1.852 |
| **RESERVAS** | | | |
| **RESERVA LEGAL** | | | |
| **Saldo al 31 de diciembre** | 10 | 1.236 | 1.236 |
| **RESERVA FACULTATIVA** | | | |
| **Saldo al 31 de diciembre** | | 2.361 | 2.361 |
| **RESULTADOS ACUMULADOS** | | | |
| Pérdida del ejercicio 2017 | | (5.137) | - |
| **Saldo al 31 de diciembre** | | (5.137) | - |
| **RESULTADOS DEL EJERCICIO** | | | |
| Saldo al 1 de enero | | (5.137) | - |
| Transferencia | | 5.137 | - |
| Ganancia neta del periodo | | 3.890 | (5.137) |
| **RESULTADOS DEL EJERCICIO (NETO)** | | 3.890 | (5.137) |
| **TOTAL PATRIMONIO** | | 2.750 | 712 |

VER NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Temistocles Terán Camacho
**CONTADOR GENERAL**

Temistocles Terán Camacho
**GERENTE GENERAL**

## SEGTECA CIA. LTDA. CIA. LTDA.
## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
**(Expresado en U.S. dólares)**

| | 31 diciembre |
|---|---|
| **FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN** | **2018** |
| Recibido de clientes y otros | 28.714 |
| Pagado a proveedores y otros | (38.360) |
| Participación a trabajadores | (837) |
| Impuestos | (852) |
| Otros ingresos | - |
| **EFECTIVO NETO PROVENIENTE DE (UTILIZADO EN) ACTIVIDADES DE OPERACION** | **(11.335)** |
| **FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN** | |
| Adiciones de activos | (258) |
| **EFECTIVO NETO PROVENIENTE DE (UTILIZADO EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN** | **(258)** |
| **FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO** | |
| Otras cuentas por pagar | 13.528 |
| Aportes futura capitalización | (1.852) |
| **EECTIVO NETO PROVENIENTE DE (UTILIZADO EN) ATIVIDADES DE FINANCIAMIENTO** | **11.676** |
| **EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES** | |
| Disminución / aumentos durante el año | 83 |
| Al inicio del año | 307 |
| **A FIN DE AÑO** | **390** |

Continúa...

Temistocles Terán Camacho
**CONTADOR GENERAL**

Temistocles Terán Camacho
**GERENTE GENERAL**

## SEGTECA CIA. LTDA. CIA. LTDA.
## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
**(Expresado en U.S. dólares)**

| | 31 diciembre 2018 |
|---|---|
| **CONCILIACIÓN DE LA UTILIDAD CON EL EFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:** | |
| **Resultados del Ejercicio (Utilidad neta)** | **3.890** |
| Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto proveniente de (utilizado en) actividades de operación: | |
| Depreciaciones y amortizaciones | 1.056 |
| Otros | |
| **Cambios en activos y pasivos:** | |
| Cuentas por Cobrar | (70) |
| Otras cuentas por Cobrar | 1.746 |
| Pagos Anticipados | 355 |
| Otras cuentas por pagar | (18.312) |
| **Total de los cambios en activos y pasivos** | **(16.281)** |
| **Total de los ajustes** | **(15.225)** |
| **Efectivo neto proveniente de (utilizado en) actividades de operación** | **(11.335)** |

Temistocles Terán Camacho
**CONTADOR GENERAL**

Temistocles Terán Camacho
**GERENTE GENERAL**

**SEGTECACIA. LTDA. CIA. LTDA.**
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**
**POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE 2018**

## 1. LA COMPAÑÍA

SEGTECA CIA. LTDA. CIA. LTDA. Agencia Asesora, Productora de Seguros, es una compañía de nacionalidad ecuatoriana, constituida 3 de junio de 1993 mediante escritura pública celebrada en la Notaría Décimo Sexta del Cantón Quito. Su domicilio principal es la ciudad de Quito.

El 12 de febrero del 2001 la Compañía registra un aumento de capital de 80,00 USD a 400,00 USD., en la Notaría Novena del Cantón Quito. Por acuerdo de la Junta General de Socios, puede establecer sucursales y agencias dentro o fuera del país. La compañía ha sido creada para 50 años de actividad a partir de la fecha de inscripción en el Registro Mercantil; sin embargo este plazo podrá prorrogarse o reducirse e inclusive disolverse anticipadamente, observando en cada caso las disposiciones legales pertinentes y lo previsto en los estatutos, de acuerdo con la resolución de la Junta General de Accionistas.

El objeto social de la Compañía es dedicarse a la gestión y colocación de seguros para una o varias compañías aseguradoras, legalmente establecidas en el país, incluyendo el asesoramiento especializado en seguros, pudiendo realizar estudios en este campo, tramitar y obtener pólizas de seguros a entera satisfacción de sus clientes. Para el cumplimiento del objeto social la compañía podrá realizar toda clase de actos y contratos permitidos por las leyes del Ecuador.

## 2. POLÍTICAS CONTABLES

Las políticas contables adoptadas por la Compañía por el periodo terminado el 31 de diciembre del 2018, se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para PYMES), para el registro de transacciones, elaboración y presentación de estados financieros.

A continuación se resumen las principales políticas contables seguidas por la compañía en la preparación de sus estados financieros:

### 2.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Presenta el efectivo disponible en caja y bancos locales para su uso en las actividades financieras de la compañía. Esos activos son de liquidez inmediata.

