

**ASESORESSA AGENCIA ASESORA PRODUCORA
DE SEGUROS S.A.**

**Informe de Auditoría
Al 31 de Diciembre del 2018**

INDICE

Opinión de los Auditores Independientes	1-3
Balance General	4
Estado de Resultados	5
Estado de Evolución en el Patrimonio	6
Estado de Flujos de Efectivo	7-8
Notas a los Estados Financieros	9- 32

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores Socios y Junta de Directores de
ASESORESSA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **ASESORESSA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2018 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **ASESORESSA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.** al 31 de diciembre del 2018 y el desempeño de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES).

Fundamentos de la opinión

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIAs). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "*Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros*".

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y apropiada para expresar nuestra opinión de auditoría.

Independencia

Somos independientes de **ASESORESSA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.** de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, y hemos cumplido con nuestras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos.

Otra información

La Administración es responsable por la preparación de otra información. Otra información comprende el informe de la administración, que no incluye los estados financieros ni el informe de auditoría sobre los mismos, la cual fue obtenida antes de la fecha de nuestro informe de auditoría.

Nuestra opinión sobre los estados financieros de la Sociedad, no incluye dicha información y no expresamos ninguna forma de aseguramiento o conclusión sobre la misma.

En conexión con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer el Informe de la Administración y, al hacerlo, considerar si esta información contiene inconsistencias materiales en relación con los estados financieros o con nuestro conocimiento obtenido durante la auditoría, o si por el contrario se encuentra distorsionada de forma material.

Si, basados en el trabajo que hemos efectuado sobre esta información obtenida antes de la fecha de nuestro informe de auditoría, concluimos que existen inconsistencias materiales de esta información, nosotros debemos reportar este hecho. No tenemos nada que informar al respecto.

Responsabilidad de la Administración de la Sociedad por los estados financieros

La Administración de **ASESORESSA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.** es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y del control interno necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de distorsiones significativas, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Sociedad de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con empresa en marcha y utilizando el principio contable de empresa en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista para evitar el cierre de sus operaciones.

Los encargados de la Administración de la entidad son los responsables de la supervisión del proceso de elaboración de la información financiera de la Sociedad.

Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Los objetivos de nuestra auditoría son obtener una seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea por fraude u error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando existe. Los errores materiales pueden surgir de fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto podrían razonablemente influir en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También como parte de nuestra auditoría:

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

- ROSERO CARRERA ASOCIADOS CIA LTDA -

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficiencia del control interno de la Sociedad.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son apropiadas y que las estimaciones contables sean razonables así como las respectivas divulgaciones efectuadas por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por parte de la Administración, del principio contable de empresa en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden llevar a que la Sociedad no continúe como una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos correspondientes de modo que logran su presentación razonable.

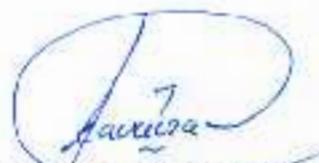
Comunicamos a los responsables de la Administración de la Sociedad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de las auditorías planificadas y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Nuestra opinión sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias de **ASESORESSA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.**, correspondiente al año terminado al 31 de diciembre del 2018, requerida por disposiciones legales, se emitirá por separado.

Marzo 18 del 2019



Rosero Carrera & Asociados Cia. Ltda.
Reg. Nacional de Firmas de Auditorías No. 74
Registro Nacional de Contadores No. 63
Quito-Ecuador



C.P.A. Germán Carrera G.
SOCIO.
Registro No. 10.955

ASESORESSA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
Expresado en US Dólares Americanos

	NOTAS	2018	2017
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE:			
Efectivo	6	297,45	11.180,35
Cuentas por Cobrar Comerciales	7	5.863,81	953,38
Pagos Anticipados y Otras Cuentas por Cobrar	8	24.016,13	16.026,04
Total Activo Corriente		30.177,39	28.159,77
ACTIVO NO CORRIENTE			
Propiedad, Planta y Equipo	9	12.787,08	18.494,92
Activos Intangibles	10	6.016,87	2.669,66
Total Activo no Corriente		18.803,95	21.164,58
TOTAL ACTIVO		48.981,34	49.324,35
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE:			
Obligaciones Financieras		3.570,47	15.840,74
Cuentas por Pagar Comerciales	11	3.990,74	2.654,44
Gastos Acumulados y Otras Cuentas por Pagar	12	36.807,60	28.746,81
Total Pasivo Corriente		44.368,81	47.241,99
PATRIMONIO DE LOS SOCIOS			
Capital Social	17	10.000,00	10.000,00
Reserva Facultativa		9.013,66	17.734,78
Reserva Legal	18	13.721,12	5.000,00
Ganancias Acumuladas de Ejercicios Anteriores		138.450,91	138.450,91
Resultados Acumulados Adopcion de las NIIF		(162.195,16)	(162.195,16)
Otros Superavit por Revaluación		(4.442,14)	(6.194,67)
Resultados del Ejercicio		64,14	(713,50)
Total Patrimonio de los Socios		4.612,53	2.082,36
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		48.981,34	49.324,35

