



**CONTAPREX CIA. LTDA.**  
Profesionales Contables & Auditores Externos

Emaus Luis Pasteur E8-13 Y  
AV. De los Shyris  
Edificio Spanes- tercer piso of.02  
Teléf.: 02 2248845 /0997101226  
contaprex@cablemodem.com.ec

**GERMAN VALLEJO CIA. LTDA. AGENCIA**

**ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**

**INFORME DE AUDITORIA  
EXTERNA**

**DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017**

# **GERMAN VALLEJO CIA. LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

## **CONTENIDO**

- Informe de los Auditores Independientes
- Estados de Situación Financiera
- Estado del Resultado Integral
- Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
- Estado de Flujo de Efectivo - Método Directo
- Políticas contables y Notas explicativa a los Estados Financieros
- Anexos a las cuentas

## **ABREVIATURAS USADAS**

US\$	Dólares estadounidenses
NIIF	Normas Internacionales de Información Financiera
NIA	Normas Internacionales de Auditoría
IASB	Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad
IESBA	Consejo de Normas Internacionales de Ética para contadores
NIC	Norma Internacional de Contabilidad



CA-841-2019

## DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A la Junta General de accionistas de **GERMAN VALLEJO CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS.**

### 1. Opinión con salvedad

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de **GERMAN VALLEJO CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**, los cuales comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2018, los estados del resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, correspondientes a los años que terminaron en esas fechas, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión excepto por los efectos de los asuntos descritos en el párrafo de bases para calificar la opinión, los referidos estados financieros arriba mencionados, presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Empresa, Al 31 de diciembre del año 2018, el resultado de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo por los años que terminaron a esas fechas, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB)

### 2. Bases de la Opinión

▪ Al 31 de diciembre del 2018 la cuenta por cobrar empleados registra transacciones con partes relacionadas por un monto de \$ 51.298,27 de los cuales no fue posible obtener un convenio por escrito de como se van a cancelar estos valores, tampoco se ha realizado retenciones en la fuente que según la ley de régimen tributario se deben realizar cuando se hacen anticipos o préstamos a partes relacionadas, que no sean exclusivamente para el giro del negocio Ver nota (5) del presente informe.

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen con más detalle en la sección de responsabilidades del auditor para la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética para Contadores públicos emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Ética (IESBA por sus siglas en inglés) y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

### 3. Responsabilidades de la administración y los encargados del gobierno de la Compañía en relación con los estados financieros

La administración de la Entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), así como del control interno que la

administración de la Entidad considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores importantes debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros la administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad para continuar como un **negocio en marcha**, revelando según corresponda, los asuntos relacionados, salvo que la administración se proponga liquidar la Entidad o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo. Los encargados de la Dirección de la Empresa son responsables de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la Entidad.

#### **4. Responsabilidades del auditor para la auditoría de los estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los Estados Financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea por fraude o por error, y emitir nuestra individual opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es garantía de que una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría siempre va a detectar errores materiales cuando existan equivocaciones que pueden surgir por fraude o error y se considera material si individual o en conjunto, puede esperarse razonablemente que influyen en las decisiones económicas de los usuarios, tomadas sobre la base de los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las NIAs, aplicamos el juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante toda la auditoría.

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los Estados financieros debido a fraude o error, diseñamos y ejecutamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtener evidencia suficiente de auditoría para una base adecuada de nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material por fraude es mucho más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error. Ya que el fraude puede significar colusión, falsificación, omisiones deliberadas o vulneración del control interno.
- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos apropiados según la circunstancia, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno existente.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son apropiadas y si las estimaciones contables y la información reveladas por la Administración son razonables.
- Evaluación de la presentación general, el contenido de los estados financieros, las revelaciones efectuadas, las transacciones y eventos posteriores de una manera que se obtenga una presentación razonable.

#### **5. Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios.**

Nuestra opinión respecto al cumplimiento de las obligaciones tributarias de La Empresa como agente de retención y percepción de impuestos por el ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2018 se emite por separado en informe remitido al Servicios de Rentas Internas.

Quito, 03 de octubre del 2019



**CONTAPREX CIA. LTDA.**  
No. de Registro de Auditores Externos  
Superintendencia de Compañías.  
No. SC-RNAE: 287

Lic. Marlene Silva V.  
Representante Legal.  
CPA. 20.114

GERMAN VALLEJO CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017

(Expresado en Dólares Americanos)

