

OSEMCA CIA. LTDA. AJUSTADOR DE SINIESTROS**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE EL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016 Y 2015

(Expresados en dólares)

<u>ACTIVO</u>	<u>Nota</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo y equivalentes de efectivo	3	28.345,44	16.419,43
Cuentas por cobrar comerciales	4	20.114,92	3.375,79
Activos por impuestos corrientes	4	778,68	-
Gastos Anticipados y otras ctas por cobrar	4	7.808,28	1.151,48
Total activo corriente		57.047,32	20.946,70
ACTIVO NO CORRIENTE			
Propiedades, Planta y Equipo	5	7.836,49	8.110,46
Otros ctas por cobrar largo plazo	6	6.000,00	-
Total activo no corriente		13.836,49	8.110,46
TOTAL ACTIVO		70.883,81	29.057,16
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE			
Cuentas por pagar proveedores	7	301,49	2.841,47
Impuestos corrientes por pagar	7	10.497,66	1.025,87
Obligaciones a corto plazo less	7	1.705,64	-
Obligaciones a corto plazo por beneficio empleados	7	10.203,92	5.335,23
Total pasivo corriente		22.708,71	9.202,57
PASIVO NO CORRIENTE			
Obligaciones a largo plazo	8	-	13.970,24
Total pasivo no corriente		-	13.970,24
TOTAL PASIVO		22.708,71	23.172,81
PATRIMONIO			
Capital Social	10	10.000,00	10.000,00
Aportes para futura capitalización		225,16	225,16
Reservas		2.858,71	2.858,71
Resultados acumulados		(7.199,52)	(18.243,44)
Resultado del ejercicio		42.290,75	11.043,92
TOTAL PATRIMONIO		48.175,10	5.884,35
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		70.883,81	29.057,16

Las notas son parte integrante de los estados financieros

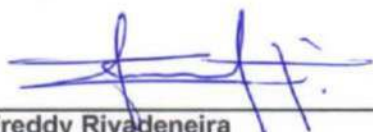

Freddy Rivadeneira
Gerente General
Estalin Valdez
Contador General

OSEMCA CIA. LTDA. AJUSTADOR DE SINIESTROS
ESTADOS DE RESULTADOS

POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE EL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016 Y 2015
(Expresados en dólares)

	2016	2015
INGRESOS		
Ingresos de actividades ordinarias	177.223,68	80.448,38
Ingresos de actividades no operacionales	24,47	3.415,91
Total Ingresos	<u>177.248,15</u>	<u>83.864,29</u>
COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES		
Costos operacionales	-	-
Gastos de administración y ventas	111.386,23	67.216,89
Total Gastos operacionales	<u>111.386,23</u>	<u>67.216,89</u>
UTILIDAD OPERACIONAL	65.861,92	16.647,40
OTROS INGRESOS Y GASTOS		
Costos Financieros	275,78	150,41
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE PARTICIPACIÓN TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	<u>65.586,14</u>	<u>16.496,99</u>
Participación trabajadores	9.837,92	2.474,55
Impuesto a la Renta Corriente	13.457,47	2.978,52
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u><u>42.290,75</u></u>	<u><u>11.043,92</u></u>

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Freddy Rivadeneira
Gerente General


Estalin Valdez
Contador General

OSEMCA CIA. LTDA. AJUSTADOR DE SINIESTROS**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**

POR LOS PERÍODOS ENTRE EL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016 Y 2015

(Expresados en dólares)

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2016	2015
Efectivo provisto por clientes	160.281,37	88.163,79
Efectivo utilizado en proveedores, empleados y terceros	(147.248,29)	(72.664,61)
Efectivo utilizado en impuesto a la renta	-	-
Efectivo utilizado en intereses pagados	-	-
Efectivo neto provisto (utilizado) por actividades de operación	13.033,08	15.499,18
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Efectivo utilizado en propiedad y equipos	(1.107,07)	-
Efectivo neto provisto (utilizado) por actividades de inversión	(1.107,07)	-
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Efectivo provisto por sobregiro bancario	-	-
Efectivo provisto por préstamos	-	-
Efectivo utilizando en préstamo socios	-	-
Efectivo neto provisto (utilizado) por actividades de financiamiento	-	-
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	11.926,01	15.499,18
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DE LOS AÑOS	16.419,43	920,25
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FIN DE LOS AÑOS	28.345,44	16.419,43

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Freddy Rivadeneira
Gerente General
Estalín Valdez
Contador General