Teran Lanas Silvia Cristina
GERENTE GENERAL

María José Gonzalez
CONTADOR GENERAL

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

ASESORESSA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
Expresado en US Dólares Americanos

	NOTAS	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Ventas		181.972,78	224.219,64
Costo de Ventas		-	-
Utilidad Bruta en Ventas		181.972,78	224.219,64
GASTOS DE OPERACION:			
Gastos	14	178.758,88	223.781,33
Total Gastos de Operación		178.758,88	223.781,33
Utilidad Operacional		3.213,90	438,31
OTROS GASTOS (INGRESOS) NO OPERACIONALES:			
Ingreso no Operacionales		187,25	3,75
Gastos Financieros	15	(3.325,69)	(579,77)
Total Otros Gastos (Ingresos) No Operacionales		(3.138,44)	(576,02)
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA			
		<u>75,46</u>	<u>(137,71)</u>
Participación Trabajadores	13	11,32	-
Impuesto a la Renta	13	-	575,79
UTILIDAD (PERDIDA) INTEGRAL DEL EJERCICIO			
		<u>64,14</u>	<u>(713,50)</u>

Teran Lanas Maria Cristina
GERENTE GENERAL

Maria José Gonzalez
CONTADOR GENERAL

ASESORA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
Expresado en US Dólares Americanos

	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	RESERVA FACULTATIVA Y ESTADUTARIA	OTROS SUPERAVIT POR REVALUACIÓN	RESULTADOS ACUMULADOS EJERC. ANTERIORES	RESULTADOS ACUM. PROYE ADOPCIÓN DE LAS NIIF	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL
Saldo al 1 de Enero del 2017	10,000,00	5,000,00	17,734,78	(6,194,67)	138,450,91	(162,195,16)		2,795,86
Utilidad Neta del Ejercicio							(713,50)	(713,50)
Saldo al 31 de Diciembre del 2017	10,000,00	5,000,00	17,734,78	(6,194,67)	138,450,91	(162,195,16)	(713,50)	2,082,36
Transferencia a Reservas		8,721,12	(8,721,12)					1,752,53
Revaluo				1,752,53				713,30
Distribución Dividendos							713,20	63,14
Utilidad Neta del Ejercicio							64,14	4,612,53
Saldo al 31 de Diciembre del 2018	10,000,00	13,721,12	9,013,66	(4,442,14)	138,450,91	(162,195,16)	64,14	4,612,53

Jenny Linares María Cristina
GERENTE GENERAL

María José González
CONTADOR GENERAL

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

ASESORESSA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
 Expresado en US Dólares Americanos

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
EFFECTIVO PROVENIENTE DE OPERACIONES:		
Valores Recibidos de Clientes	177.062,35	197.239,48
Pagos a Proveedores, Empleados y Otros	(171.246,44)	(217.323,45)
Otros Ingresos (Egresos) Netos	(3.138,44)	38.105,23
	<hr/>	<hr/>
Efectivo Proveniente (Utilizado) en Operaciones	2.677,47	18.021,26
EFFECTIVO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Aumento de Propiedad Planta y Equipo	(125,00)	(8.466,16)
Aumento de Activos Intangibles	(1.878,60)	-
	<hr/>	<hr/>
Efectivo Utilizado en Inversiones	(2.003,60)	(8.466,16)
EFFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Efectivo Pagado en Obligaciones Financieras	(12.270,27)	-
Efectivo Recibido Distribución Dividendos	713,50	-
	<hr/>	<hr/>
Efectivo Provisto por Actividades de Financiamiento	(11.556,77)	-
(Disminución) Aumento del Efectivo	(10.882,90)	9.555,10
Efectivo al Inicio del Año	11.180,35	1.625,25

Terán Lanas Silvia Cristina
GERENTE GENERAL

María José González
CONTADOR GENERAL

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

ASESORESSA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (Continuación...)
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
Expresado en US Dólares Americanos

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
CONCILIACION DE LA UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO CON EL EFECTIVO PROVENIENTE DE OPERACIONES:		
Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio	64,14	(713,50)
<u>Ajustes para conciliar el ingreso en efectivo proveniente de operaciones:</u>		
Depreciación	6.116,76	5.607,42
Provisión Participación Trabajadores	11,32	(3.135,00)
Provisión Impuesto a la Renta	-	575,79
VARIACIONES EN ACTIVOS:		
Aumento de Cuentas por Cobrar Comerciales	(4.910,43)	(953,38)
(Aumento) Disminución de Gastos Anticipados y Otras Cuentas por Cobrar	(7.990,09)	15.179,56
VARIACIONES EN PASIVOS:		
Aumento de Cuentas por Pagar	1.324,98	723,10
Aumento de Gastos Acumulados y Otras Cuentas por Pagar	8.060,79	737,27
EFECTIVO PROVENIENTE (UTILIZADO) EN OPERACIONES	<u><u>2.677,47</u></u>	<u><u>18.021,26</u></u>

Terán Lanas Silvia Cristina
GERENTE GENERAL

María José González
CONTADOR GENERAL