ACTIVOS	NOTAS	Saldos al 31-dic-2018	Saldos al 31-dic-2017
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4.	3.313,34	511,75
Préstamos empleados	5.	51.298,27	44.316,34
Activos por Impuestos Corrientes	6.	810,26	1.549,72
<b>Total Activos Corrientes</b>		<b>55.421,87</b>	<b>46.377,81</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>			
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>			
ACTIVO FIJO DEPRECIABLE			
Muebles y Enseres		8.697,39	8.697,39
Equipo de Oficina		3.919,88	3.695,24
Equipo de Computación		7.002,37	7.002,37
Vehiculos		27.660,79	27.660,79
Equipo de Radio		599,29	599,29
(-) Depreciación Acumulada		(47.655,08)	(47.655,08)
<b>Total Propiedad, Planta y Equipo</b>		<b>224,64</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>55.646,51</b>	<b>46.377,81</b>
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>			
Beneficios Sociales	8.	4.485,76	3.277,99
Otras Obligaciones Corrientes	9.	5.657,66	3.251,11
<b>Total Pasivos Corrientes</b>		<b>10.143,42</b>	<b>6.529,10</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>10.143,42</b>	<b>6.529,10</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Suscrito	10.	500,00	500,00
Reservas	11.	793,15	793,15
Resultados Acumulados	12.	38.858,83	44.454,28
Resultado del Ejercicio	13.	5.351,11	(5.898,72)
<b>Total Patrimonio:</b>		<b>45.503,09</b>	<b>39.848,71</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>55.646,51</b>	<b>46.377,81</b>

  
 Sr. German Vallejo  
**GERENTE GENERAL**  
 C.I: 0400734430

  
 Ing. César Pazmiño  
**CONTADOR**  
 RUC: 0400595088001

( ) Las notas explicativas adjuntas son parte integrante de los Estados financieros

**GERMAN VALLEJO CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**  
**ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 y 2017**  
**(Expresado en Dólares Americanos)**

INGRESOS	NOTAS	Saldos al 31-dic-2018	Saldos al 31-dic-2017
Ventas Netas	14.	65.602,10	63.969,91
<b>Total ingresos operacionales:</b>		<u>65.602,10</u>	<u>63.969,91</u>
<b><u>(-) GASTOS OPERACIONALES</u></b>			
<b><u>GASTOS OPERACIONALES</u></b>	15.		
Gastos de Administración		(40.529,27)	(46.023,28)
Gastos de Ventas		(22.484,43)	(26.231,43)
Gastos Financieros		(4.102,48)	-
<b>Total Gastos Operacionales</b>		<u>(67.116,18)</u>	<u>(72.254,71)</u>
<b><u>(+/-) INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</u></b>			
Otros Ingresos	16.	10.634,18	2.852,91
Otros Gastos		(1.049,05)	(466,83)
<b>Total Ingresos y Gastos No Operacionales</b>		<u>9.585,13</u>	<u>2.386,08</u>
<b><u>UTILIDAD/PÉRDIDA DEL EJERCICIO</u></b>			
	17.	<u>8.071,05</u>	<u>(5.898,72)</u>
15% Utilidad Trabajadores		(1.210,66)	
22% Impuesto a la Renta		(1.509,29)	
<b><u>UTILIDAD/PÉRDIDA NETA DEL EJERCICIO</u></b>		<u>5.351,11</u>	<u>(5.898,72)</u>

  
 -----  
 Sr. German Vallejo  
**GERENTE GENERAL**  
 C.I: 0400734430

  
 -----  
 Ing. César Pazmiño  
**CONTADOR**  
 RUC: 0400595088001

( ) Las notas explicativas adjuntas son parte integrante de los Estados financieros

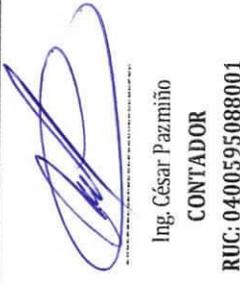
**GERMAN VALLEJO CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017**

(Expresado en Dólares Americanos)

DETALLE	CAPITAL SOCIAL		RESERVAS		RESULTADOS ACUMULADOS			RESULTADOS DEL EJERCIO		TOTAL PATRIMONIO
	RESERVA LEGAL	RESERVA SOCIAL	RESERVA LEGAL	RESERVA SOCIAL	GANANCIAS ACUMULADAS	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	RESULTADOS ACUMULADOS APLICACIÓN PRIMERA VEZ DE NIIF	GANANCIA / PERDIDA DEL EJERCICIO	PERDIDA DEL EJERCICIO	
<b>Saldo al 1ro de Enero del 2017</b>	793,15	500,00	793,15	500,00	44.454,28					45.747,43
Pérdida Ejercicio 2017								(5.898,72)	(5.898,72)	(5.898,72)
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2017</b>	793,15	500,00	793,15	500,00	44.454,28	-	-	(5.898,72)	(5.898,72)	39.848,71
Otros movimientos					303,27					303,27
Reclasificación de la Pérdida 2017						(5.898,72)		5.898,72		-
Utilidad del Ejercicio 2018								8.071,05		8.071,05
15% Utilidad Trabajadores								(1.210,66)		(1.210,66)
22% Impuesto a la Renta								(1.509,29)		(1.509,29)
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2018</b>	793,15	500,00	793,15	500,00	44.757,55	(5.898,72)	-	5.351,11		45.503,09