OSEMCA CIA. LTDA. AJUSTADOR DE SINIESTROS
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS PERIODOS ENTRE EL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016 Y 2015
(Expresados en dólares)

	Capital social	Aportes para futuras capitalización	Reserva Legal	Resultados por implementación NIIF	Reserva de Capital	Resultados Acumulados	Total
Saldos al 31 de diciembre del 2014	11 10.000,00	23.000,00	2.835,88	0,00	0,00	(18.220,61)	17.615,27
Transferencia a otras cuentas							
Apropiación de Reserva Legal		(22.774,84)	22,83			(22,83)	0,00
Utilidad del año 2015						11.043,92	11.043,92
Saldos al 31 de diciembre del 2015	11 10.000,00	225,16	2.858,71	0,00	0,00	(7.199,52)	5.884,35
Utilidad del año 2016						42.290,75	42.290,75
Saldos al 31 de diciembre del 2016	11 10.000,00	225,16	2.858,71	0,00	0,00	35.091,23	48.175,10


Freddy Rivadeneira
Gerente General


Estalin Valdez
Contador General

1. INFORMACIÓN GENERAL

La Compañía OSEMCA CIA LTDA. AJUSTADOR DE SINIESTROS., fue constituida en la República del Ecuador mediante escritura pública celebrada el seis (06) de julio del año dos mil (2000), ante el Notario Público Trigésimo Segundo del cantón Quito Doctor Ramiro Dávila Silva e inscrita en el Registro Mercantil del cantón Quito el veinte y siete (27) de julio del año dos mil (2000). El capital social es de US\$ 10.000,00, dividido en 10 000 participaciones con un valor nominal de US\$ 1,00 cada una.

La compañía tiene como única actividad profesional la de ajustador de siniestros, es decir, examinar las causas de los siniestros y valorar las cuantías de las pérdidas de conformidad con las cláusulas de las respectivas pólizas, pudiendo además ejercer por encargo de las empresas de seguro, las labores de control de pérdida, custodia, supervisión y control de cargas aseguradas; así como también podrán solicitar y exigir al asegurado, la presentación de los libros y más documentos que estime necesarios para el ejercicio cabal de su actividad.

Para el desarrollo de su objeto social opera en Quito donde se generan las transacciones comerciales y administrativas.

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la Administración de la Compañía.

Conforme se señala en las disposiciones transitorias trigésima y trigésima primera del Código Orgánico Monetario y Financiero, publicado en el Registro Oficial N°. 332 del 12 de septiembre de 2014, las compañías de seguros, reaseguros, asesoras productoras de seguros, inspectoras de riesgo y ajustadoras e intermediarias de seguros, en un plazo máximo de 18 meses deberán ajustarse a las reformas a la Ley de Seguros dispuestas en este Código.

El 22 de julio de 2015, la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros creó la Intendencia Nacional de Seguros y señaló que ésta deberá "evaluar y determinar la situación económica, financiera, legal y técnica en la que se encuentran las entidades que integran el sistema de seguro privado y definir los procesos de control y supervisión, con objeto de garantizar su seguridad, estabilidad y solidez".

El 14 de septiembre de 2015, la Superintendencia de Compañías y Valores asumió la competencia en el área de seguros con fundamento en el Código Orgánico Monetario y Financiero (COMF) que dispone a la Institución ejercer la vigilancia, auditoria, intervención, control y supervisión, del régimen de seguros e informó que las personas y entidades del sistema de seguros privados deberán presentar los mismo reportes que remitían a la Superintendencia de Bancos, sin variación alguna hasta nueva instrucción. Hasta la fecha de emisión de los estados financieros adjuntos, el organismo de control no ha emitido ninguna resolución modificatoria a esta disposición.

El 7 de septiembre de 2016, la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros mediante Resolución SCVS-INC-DNICAI-16-006 dispone que: "Las compañías intermediarias de reaseguros, peritos de seguros y asesoras productoras de seguros, aplicarán de forma obligatoria las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF"; a partir del 01 de enero del año 2017, siendo su año de transición el correspondiente al ejercicio económico 2016."

Asuntos macroeconómicos

Durante el año 2016, en el país se han mantenido condiciones adversas para el normal desempeño de la economía nacional; condiciones influenciadas por la reducción drástica de los precios de

exportación del petróleo a nivel mundial, con una caída en más del 50% del precio internacional del crudo; la apreciación del dólar, que ha encarecido los productos ecuatorianos frente a los de competidores como Colombia y Perú. Adicionalmente, en abril del 2016, se sufren pérdidas económicas superiores a los US\$3 mil millones, producto del terremoto que azotó la costa norte del Ecuador. Estos eventos han generado que el país tenga menor liquidez en el mercado y la consiguiente disminución de las actividades económicas de las empresas en el país.

