

CPA Lic. Patricio Cortez King
AUDITOR EXTERNO

**TOTALSURE AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE
SEGUROS CIA. LTDA.**

AUDITORIA EXTERNA AÑO 2018

ÍNDICE

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Luxemburgo N34-101 y Holanda
Tel. 0999460431-2046217
Quito-Ecuador

CPA Lic. Patricio Cortez King
AUDITOR EXTERNO

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ACCIONISTAS DE:
TOTALSURE AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

INFORME SOBRE LA AUDITORÍA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

OPINIÓN

Hemos auditado los Estados Financieros adjuntos de la Compañía **TOTALSURE AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS 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 y el Estado de Flujos de Efectivo, por el año terminado en esa fecha, así como las Notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de **TOTALSURE AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.**, al 31 de diciembre de 2018, el resultado de sus operaciones, la evolución del patrimonio y sus flujos de Efectivo, por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las normas y disposiciones establecidas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

FUNDAMENTOS DE LA OPINION

Nuestra auditoría fue efectuada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad, de acuerdo con dichas normas, se describe más adelante, en la sección responsabilidades del Auditor en relación con la Auditoría de los estados financieros. De conformidad con los requerimientos de ética aplicables a la Auditoría de los estados financieros, somos independientes de **TOTALSURE AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.**, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Luxemburgo N34-101 y Holanda
Tel. 0999460431-2046217
Quito-Ecuador

RESPONSABILIDAD DE LA GERENCIA DE LA COMPAÑÍA SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La Gerencia de la Compañía es responsable por la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, y políticas significativas descritas en las notas a los estados financieros.

Esta responsabilidad incluye el diseño, la implementación y el mantenimiento de controles internos relevantes para la preparación y presentación fiel de los estados financieros que no estén afectados por incorrecciones materiales, sean debido a fraude o error, mediante la selección y aplicación de políticas contables apropiadas y elaboración de estimaciones contables razonables de acuerdo a las circunstancias.

En la preparación de los estados financieros la Gerencia es responsable de valorar la capacidad de continuar como compañía en marcha, revelando según corresponda, las cuestiones relacionadas con su funcionamiento y utilizando el principio contable de compañía en funcionamiento, excepto si la Gerencia tiene la intención de liquidar la compañía o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

La Gerencia de la entidad es responsable de la supervisión del proceso de información financiera de la Compañía.

RESPONSABILIDAD DEL AUDITOR EXTERNO EN RELACIÓN CON LA AUDITORÍA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión razonable sobre los estados financieros, basados en nuestra auditoría, la misma que se realizó de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento. Estas normas requieren que se cumpla con requerimientos éticos, así como la planificación y realización de la auditoría para obtener una certeza razonable de que los estados financieros no estén afectados por incorrección material debido a fraude o error.

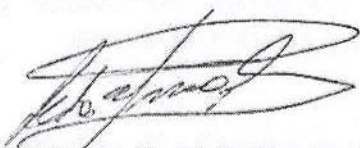
Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

CPA Lic. Patricio Cortez King
AUDITOR EXTERNO

INFORME SOBRE OTROS REQUERIMIENTOS LEGALES Y REGLAMENTARIOS

Nuestra opinión sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la Compañía, como agente de retención y percepción, por el ejercicio económico terminado el 31 de diciembre de 2018, se emitirá por separado al Servicio de Rentas Internas.

Quito, 26 de abril de 2019



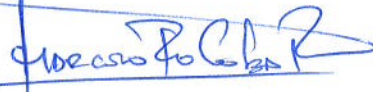
CPA Lic. Patricio Cortez King
AUDITOR EXTERNO

Superintendencia Compañías
Registro SC-R.N.A.E. No. 447

CPA Lic. Patricio Cortez King
AUDITOR EXTERNO

TOTALSURE AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018-2017
EXPRESADO EN USD DÓLARES