  
 Sr. German Vallejo  
**GERENTE GENERAL**  
 C.I: 0400734430

  
 Ing. César Pazmiño  
**CONTADOR**  
 RUC: 0400595088001

**GERMAN VALLEJO CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (Método Directo)**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017**  
(Expresado en dólares de los Estados Unidos)

DETALLE	Saldos al 31-dic-2018	Saldos al 31-dic-2017
<b>INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO</b>	<b>2.801,59</b>	<b>(4.993,33)</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>2.722,96</b>	<b>(4.993,33)</b>
Clases de cobros por actividades de operación	76.236,28	72.891,45
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	65.602,10	72.815,98
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de Actividades Ordinarias.		75,47
Otros cobros por actividades de operación	10.634,18	
<b>Clases de pagos por actividades de operación</b>	<b>(73.513,32)</b>	<b>(77.884,81)</b>
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(68.165,23)	(73.322,77)
Pagos a y por cuenta de los empleados		(2.030,58)
Impuestos a las ganancias pagados		-
Otras entradas (salidas) de efectivo	(5.348,09)	(2.531,46)
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>(224,64)</b>	<b>-</b>
Importes procedentes por la venta de propiedades, planta y equipo	-	
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	(224,64)	
Otras entradas (salidas) de efectivo	-	
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>303,27</b>	<b>-</b>
Otras entradas (salidas) de efectivo	303,27	
		-
<b>Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de</b>	<b>2.801,59</b>	<b>-</b>
<b>Efectivo y Equivalentes de efectivo al principio del periodo</b>	<b>511,75</b>	<b>5.505,11</b>
<b>Efectivo y equivalente de efectivo al final</b>	<b>3.313,34</b>	<b>-</b>

GERMAN VALLEJO CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

**CONCILIACION ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN**

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017

<b>GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>8.071,05</b>	<b>(5.898,72)</b>
<b><u>AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:</u></b>	<b>(2.719,94)</b>	<b>-</b>
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	-	-
Ajustes por gastos en provisiones	-	-
Ajustes por gasto por impuesto a la renta	(1.509,29)	
Ajustes por gasto por participación trabajadores	(1.210,66)	
<b><u>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:</u></b>	<b>(2.628,15)</b>	<b>905,39</b>
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	(6.981,93)	5.993,16
(Incremento) disminución en anticipos de proveedores	-	229,07
(Incremento) disminución en otros activos	739,46	75,47
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales		
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	-	(830,30)
Incremento (disminución) en beneficios empleados	1.207,77	(2.030,58)
Incremento (disminución) en anticipos de clientes	-	
Incremento (disminución) en otros pasivos	2.406,55	(2.531,43)
<b>Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación</b>	<b>2.722,96</b>	<b>(4.993,33)</b>

  
 Sr. German Vallejo  
**GERENTE GENERAL**  
 C.I: 0400734430

  
 Ing. César Pazmiño  
**CONTADOR**  
 RUC: 0400595088001

( ) Las notas explicativas adjuntas son parte integrante de los Estados financieros

**GERMAN VALLEJO CIA. LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS.**

**POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017**  
**(Expresadas en dólares de los Estados Unidos)**

**1. IDENTIFICACION Y OBJETO DE LA COMPAÑÍA.**

**La Empresa. - GERMAN VALLEJO CIA. LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS,** es una compañía legalmente constituida en el Ecuador, de nacionalidad ecuatoriana y se rige por las leyes del País. El domicilio principal de la Compañía es el Distrito Metropolitano de Quito, pero podrá establecer sucursales y agencias dentro y fuera del País.

La Empresa se constituye en la ciudad de Quito, Capital de la República del Ecuador, según escritura del 04 de febrero del 2003, ante la Notaria Trigésima Segundo del Cantón Quito, Dr. Ramiro Dávila Silva, e inscrita en el Registro Mercantil de Quito, el 14 de abril de 2003 bajo el No 1746, Tomo 134. Bajo la denominación GERMAN VALLEJOS CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA.

**Plazo de duración. -** Un plazo de duración de cincuenta años, contados a partir de la fecha del contrato constitutivo en el Registro Mercantil del 14 de abril del 2003.

**Domicilio principal de la compañía. -** La compañía se encuentra ubicada en la Provincia de Pichincha, Cantón Quito, Calle De los Álamos E9-105 y Juan Alzuro. Teléfonos: 023360471

**Domicilio fiscal. -** Quito, No. de Ruc: 1791908732001

**Objeto social. -** La gestión, el asesoramiento y colocación de contratos de seguros de vida y generales o de servicios de asistencia médica para una o varias empresas de seguros o de medicina prepagada constituidas y establecidas legalmente en el Ecuador.