El Gobierno Ecuatoriano ha diseñado ciertas estrategias para poder cubrir los efectos generados por los asuntos mencionados precedentemente, entre las cuales, constan reajustes al Presupuesto General del Estado, financiamiento del déficit fiscal a través de créditos externos, restricción de importación de algunos productos y, optimización en recaudación tributaria, anexa a un conjunto de medidas contributivas emergentes para paliar las pérdidas generadas por el terremoto de abril de 2016. Sin embargo, lo que suceda con la economía nacional, dependerá en gran parte de las inversiones del sector privado, puesto que la inversión del sector público se ha visto mermada y ha desembocado en la desaceleración económica a lo largo del año.

A la fecha de emisión de los estados financieros, no es factible determinar las posibles implicaciones que tendrán las referidas condiciones sobre el comportamiento futuro de la economía nacional y, principalmente, sobre la posición financiera y resultados futuros de operación de la entidad. En tal virtud, los estados financieros adjuntos deben ser leídos y analizados considerando los acontecimientos antes mencionados.

2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Los estados financieros han sido preparados en U.S dólares. Los estados financieros han sido preparados sobre la base de normas y prácticas contables y disposiciones específicas establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, las cuales difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera.

De conformidad con las Disposición Transitorias Primera del COMF, las resoluciones que constan en la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria, las regulaciones que constan en la Codificación de Regulaciones del Directorio del Banco Central del Ecuador, las regulaciones expedidas por la Junta de Regulación del Sector Financiero Popular y Solidario, y las normas emitidas por los organismos de control, mantendrán su vigencia en todo lo que no se oponga a lo dispuesto en el Código Orgánico Monetario y Financiero, por lo que las normas y prácticas contables y disposiciones específicas emitidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador siguen vigentes hasta la fecha de emisión de los estados financieros.

A continuación, se resumen las principales prácticas contables seguidas por la Compañía en la preparación de sus estados financieros:

Caja y Equivalentes de caja. - Representa el efectivo disponible, saldo en bancos e inversiones a corto plazo altamente líquidos, con vencimiento originales de 3 meses.

Honorarios peritos de seguros. - Se reconocen en resultados en el momento que la tarifa acordada por el ajuste del siniestro es cobrada a las compañías aseguradoras.

Valuación de Propiedades y Equipo. - Al costo de adquisición. El costo de las propiedades y equipo se deprecia de acuerdo con el método de línea recta en función de los años de vida útil estimada de 10 para muebles y enseres, 3 para equipos de computación y 5 para vehículos.

OSEMCA CIA. LTDA. AJUSTADOR DE SINIESTROS
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016 Y 2015
 (Expresado en dólares estadounidenses)

Provisiones para Participación a Empleados e Impuesto a la Renta. - Están constituidas de acuerdo con disposiciones legales a las tasas del 15% para participación de empleados y 22% para impuesto a la renta y son registradas en los resultados del año.

Intereses Pagados y Ganados. - Se llevan a resultados en base a su causación y devengamiento.

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Un resumen de efectivo y equivalentes de efectivo es como sigue:

	... Diciembre 31,...	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	(en U.S. dólares)	
Caja Chica	70	70
Bancos locales	<u>28.275</u>	<u>16.349</u>
Total	<u>28.345</u>	<u>16.419</u>

4. PRESTAMOS Y PARTIDAS POR COBRAR

Un resumen de préstamos y partidas por cobrar es como sigue:

	... Diciembre 31,...	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	(en U.S. dólares)	
<u>Cuentas por cobrar comerciales:</u>		
Clientes locales	20.318	3.376
Provisión Cuentas incobrables (I)	<u>(203)</u>	<u>-</u>
Subtotal	<u>20.115</u>	<u>3.376</u>

	... Diciembre 31,...	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	(en U.S. dólares)	
<u>Activos por impuestos corrientes:</u>		
Crédito tributario IVA	<u>779</u>	<u>-</u>
Total	<u>779</u>	<u>-</u>

OSEMCA CIA. LTDA. AJUSTADOR DE SINIESTROS
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016 Y 2015
(Expresado en dólares estadounidenses)

	... Diciembre 31,...	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<i><u>Gastos anticipados y otras cuentas por cobrar:</u></i>	(en U.S. dólares)	
Anticipo Proveedores	-	106
Anticipo Empleados porción corriente (2)	6.000	-
Garantías arrendatarios	1.200	1.045
Seguros prepagados	<u>608</u>	<u>-</u>
Subtotal	<u>7.808</u>	<u>1.151</u>

(1) *Provisión por deterioro de cuentas por cobrar.*- Constituye la estimación realizada por la Administración de la compañía sobre las cuentas por cobrar con recuperación incierta, basados en un análisis individual sobre cada cliente.