DETALLE	2018	2017
ACTIVO CORRIENTE		
Efectivo y Equivalentes del Efectivo	67.257.08	36.538.81
Cuentas por Cobrar Clientes	0.00	417.31
Servicios y Otros Pagos Anticipados	11.515.12	768.48
Activos por Impuestos Corrientes	<u>30.861.68</u>	<u>19.459.32</u>
TOTAL, DEL ACTIVO CORRIENTE	109.633.88	57.183.92
ACTIVO NO CORRIENTE		
Propiedad Planta y Equipo	63.146.06	63.103.56
(-Depreciación Acumulada)	<u>-26.587.17</u>	<u>-14.364.31</u>
TOTAL, DEL ACTIVO NO CORRIENTE	36.558.89	48.739.25
TOTAL, DEL ACTIVO	146.192.77	105.923.17
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		
Cuentas por Pagar Proveedores Locales		401.57
Obligaciones con Instituciones Financieras	23.336.11	6.309.12
Obligaciones con la Administración Tributaria	2.179.15	2.568.21
IEES por Pagar	929.63	1.631.72
IVA sobre ventas	3.031.91	0.00
Beneficios Sociales por Pagar	1.264.74	3.447.54
Cuentas por Pagar Relacionadas	103.616.66	72.760.75
Anticipo de Clientes	<u>0.00</u>	<u>13.901.58</u>
TOTAL, PASIVOS CORRIENTES	134.358.20	101.020.49
PATRIMONIO NETO	<u>11.834.57</u>	<u>4.902.68</u>
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO	146.192.77	105.923.17


Marcelo Coba Rueda
Gerente General


Marcia Almagro
Contadora

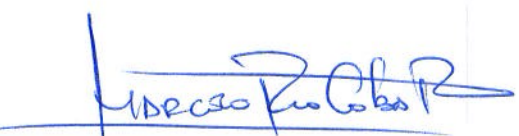
Las Notas Explicativas Anexas de la 1 a la 14 son parte integrante de los Estados Financieros

Luxemburgo N34-101 y Holanda
Tel. 0999460431-2046217
Quito-Ecuador

CPA Lic. Patricio Cortez King
AUDITOR EXTERNO

TOTALSURE AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL
Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018-2017
EXPRESADO EN USD DÓLARES

DETALLE	2018	2017
Ingresos por Actividades Ordinarias		
Prestación de Servicios		
Servicios 12%	230.354.16	191.207.60
Servicios 0%	<u>13.346.17</u>	<u>15.476.83</u>
Total, de Ingresos	243.700.33	206.684.43
-Costos Indirectos de Fabricación	0.00	2.665.86
-Gastos de Administración y Ventas	<u>236.768.44</u>	<u>200.066.96</u>
Utilidad del Ejercicio	6.931.89	3.951.61



Marcelo Coba Rueda
Gerente General



Marcia Almagro
Contadora

Las Notas Explicativas Anexas de la 1 a la 14 son parte integrante de los Estados Financieros

Luxemburgo N34-101 y Holanda
Tel. 0999460431-2046217
Quito-Ecuador

CPA Lic. Patricio Cortez King
AUDITOR EXTERNO

TOTALSURE AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
EXPRESADO EN USD DÓLARES

CAPITAL SOCIAL

Saldo al 31-12-17	500.00
Aumento (Disminución)	<u>0.00</u>

Saldo al 31-12-18	500.00
--------------------------	---------------

RESERVA LEGAL

Saldo al 31-12-17	451.07
Aumento (Disminución)	<u>0.00</u>

Saldo al 31-12-18	451.07
--------------------------	---------------

RESULTADOS ACUMULADOS

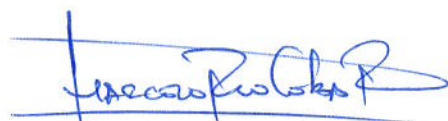
Saldo al 31-12-17	3.951.61
Aumento (Disminución)	<u>0.00</u>

Saldo al 31-12-18	3.951.61
--------------------------	-----------------

Utilidad del Ejercicio 2017	<u>6.931.89</u>
-----------------------------	------------------------

TOTAL DEL PATRIMONIO AL 31-12-17

11.834.57



Marcelo Coba Rueda
Gerente General



Marcia Almagro
Contadora

Las Notas Explicativas Anexas de la 1 a la 14 son parte integrante de los Estados Financieros

CPA Lic. Patricio Cortez King
AUDITOR EXTERNO

TOTALSURE AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.
ESTADO DE FLUJOS DEL EFECTIVO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
EXPRESADO EN USD DÓLARES