**Capital suscrito, pagado y autorizado. -** El capital suscrito y pagado de la compañía está distribuido de la siguiente manera:

<u>Accionistas</u>	<u>No.</u>	<u>Valor</u>	<u>Valor</u>
	<u>Acciones</u>	<u>Nominal</u>	<u>Dólares</u>
Chalampiente Maigua Wilmer Rodrigo	1	\$ 1	1,00
Vallejo Ayala German Clemente	498	\$ 498	498,00
Vallejo Ayala Yolanda Elizabeth	1	\$ 1	1,00
<b>Total</b>	<b>500</b>		<b>500,00</b>

**Representante legal. -** Sr. Germán Vallejo

## **2. BASES DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

### **2.1 Base de Presentación. -**

La compañía registra, prepara y presenta sus Estados Financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs-Full), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, IASB, actualmente vigentes, Adoptadas por el Ecuador y autorizadas por la Superintendencia de Compañías. Los Estados Financieros han sido emitidos con autorización de la Administración de la Compañía, luego puestos a consideración de la Junta General de accionistas. Todas las cifras contables se encuentran expresadas en dólares estadounidenses que corresponde a la moneda funcional y de presentación de la Empresa de sus componentes:

### **2.2 Base de Medición. -**

Las transacciones han sido registradas al costo histórico, en el momento del reconocimiento que generalmente es su valor razonable a la fecha de la transacción, y no han sido medidos al cierre del periodo a su valor razonable de acuerdo con las NIIFs, según como se indica en las notas de activos o pasivos financieros.

### **2.3 Negocio en marcha. -**

Los Estados financieros se preparan sobre la base de que la Empresa está en funcionamiento y continuará sus operaciones comerciales normalmente durante los siguientes períodos, sin que se conozca que la Gerencia tenga intenciones de liquidar la Empresa o cerrar sus operaciones.

### **2.4 Estimaciones y supuestos. -**

Las mencionadas normas requieren que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la Empresa, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros. En opinión de la Administración, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento.

### **2.5 Aplicación de Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" y modificaciones. –**

#### **a) Adoptadas por la Compañía en el periodo 2018**

La Compañía ha adoptado por primera vez las siguientes normas contables para este periodo de informe anual que comienza el 1ro de enero del 2018.

- NIIF 9 Instrumentos Financieros
- NIIF 15 Ingresos procedentes de contratos con clientes.

#### **b) Nuevas normas que se implantaran a partir del año 2019**

Las Normas descritas a continuación, son nuevas normas y modificaciones que se aplicarán a partir del 1ro de enero del año 2019, 2020 y 2021, las cuales no fueron aplicadas anticipadamente por la Compañía en el presente ejercicio porque no son de aplicación obligatoria sino a partir de la fecha que entran en vigencia.

Norma	Tema	Aplicación obligatoria para ejercicios iniciados a partir de:
NIC 12	Aclara que el impuesto sobre la renta de los dividendos sobre instrumentos financieros clasificados como capital deben reconocerse de acuerdo con donde se reconocieron las transacciones o eventos pasados que generaron utilidades distribuibles. (Mejoras anuales ciclo 2015-2017).	1 de enero 2019
NIC 19	Aclaran la contabilidad de las modificaciones, reducciones y liquidaciones del plan de beneficios.	1 de enero 2019
NIC 23	Aclara que si un préstamo específico permanece pendiente después de que el activo calificado correspondiente esté listo para su uso o venta prevista, se convierte en parte de los préstamos generales. (Mejoras anuales ciclo 2015-2017).	1 de enero 2019
NIC 28	Aclaración sobre el registro a largo plazo de una inversión que no esta aplicando el valor patrimonial proporcional.	1 de enero 2019
NIIF 3	Aclara que obtener control de una empresa que es una operación conjunta es una adquisición por etapas. (Mejoras anuales ciclo 2015-2017).	1 de enero 2019
NIIF 9	Enmienda a la NIIF 9 (instrumentos financieros) relacionada con las compensaciones negativas de ciertas condiciones de pagos adelantados.	1 de enero 2019
NIIF 11	Aclara que sobre la parte que obtiene el control conjunto de una empresa que constituye una operación conjunta no debe volver a medir su participación previamente mantenida en la operación conjunta. (Mejoras anuales ciclo 2015-2017).	1 de enero 2019
NIIF 16	Publicación de la norma "Arrendamientos" esta norma reemplazará a la NIC 17. Bajo la NIIF 16 prácticamente en todos los contratos de arrendamientos deberán reconocer "activo por derecho de uso" y un pasivo por arrendamiento.	1 de enero 2019
CINIF 23	Interpretación que clasifica el reconocimiento y medición de las incertidumbres sobre ciertos tratamientos de impuestos a la renta y el uso de la NIC 12 y no la NIC 37 para la contabilización de éstos.	1 de enero 2019
NIIF 1 Y NIC 8	Modificaciones para aclarar el concepto de materialidad y alinearlos con otras modificaciones.	1 de enero 2020
NIIF 3	Aclaración sobre la definición de negocio.	1 de enero 2020
NIIF 17	Norma que reemplazará a la NIIF 4 "Contratos de Seguro".	1 de enero 2021

## 2.6 Declaración de cumplimiento y responsabilidad de la información. -

La administración declara que las NIIF han sido aplicadas íntegramente y sin reservas en la preparación de los presentes estados financieros y que estos se encuentran en su valor razonable de acuerdo con cada rubro de los Estados financieros. La información es responsabilidad del representante legal, ratificadas posteriormente por la Junta de socios

## 2.7. Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes. -

En el estado de Situación Financiera, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, como corriente con vencimientos igual o inferior a doce meses, contados desde la fecha de cierre de los estados financieros y como no corriente, los mayores a ese periodo.

