

ALPESEG S.A.

ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado al 31 de diciembre
del 2018 con opinión del auditor
independiente

ALPESEG S.A.

ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

Contenido:

Informe del Auditor Independiente
Estado de Situación Financiera
Estado de Resultados
Estados de Cambios en el Patrimonio
Estados de Flujos de Efectivo
Notas a los Estados Financieros:

1. Identificación de la Compañía
2. Bases de presentación de los estados financieros
3. Resumen de políticas contables significativas
4. Efectivo y equivalentes de efectivo
5. Cuentas por cobrar comerciales
6. Otras cuentas por cobrar
8. Otros activos corrientes
9. Propiedad, planta y equipos
10. Activos intangibles
11. Cuentas por pagar comerciales
12. Impuestos
13. Impuesto a la renta
14. Beneficios a los empleados
15. Participación trabajadores
16. Otros pasivos corrientes
17. Obligaciones con Instituciones financieras
18. Otros pasivos no corrientes
19. Patrimonio
20. Ingresos por actividades ordinarias
21. Ingresos no operacionales
22. Costo de ventas
23. Gastos de administración y ventas
24. Gastos no operacionales
25. Eventos subsecuentes
26. Aprobación de los estados financieros

Abreviaturas:

NIC	Normas Internacionales de Contabilidad
NIIF	Normas Internacionales de Información Financiera
CINIIF	Interpretaciones del Comité de Normas Internacionales de Información Financiera
PYMES	Pequeñas y Medianas Empresas
SRI	Servicio de Rentas Internas
FV	Valor razonable (Fair value)
FVR	Valor razonable con cambios en resultado del año
FVORI	Valor razonable con cambios en otro resultado integral
USD	U.S. dólares

Informe del Auditor Independiente

A los Señores Accionistas de:
ALPESEG S.A.

Opinión

He auditado los estados financieros que se adjuntan de **ALPESEG S.A.** que comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre del 2018 y los correspondientes estados de resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la posición financiera de **ALPESEG S.A.** al 31 de diciembre del 2018, así como el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF para PYMES emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Otros asuntos

Con fecha 30 de enero del 2018, en el Registro Oficial Suplemento No. 171, se publicó la Resolución No. SCVS-DSC-2018-0001 emitida por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros mediante la cual se establece las compañías que se consideraran sociedades de interés público. En dicha resolución se considera como sociedades de interés pública a las compañías de seguro, de reaseguros, intermediarias de reaseguros, peritos de seguros y las agencias asesoras productoras de seguros que se encuentren sujetas al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Las compañías sujetas a la vigilancia y control de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, cuyo giro ordinario de negocio se adecuó a lo descrito en la resolución mencionada en el párrafo anterior, y conforme a la resolución No. SCVS-INC-DNCDN-2016-011 publicada en el Registro Oficial No. 879 del 11 de noviembre de 2016 en su artículo 2 literal e, estarán obligadas a someter sus estados financieros anuales al dictamen de auditoría externa a partir del ejercicio fiscal 2018, sin importar el monto de activos o si tiene que presentar balances consolidados.

Tal como se detalla en la Escritura de Constitución de la Compañía otorgada ante el Doctor Guillermo Buendía Endara, Notario Vigésimo del Cantón Quito el 21 de enero de 1997; el objeto social de la Compañía es exclusivamente la gestión y colocación de contratos de seguros para una o varias compañías aseguradoras legalmente establecidas en el país, incluyendo el asesoramiento especializado.

En razón de esta circunstancia como se menciona en los párrafos precedentes los estados financieros al 31 de diciembre de 2018 de **ALPESEG S.A.**, están sometidos a auditoría externa obligatoria.

Fundamento de la Opinión

La auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Mi responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en este informe en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros". Soy independiente de **ALPESEG S.A.** de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA por sus siglas en inglés) y las disposiciones de independencia de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador, y he cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con dicho Código. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para mi opinión.