### 2.2 ACTIVOS FINANCIEROS

Registra los saldos de cuentas por cobrar a clientes, por comisiones de producción y servicios de seguros locales y otras cuentas por cobrar al costo menos la provisión para cuentas incobrables. Son cuentas a corto plazo que se recuperan en el ejercicio corriente sin ningún tipo de interés, sobre la base de NIC 32 instrumentos financieros básicos y NIC 39.

### 2.3 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Los bienes de propiedad de la compañía se presentan a costo histórico de compra y otros costos atribuibles para poner en funcionamiento el bien, menos el importe de la depreciación acumulada. De acuerdo con la política interna de la compañía, se realiza una evaluación de saldos para la revelación apropiada del costo y su depreciación. Una vez producida la venta o baja, se aplica a las cuentas correspondientes del activo y su depreciación. Para la aplicación del gasto de la depreciación se aplica el método de línea recta.

### 2.4 PATRIMONIO

El capital social de la Compañía está constituido por las acciones emitidas a su costo de constitución, además incluye la reserva legal y reserva facultativa, que son reconocidas de conformidad con la legislación vigente. Los resultados acumulados, corresponden a resultados (netos) transferidos de periodos anteriores.

### 2.5 INGRESOS – COSTOS Y GASTOS

Los ingresos de actividades ordinarias por comisiones y otros ingresos, son reconocidos en los resultados operacionales del ejercicio sobre la base de lo devengado, en base a facturas emitidas. Igualmente los costos y gastos son reconocidos sobre la base de lo devengado.

### 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Al 31 de diciembre registra:

| | (en U. S. dólares) 2018 | 2017 |
|---|---|---|
| Produbanco | 390 | 307 |
| **TOTAL** | **390** | **307** |

### 4. DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR

| | | |
|---|---|---|
| Interoceánica C.A. | 438 | 321 |
| Salud S.A. | 1.451 | - |
| Bluecard Ecuador S.A. | 85 | 215 |
| Martha Mina Alcoser | 3.700 | - |
| Carmen Farto Tapia | 4.291 | - |
| QBE Seguros Colonial | - | 127 |
| Generali del Ecuador S.A. | - | 4.700 |
| A.I.G. Metropolitana de Seguros S.A. | - | 3.700 |
| Seguros Colón | - | 109 |
| Ecuasanitas S.A. | - | 425 |
| Hispana de Seguros S.A. | - | 298 |
| **TOTAL** | **9.965** | **9.895** |

### 5. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

| | | |
|---|---|---|
| Dr. Efraín Pérez Camacho | 348 | 348 |
| Dr. Javier Feliz Coronel | 500 | 500 |
| Silvia Baamonde Villaquiran | 192 | - |
| Otros | - | 1.838 |
| Provisión cuentas incobrables | (273) | (173) |
| **TOTAL** | **767** | **2.513** |

### 6. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

| | | |
|---|---|---|
| Saldo al inicio de año | 43.884 | 43.884 |
| Adiciones - Equipo de Computo | 258 | - |
| **TOTAL** | **44.142** | **43.884** |
| Menos: Depreciación acumulada | 34.906 | 33.850 |
| **Saldo a fin de año (NETO)** | **9.236** | **10.034** |

## 7. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

| | (en U. S. dólares) 2018 | 2017 |
|---|---|---|
| Al 31 de diciembre registra: | | |
| Con la Administración Tributaria | 8 | 71 |
| Con el IESS | 796 | 1.816 |
| Por beneficios de Ley empleados | 2.280 | 20.406 |
| Préstamos de socios | 1.661 | 765 |
| **TOTAL** | **4.745** | **23.058** |

## 8. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

| | | |
|---|---|---|
| Iseyco C.A. | 3.375 | 3.375 |
| Swadem S.A. | 380 | 380 |
| Diners Club Tjta. Mna. Chamorro | 1.412 | - |
| Tesorero Metropolitano de Quito | 249 | 394 |
| Unidad Judicial de Trabajo P. Guambo | 13.500 | - |
| Pate C.A. | - | 810 |
| Otros | - | 429 |
| **TOTAL** | **18.916** | **5.388** |

## 9. CAPITAL SOCIAL

| | | |
|---|---|---|
| Terán Camacho Patricio | 1 | 1 |
| Terán Camacho Temistocles | 397 | 397 |
| Terán Camacho Francisco Javier | 1 | 1 |
| Terán Camacho Luis Antonio | 1 | 1 |
| **TOTAL** | **400** | **400** |

Según la Superintendencia de Compañías, el capital social aportado por los accionistas está constituido por un mil seiscientos dólares de los Estados Unidos de América, está dividido en 400 participaciones de 1,00 dólar cada una. Estas se encuentran íntegramente pagadas.

## 10. RESERVA LEGAL

| | | |
|---|---|---|
| Reserva Legal | 1.236 | 1.236 |
| **TOTAL** | **1.236** | **1.236** |

La Ley de Compañías en su Art. 297 establece que de las utilidades anuales, se destine por lo menos un 5%, para formar la Reserva Legal hasta alcanzar el 20% del capital social. Esta reserva no está disponible para el pago de dividendos en efectivo pudiendo ser capitalizada en su totalidad.

## 11. EVENTOS POSTERIORES

A la fecha de emisión del presente informe no hemos sido informados de algún evento o estimación importante que a criterio de la Administración de la Compañía pueda tener algún efecto en los estados financieros examinados.