### **3. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES Y CRITERIOS DE VALORACIÓN**

En la elaboración de las cuentas anuales de la empresa correspondientes al ejercicio 2018 y 2017, se han aplicado los siguientes principios, políticas contables y criterios de valoración.

#### **3.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES**

El efectivo y equivalentes de efectivo incluye aquellos activos financieros líquidos, depósitos o inversiones financieras líquidas, que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses y sobregiros bancarios no recurrentes. Los sobregiros bancarios recurrentes son presentados como pasivos corrientes en el Estado de Situación Financiera.

#### **3.2 DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

**a) Los préstamos, cuentas por cobrar y las inversiones a ser mantenidas hasta su vencimiento.** - son activos financieros no derivados y se registran a **su costo amortizado**, usando el método de interés efectivo o la tasa pasiva de la institución financiera. Las ganancias y pérdidas realizadas y no realizadas que surgen de cambios en el valor razonable de la categoría de "activos financieros a valor razonable con cambios en resultados" se incluyen en el Estado de Resultado Integral en el periodo en el que se originan. La Empresa evalúa a cada fecha de cierre del Estado de Situación si existe evidencia objetiva de la desvalorización de un activo financiero.

**b) Las cuentas comerciales a cobrar.** - Se reconocen inicialmente por su valor razonable, menos la provisión por pérdidas por deterioro del valor. Se establece una provisión por pérdidas por deterioro de cuentas comerciales a cobrar cuando existe evidencia objetiva de que la Compañía no será capaz de cobrar todos los importes que se le adeudan de acuerdo con los términos originales de las cuentas a cobrar. El importe en libros del activo se reduce a medida que se utiliza la cuenta de provisión y la pérdida se reconoce en el estado de resultados. Cuando una cuenta a cobrar es castigada, se regulariza contra la cuenta de provisión para las cuentas a cobrar.

##### **3.2.2 Provisión para Incobrables. -**

Cuando existe evidencia de deterioro de las cuentas por cobrar, el importe de esta cuenta se reduce mediante una provisión, para efectos de su presentación en los

estados financieros, se registrará la provisión por la diferencia entre el valor en libros de las cuentas por cobrar menos el importe recuperable de las mismas, las pérdidas por deterioro relacionadas a cuentas incobrables se registran como gasto en el estado de resultados integrales por función.

Para el presente ejercicio no se ha realizado provisión por cuentas incobrables, ya que se considera no existe riesgo de incobrabilidad.

#### **3.5 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. El gasto por intereses (incluyendo los intereses implícitos) se reconoce como costos financieros y se calculan utilizando la tasa de interés efectiva, excepto para las cuentas por pagar a corto plazo cuando el reconocimiento del interés resultare inmaterial. El período de crédito promedio para el pago a proveedores es de 30 días

### **3.6 PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES. -**

La compañía del resultado del ejercicio segrega el 15% en concepto de participación laboral a sus trabajadores de los beneficios que obtuvieron en el ejercicio, el cual se registra con cargo a los resultados del período en el que se generó, con un crédito a cuentas por pagar exigible a corto plazo.

### **3.7 IMPUESTO A LA RENTA. -**

De acuerdo con la Ley de Régimen Tributario Interno la tarifa del impuesto a la renta para el ejercicio fiscal 2018 se establece en el 22% de las utilidades sujetas a distribución.

### **3.8. OBLIGACIONES LABORALES**

Los beneficios laborales comprenden todas las retribuciones que la Compañía proporciona a sus empleados a cambio de sus servicios.

#### ***Beneficios a corto plazo***

Son beneficios a corto plazo aquellos que se liquidan en el término de 12 meses siguientes al cierre del período en el que los empleados prestaron sus servicios. Los beneficios a corto plazo son reconocidos en los resultados del año en la medida en que se devengan.

No se tiene cálculo actuarial para el presente ejercicio, ya que la compañía no tiene personal activo, solamente el representante legal.

### **3.9. IMPUESTOS CORRIENTES**

Corresponden a aquellos que la Compañía espera recuperar o pagar al liquidar el impuesto a la renta corriente del periodo que se informa:

**Activos por impuestos corrientes.** - Incluyen las retenciones en la fuente que le han sido efectuadas a la Compañía y los pagos efectuados en calidad de anticipos del impuesto a la renta.