Información presentada en adición a los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación de información adicional, la cual comprende el Informe anual de los Administradores a la Junta de Accionistas, pero no incluye el juego completo de estados financieros y mi informe de auditoría. Se espera que dicha información sea puesta a mi disposición con posterioridad a la fecha de este informe.

Mi opinión sobre los estados financieros de la Compañía, no incluye dicha información y no expreso ninguna forma de aseguramiento o conclusión sobre la misma.

En conexión con la auditoría de los estados financieros, mi responsabilidad es leer dicha información adicional cuando esté disponible y, al hacerlo, considerar si esta información contiene inconsistencias materiales en relación con los estados financieros o con mi conocimiento obtenido durante la auditoría, o si de otra forma parecería estar materialmente incorrecta.

Una vez que lea el Informe anual de los Administradores a la Junta de Accionistas, si concluyo que existe un error material en esta información, tengo la obligación de reportar dicho asunto a la Administración de la Compañía.

Responsabilidad de la Administración de la Compañía por los Estados Financieros

La Administración de **ALPESEG S.A.** es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF para PYMES emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), y del control interno determinado por la Administración como necesario para permitir la preparación de los 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 asuntos relacionados con negocio en marcha y el uso de la base contable de negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Compañía o cesar sus operaciones, o bien, no tenga otra alternativa realista que hacerlo.

La Administración es responsable de la supervisión del proceso de reporte financiero de la Compañía.

Responsabilidad del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Los objetivos de mi auditoría son obtener seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de

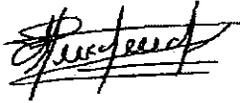
auditoría que incluya mi opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría (NIA), siempre detectará un error material cuando este exista. Los errores pueden surgir debido a fraude o error y son considerados materiales si, individualmente o en su conjunto, pueden razonablemente preverse que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría efectuada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), aplique mi juicio profesional y mantuve una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identifique y valore los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñe y ejecute procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuve evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, elusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o vulneración del control interno.
- Obtuve conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.
- Evalué si las políticas contables aplicadas son apropiadas y si las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración es razonable.
- Concluí sobre lo adecuado de la utilización, por parte de la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basado en la evidencia de auditoría obtenida, concluí si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluí que existe una incertidumbre material, se requiere que llamé la atención en mi informe de auditoría a las respectivas revelaciones en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, expresar una opinión modificada. Mi conclusión se basa en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden ocasionar que la Compañía deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evalué la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.
- Tengo la obligación de comunicar a la Administración de **ALPESEG S.A.**, el alcance, el calendario y los hallazgos significativos de auditoría externa, incluyendo cualquier deficiencia significativa de control interno que haya identificado en el transcurso de la auditoría.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Por separado emito la opinión sobre el Cumplimiento de las Obligaciones Tributarias, al 31 de diciembre de 2018.



Ing. Marcelo Molina Yépez

Quito, 30 de septiembre de 2019

SCVS - RNAE No. 695

ALPESEG S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 CON CIFRAS
COMPARATIVAS DEL 2017 (NO AUDITADAS)

(Expresados en U.S. dólares)

<u>Activos</u>	<u>Notas</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Activos corrientes			
Efectivo y equivalentes	4	146.243	411.325
Cuentas comerciales por cobrar	5	-	20.540
Otras cuentas por cobrar	6	307.067	-
Activos por impuestos corrientes	7	17.490	19.186
Total de activos corrientes		470.800	451.051
Total de activos		470.800	451.051
Pasivos			
Pasivos corrientes			
Obligaciones por impuestos corrientes	7	2.791	16.164
Otros pasivos corrientes	8	205.498	205.498
Total pasivos corrientes		208.289	221.662
Total de pasivos		208.289	221.662
Patrimonios de los accionistas			
	9		
Capital social		4.240	4.240
Reserva Legal		4.240	4.240
Reserva de Capital		26.664	26.664
Resultados acumulados		227.367	194.245
Total de patrimonio		262.511	229.389
Total de pasivo y patrimonio		470.800	451.051