(2) *Anticipo empleados porción corriente.*- Corresponde al préstamo otorgado a un funcionario que se cobra en los próximos 12 meses.

5. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS

Un resumen de propiedad, planta y equipos es como sigue:

	... Diciembre 31,...	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	(en U.S. dólares)	
Costo o valuación	13.928	12.821
Depreciación acumulada	<u>(6.092)</u>	<u>(4.711)</u>
Total	<u>7.836</u>	<u>8.110</u>

Clasificación:

Equipos de Oficina	6.471	460
Muebles y Enseres	385	7.396
Equipo de Computación	<u>981</u>	<u>254</u>
Total	<u>7.836</u>	<u>8.110</u>

Los movimientos de propiedad, planta y equipos son como sigue:

Saldos al comienzo del año	8.110	9.380
----------------------------	-------	-------

OSEMCA CIA. LTDA. AJUSTADOR DE SINIESTROS
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016 Y 2015
(Expresado en dólares estadounidenses)

Adiciones	1,107	-
Depreciación	<u>(1,382)</u>	<u>(1,270)</u>
Saldos al fin del año	<u>7,836</u>	<u>8,110</u>

6. OTRAS CUENTAS POR COBRAR A LARGO PLAZO

Corresponde al préstamo otorgado a un funcionario que se cobrara en el largo plazo.

7. PRESTAMOS Y PARTIDAS POR PAGAR

Un resumen de préstamos y partidas por pagar es como sigue:

	... Diciembre 31,...	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	(en U.S. dólares)	
Otras cuentas por pagar:		
Proveedores	280	2.841
Contribución Superintendencia	22	-
Con la administración tributaria	10.498	1.026
Con el IESS	1.706	1.027
Beneficios de ley a empleados	366	1.834
Participación a empleados	<u>9.838</u>	<u>2.475</u>
Total	<u>22.709</u>	<u>9.203</u>

8. OBLIGACIONES A LARGO PLAZO

	... Diciembre 31,...	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	(en U.S. dólares)	
Consulcats Cia.Ltda.	-	2.634
Segundo Valdez	<u>-</u>	<u>11.336</u>
Total	<u>-</u>	<u>13.970</u>

9. IMPUESTOS

10.1. Impuesto a la renta reconocido en los resultados

Una reconciliación entre la utilidad según estados financieros y la utilidad gravable, es como sigue:

	... Diciembre 31,...	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	(en U.S. dólares)	
Resultado antes de impuesto a la renta	55.748	14.022
Más Gastos no deducibles	6.255	4.029
Menos Amortización Pérdidas Tributarias	<u>(833)</u>	<u>(4.513)</u>
Utilidad gravable	<u>61.170</u>	<u>13.539</u>
Impuesto a la renta causado (1)	13.457	2.979
Anticipo calculado (2)	581	562
Gasto por impuesto a la renta corriente	<u>13.457</u>	<u>2.979</u>

10. PATRIMONIO

10.1 Capital social

El capital social autorizado consiste de 10.000 participaciones de US\$1,00 valor nominal unitario.

10.2 Reserva Legal

La Ley de Compañías requiere que por lo menos el 5 % de la utilidad anual sea apropiada como reserva legal hasta que ésta como mínimo alcance el 20% del capital social. Esta reserva no es disponible para el pago de dividendos en efectivo, pero puede ser capitalizada en su totalidad.

11. CONTINGENTES

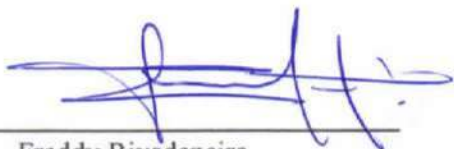
Al 31 de diciembre de 2016, a criterio de la Administración de la Compañía no mantiene vigentes demandas laborales o de otra índole significativa que deban ser consideradas como un activo o pasivo contingente.

12. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Entre el 31 de diciembre del 2016 y la fecha de emisión de los estados financieros (03 de marzo del 2017) no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos.

13. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2016 han sido aprobados por la Gerencia de la Compañía y por los Socios de la Compañía sin modificaciones.



Freddy Rivadeneira
Gerente General



Estalin Valdez
Contador General

* * *