**Pasivos por impuestos corrientes.** - Se calcula estableciendo el mayor valor entre el impuesto a la renta causado y el anticipo mínimo del impuesto a la renta.

### **3.10 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

- **Medición en el momento de reconocimiento:**

Las partidas de activos fijos se miden inicialmente al costo de los activos comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación con la ubicación con la ubicación del activo, su puesta en condiciones de funcionamiento según lo previsto por la gerencia y la estimación inicial de cualquier costo de desmantelamiento y retiro del elemento o rehabilitación de la ubicación del activo, en caso de ser necesario.

- **Medición posterior al reconocimiento: Modo del costo**

Después del reconocimiento inicial, los activos fijos son registrados al costo menos la depreciación y el importe acumulados de las pérdidas por deterioro de su valor si existiera.

Los gastos de reparaciones y mantenimiento se imputan en el período en el que se producen.

Las revaluaciones se harán con suficiente regularidad (Anualmente, cada tres o cinco años o en la fecha en la cual la administración cuente con información de cambios significativos en el valor razonable de dichos activos), para asegurar que el importe en libros, en todo momento, no difiera significativamente del que se podría determinarse utilizando el valor razonable al final del periodo sobre el que se informa.

- **Métodos de depreciación y vida útil**

Las depreciaciones se registran con cargo al resultado del ejercicio, utilizando tasas de depreciación por el método de línea recta en función de los siguientes porcentajes anuales y de acuerdo a su vida útil del bien, y del uso que tenga en la Empresa.

<b>Detalle de Propiedad planta y equipo</b>	<b>vida útil (años)</b>	<b>%</b>
Instalaciones y Adecuaciones	10	10,00
Muebles y Enseres	10	10,00
Maquinaria y Equipo	10	10,00
Equipo de Computación y Software	3	33,33
Vehículos	5	20,00

### **3.11 IMPUESTOS DIFERIDOS**

No se ha tenido el caso de impuestos diferidos, porque casi no se tiene movimiento, de aplicarlo se lo hará de acuerdo con las NIIF, y ley tributaria vigente.

### **3.12 RECONOCIMIENTO DE INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS**

Los ingresos se reconocen al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación que la Compañía pueda otorgar, se miden con confiabilidad y genera beneficios económicos a la Empresa.

### **3.13 COSTOS Y GASTOS**

Los costos y gastos, incluyendo la depreciación de los activos fijos, Se reconocen en los resultados del año en la medida en que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago.

### 3.14 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO. -

En el estado de flujos de efectivo, según el método directo, se utilizan:

- ✓ **Actividades Operativas:** actividades típicas de la empresa, según el objeto social, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiación.
- ✓ **Actividades de inversión:** las de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos a largo plazo, especialmente propiedad, planta y equipo en el caso que aplique.
- ✓ **Actividades de financiación:** actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de las actividades de operación.



Sr. German Vallejo  
GERENTE GENERAL  
C.I: 0400734430



Ing. César Pazmiño  
CONTADOR  
RUC: 0400595088001

## ANEXOS DE LAS CUENTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

### 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Se refiere al siguiente detalle:

DETALLE	Saldos al 31-dic-2018	Saldos al 31-dic-2017
Caja General	3.313,34	511,75
<b>Total efectivo y equivalentes de efectivo:</b>	<b>3.313,34</b>	<b>511,75</b>

### 5. PRÉSTAMOS EMPLEADOS

Se refiere al siguiente detalle:

DETALLE	Saldos al 31-dic-2018	Saldos al 31-dic-2017
Prestamos Empleados (1)	51.298,27	44316,34
<b>Total Prestamos Empleados</b>	<b>51.298,27</b>	<b>44.316,34</b>

El siguiente es el desglose de los préstamos de empleados al cierre del periodo contable:

<u>(1) Detalle empleados</u>	<u>Valor</u>
Bertha Chalampunte	12,000,00
Sara Vallejo	39,298,27
<b>TOTAL</b>	<b>51,298,27</b>

Son anticipos dados a partes relacionadas de los cuales no se ha sido proporcionado ningún respaldo que justifique la adecuada valuación de la recuperación o liquidación de estos préstamos, Tampoco se ha realizado retenciones en la fuente por estos conceptos de acuerdo al art. 37 de la Ley de Régimen Tributario interno. Esta disposición aplica también para los préstamos o anticipos para socios o partes relacionadas que no sean exclusivamente para el giro normal del negocio, sin perjuicio de que la retención significa crédito tributario para la sociedad al momento de la declaración de impuestos

## 6. ACTIVOS POR IMPUESTO CORRIENTE

Se refiere al siguiente detalle:

<u>DETALLE</u>	<u>Saldos al 31-dic-2018</u>	<u>Saldos al 31-dic-2017</u>
Retención IR en Ventas		1,549,72
Retencion IR a favor de la empresa	810,26	
<b>Total Activo por Impuestos Corrientes</b>	<b>810,26</b>	<b>1,549,72</b>