Gabriela Guarderas
Presidente


Lenin Torres
Contador General

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros

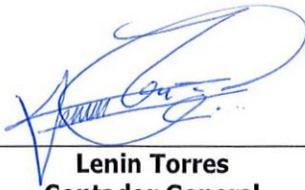
ALPESEG S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 CON CIFRAS
COMPARATIVAS DEL 2017 (NO AUDITADAS)

(Expresados en U.S. dólares)

	<u>Notas</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Ingresos			
Ventas Netas	10	54.032	89.344
Costo de Ventas	11	(1.071)	-
Ganancia bruta		52.961	89.344
Gastos de Operación			
Gastos de Administración y Ventas	11	9.812	(9.846)
Total gastos de operación		9.812	(9.846)
Resultado de actividades de operación		43.149	79.498
Otros ingresos y gastos			
Gastos financieros	11	(133)	(2)
Total de ingreso y gastos, neto		(133)	(2)
Ganancia antes de impuesto		43.016	79.496
Impuesto a la renta causado	7	9.894	17.508
Ganancia del periodo y resultado integral del año		33.122	61.988



Gabriela Guarderas
 Presidente



Lenin Torres
 Contador General

Las notas que se adjuntan son parte integral de los estados financieros

ALPESEG S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 CON CIFRAS COMPARATIVAS DEL 2017 (NO AUDITADAS)
 (Expresados en U.S. dólares)

<u>Descripción</u>	<u>Nota</u>	<u>Capital pagado</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Reserva de Capital</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos al 31 de diciembre del 2016	19	4.240	4.240	26.664	132.257	167.401
Ganancia neta		-	-	-	61.988	61.988
Saldos al 31 de diciembre del 2017	19	4.240	4.240	26.664	194.245	229.389
Ganancia neta		-	-	-	33.122	33.122
Saldos al 31 de diciembre del 2018	19	4.240	4.240	26.664	227.367	262.511


Gabriela Guarderas
 Presidente


Lenin Torres
 Contador General

Las notas que se adjuntan son parte integral de los estados financieros

ALPESEG S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 CON CIFRAS COMPARATIVAS
DEL 2017 (NO AUDITADAS)

(Expresados en U.S. dólares)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Recibido de clientes	74.572	89.343
Pagado a proveedores y empleados	(315.753)	17.365
Utilizado en otros	(23.901)	(26.490)
Efectivo neto (utilizado) en actividades de operación	(265.082)	80.218
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Adquisición de propiedades, planta y equipo	-	-
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	-	-
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
(Disminución) Aumento en cuentas obligaciones bancarias	-	-
Efectivo neto utilizado en actividades de financiamiento	-	-
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES:		
Disminución durante el año	(265.082)	80.218
Saldos al comienzo del año	411.325	331.107
Saldos al final del año	146.243	411.325

(Continúa...)

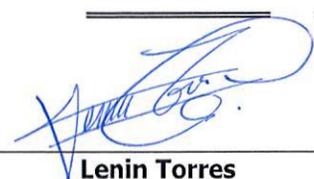
ALPESEG S.A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 CON CIFRAS
COMPARATIVAS DEL 2017 (NO AUDITADAS)

(Expresados en U.S. dólares)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
CONCILIACIÓN DE LA UTILIDAD NETA CON EL EFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Utilidad neta antes de participación empleados e impuesto a la renta	43.016	79.496
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto proveniente de actividades de operación:		
Impuesto a la renta	(9.894)	(17.508)
Cambios en activos y pasivos:		
Cuentas por cobrar clientes no relacionados	20.540	26.850
Otras cuentas por cobrar	(305.371)	-
Otros activos	-	1.527
Otras cuentas por pagar	(13.874)	(10.147)
Otras pasivos	501	-
Efectivo neto (utilizado) proveniente de actividades de operación	(265.082)	80.218



Gabriela Guarderas
 Presidente



Lenin Torres
 Contador General

Las notas que se adjuntan son parte integral de los estados financieros