## 7. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

El siguiente cuadro es el detalle de la cuenta al 31-12-2018

<u>DETALLE</u>	<u>Saldos al 31-dic-2017</u>	<u>Adiciones y reiros</u>	<u>Saldos al 31-dic-2018</u>
<b>ACTIVOS DEPRECIABLES</b>			
Muebles y Enseres	8,697,39		8,697,39
Equipo de Oficina	3,695,24	224,64	3,919,88
Equipo de Computación	7,002,37		7,002,37
Vehiculos	27,660,79		27,660,79
Equipo de Radio	599,29		599,29
<b>Total activo fijo depreciable:</b>	<b>47,655,08</b>	<b>224,64</b>	<b>47,879,72</b>
<b>DEPRECIACIÓN ACUMULADA</b>			
(-) Dep. Acumulada Muebles y Enseres	(8,697,39)		(8,697,39)
(-) Dep. Acumulada Equipos de Oficina	(3,695,24)		(3,695,24)
(-) Dep. Acumulada Equipos de Computación	(7,002,37)		(7,002,37)
(-) Dep. Acumulada Vehiculos	(27,660,79)		(27,660,79)
(-) Dep. Acumulada Equipo de Radio	(599,29)		(599,29)
<b>Total Depreciación acumulada:</b>	<b>(47,655,08)</b>	<b>-</b>	<b>(47,655,08)</b>
<b>Total activo fijo depreciable Neto</b>	<b>-</b>	<b>224,64</b>	<b>224,64</b>
<b>Total propiedad planta y equipo (Neto)</b>	<b>-</b>	<b>224,64</b>	<b>224,64</b>

## 8. BENEFICIOS SOCIALES

Se refiere al siguiente detalle:

<u>DETALLE</u>	<u>Saldos al 31-dic-2018</u>	<u>Saldos al 31-dic-2017</u>
Décimo Tercero	198,84	197,91
Décimo Cuarto	482,50	468,70
Vacaciones	3,804,42	2,611,38
<b>Total Anticipo Clientes</b>	<b>4,485,76</b>	<b>3,277,99</b>

## 9. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

Se refiere al siguiente detalle:

<u>DETALLE</u>	<u>Saldos al 31-dic-2018</u>	<u>Saldos al 31-dic-2017</u>
<b>Con la Administración Tributaria</b>		
Liq. IVA por pagar	312,64	212,61
Liq. Ret. IR por pagar	91,74	16,46
Impuesto a la Renta por Pagar	1.509,29	
<b>Total</b>	<b>1.913,67</b>	<b>229,07</b>
<b>Con el IESS</b>		
Aportes IESS	515,38	2.446,25
Préstamos Quirografarios	191,93	575,79
<b>Total</b>	<b>707,31</b>	<b>3.022,04</b>
<b>Con Empleados</b>		
Utilidad Participación Trabajadores	3.036,69	
<b>Total</b>	<b>3.036,69</b>	<b>-</b>
<b>Total Otras Obligaciones Corrientes</b>	<b>5.657,66</b>	<b>3.251,11</b>

## 10. CAPITAL SOCIAL

Se refiere al siguiente detalle:

<u>DETALLE</u>	<u>Saldos al 31-dic-2018</u>	<u>Saldos al 31-dic-2017</u>
Capital Social	500,00	500,00
<b>Total capital social</b>	<b>500,00</b>	<b>500,00</b>

## 11. RESERVAS

Se refiere al siguiente detalle:

<u>DETALLE</u>	<u>Saldos al 31-dic-2018</u>	<u>Saldos al 31-dic-2017</u>
Reserva Legal	793,15	793,15
<b>Total Reservas</b>	<b>793,15</b>	<b>793,15</b>

La ley General de Compañías establece una apropiación obligatoria del 5% de la Utilidad anual, hasta que represente el 20% del Capital Pagado.

## 12. RESULTADOS ACUMULADOS

Se refiere al siguiente detalle:

<u>DETALLE</u>	<u>Saldos al 31-dic-2018</u>	<u>Saldos al 31-dic-2017</u>
Pérdidas Ejercicios Anteriores	(5.898,72)	
Utilidades Acumuladas	44.757,55	44.454,28
<b>Total Resultados del Ejercicio</b>	<b>38.858,83</b>	<b>44.454,28</b>

### 13. RESULTADOS DEL EJERCICIO

Se refiere al siguiente detalle:

<u>DETALLE</u>	<u>Saldos al 31-dic-2018</u>	<u>Saldos al 31-dic-2017</u>
Utilidad/Pérdida del Ejercicio	5.338,71	(5.898,72)
<b>Total Resultados del Ejercicio</b>	<b><u>5.338,71</u></b>	<b><u>(5.898,72)</u></b>

### 14. INGRESOS

El siguiente es el detalle:

<u>DETALLE</u>	<u>Saldos al 31-dic-2018</u>	<u>Saldos al 31-dic-2017</u>
Comisiones Aseguradoras	65.602,10	63.969,91
<b>Total Ingresos</b>	<b><u>65.602,10</u></b>	<b><u>63.969,91</u></b>

### 15. GASTOS OPERACIONALES

Los gastos de personal y de operación son:

<u>DETALLE</u>	<u>Saldos al 31-dic-2018</u>	<u>Saldos al 31-dic-2017</u>
Gastos Administrativos	40.529,27	46.023,28
Gastos Generales	22.484,43	26.231,43
Gastos Impuestos	4.102,48	
<b>Total gastos</b>	<b><u>67.116,18</u></b>	<b><u>72.254,71</u></b>

### 16. INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES

Este rubro incluye lo siguiente:

<u>DETALLE</u>	<u>Saldos al 31-dic-2018</u>	<u>Saldos al 31-dic-2017</u>
<b>Ingresos No Operacionales</b>		
Otros Ingresos	10.634,18	2.852,91
<b>Total Ingresos No Operacionales</b>	<b><u>10.634,18</u></b>	<b><u>2.852,91</u></b>
<b>Gastos no Operacionales</b>		
Otros Gastos	(1.077,26)	(466,83)
<b>Total Gastos No Operacionales</b>	<b><u>(1.077,26)</u></b>	<b><u>(466,83)</u></b>
<b>Total ingresos y gastos no operacionales</b>	<b><u>9.556,92</u></b>	<b><u>2.386,08</u></b>

### 17. CONCILIACION TRIBUTARIA

Los valores utilizados para los cálculos del impuesto en el año 2018 y 2017 son:

Este rubro incluye lo siguiente:

DETALLE	Saldos al 31-dic-2018	Saldos al 31-dic-2017
Utilidad/Pérdida del Ejercicio	8.071,05	(5.898,72)
(-) 15% Reparto a Trabajadores	(1.210,66)	
(=) Utilidad Contable	<u>6.860,39</u>	<u>(5.898,72)</u>
(+) Gastos no Deducible		
(=) <b>Pérdida del Ejercicio</b>	<u>6.860,39</u>	<u>(5.898,72)</u>
(-) 22% Impuesto a la Renta	(1.509,29)	
(-) Gastos no Deducible	-	
(=) <b>Pérdida Neta</b>	<u>5.351,11</u>	<u>(5.898,72)</u>
(-) 5% Reserva Legal		
(=) <b>Pérdida Neta del Ejercicio</b>	<u>5.351,11</u>	<u>(5.898,72)</u>

## 18. GESTIÓN DEL RIESGO

La Gerencia es la responsable de manejar periódicamente los factores de riesgos a que se exponen las actividades de **GERMAN VALLEJO CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS** De lo que se puede mencionar.

### 18.1. Riesgos operacionales

#### (a) Riesgos de litigios

Al cierre del ejercicio económico, no se ha conocido que la Empresa tenga ningún litigio en curso, por sus actividades económicas.

#### (b) Riesgos asociados a Contratos con clientes y/ o proveedores

La Compañía German Vallejo Cía. Ltda. Agencia Asesora Productora de seguros, mantiene el siguiente detalle en concepto de seguros para las diferentes áreas:

COMPAÑÍA	FACTURA	COBERTURA	VIGENCIA		Total a Pagar
			INICIO	VENCIMIENTO	
PAN AMERICAN LIFE	39183	SEGURO DE VIDA	1/2/2018	1/2/2019	833,08
BMI DEL ECUADOR	5784	SEGURO DE VIDA	10/4/2018	10/4/2019	1.673,15
BMI DEL ECUADOR	40628	SERVICIO DE MEDICINA PREPAGADA	14/2/2018	14/2/2019	3.803,58
BMI DEL ECUADOR	40300	SERVICIO DE MEDICINA PREPAGADA	29/1/2018	29/1/2019	1.158,07

### 18.2. Riesgo de flujos de efectivo y de valor razonable de tasa de interés

No se tiene préstamos, que incidan el flujo de efectivo.

### 18.3. Riesgos de Activos

La Empresa no ha contratado seguros de Activos

## **19. HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA**

a) Entre el 31 de diciembre del 2018 y la fecha de preparación de ese informe, posterior al cierre del ejercicio, no se han observado hechos significativos de carácter financiero contable, que puedan afectar la interpretación de los mismos pudieran tener un efecto significativo en la posición financiera de la Compañía.

## **20. APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros auditados han sido aprobados en junta general de los socios del 09 de enero a las 18:00 horas por el 100% del capital social de la Compañía, sin ninguna notificación de cambio.



Sr. German Vallejo  
**GERENTE GENERAL**  
C.I: 0400734430



Ing. César Pazmiño  
**CONTADOR**  
RUC: 0400595088001