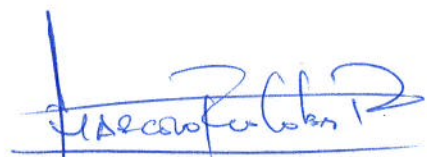
INCREMENTO NETO (DISMINUCION) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO	30.718.27
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Clases de cobro por actividades de operación	244.117.64
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	244.117.64
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias	
Otros cobros por actividades de operación	<u>-258.765.35</u>
Total, clases de cobros por actividades de operación	
CLASES DE PAGO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	-257.679.78
Pagos por cuenta de los Empleados	
Otros Pagos por Actividades de Operación	-1.085.57
Total, clases de pagos por actividades de Operación	
INTERESES PAGADOS	-316.96
IMPUESTOS A LAS GANANCIAS PAGADOS	-2.199.96
FLUJO DEL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACION	-17.16463
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados) en Actividades de Inversión	
Adquisición de Propiedad Planta y Equipo	
Total, de efectivo procedentes de (utilizados) en Actividades de Inversión	
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACION	47.882.90
Financiación por préstamos a largo plazo	
Dividendos Pagados	
Otras entradas (salidas de efectivo)	
Total, flujos de efectivo procedentes de (utilizados) en Actividades de Financiación	47.882.90
EFFECTOS DE LA VARIACION EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	
INCREMENTO (DISMINUCION) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	30.718.27
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	36.538.81
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	<u>67.257.08</u>

Luxemburgo N34-101 y Holanda
Tel. 0999460431-2046217
Quito-Ecuador

CPA Lic. Patricio Cortez King
AUDITOR EXTERNO

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

GANANCIA (PERDIDA) ANTES DEL 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	4.192.55
AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO	14.919.70
Cambios en Activos y Pasivos	
Ajustes por gastos de depreciación y amortización	12.180.36
Ajuste por gastos en provisiones	
Ajuste por Gasto por impuesto a la renta	1.699.56
Ajuste por gasto por participación trabajadores	1.039.78
Otros Ajustes por partidas distintas al efectivo	
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS	-36.276.88
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	1.185.79
(Incremento) disminución en Otras cuentas por cobrar	
(Incremento) disminución en anticipos de proveedores	
(Incremento) disminución en inventarios	
Incremento (disminución) en otros activos	-21.217.92
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	-401.57
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	-1.941.60
Incremento (disminución) en beneficios empleados	
Incremento (disminución) en anticipo de clientes	-13901.58
Incremento (disminución) en otros pasivos	
TOTAL, INCREMENTOS (DISMINUCION) EN ACTIVOS Y PASIVOS	
FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-17.164.63



Marcelo Coba Rueda
Gerente General



Marcia Almagro
Contadora

Las Notas Explicativas Anexas de la 1 a la 14 son parte integrante de los Estados Financieros

Luxemburgo N34-101 y Holanda
Tel. 0999460431-2046217
Quito-Ecuador

CPA Lic. Patricio Cortez King
AUDITOR EXTERNO

TOTALSURE AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 DE DICIEMBRE DE 2018

NOTA N.- 1 OPERACIONES

TOTALSURE AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA. CIA., es una Compañía constituida legalmente en el Ecuador el 11 de julio de 2008, mediante escritura pública, ante el notario Undécimo del cantón Quito del Dr. Rubén Darío Espinosa I., se realiza con un Capital de Un mil dólares de los Estados Unidos de América (\$1.000,00 USD), dividido en un mil participaciones sociales de un valor de un dólar estadounidense cada una.

DOMICILIO. - El domicilio principal de la Compañía es la ciudad de Quito, pero podrá también establecer sucursales dentro y fuera del país, previa resolución de la Junta General. La duración de la Compañía será de cincuenta años, contados a partir de la fecha de inscripción en el Registro Mercantil. Sin embargo, podrá la Compañía ampliar o reducir el plazo, si así lo resolviere la Junta General en la forma prevista en la respectiva ley.

OBJETO SOCIAL. - La Compañía se dedicará exclusivamente a la gestión y colocación de contratos de seguros o de servicios de asistencia médica, para una o varias empresas de seguros o de medicina prepagada, autorizadas legalmente para operar en el país. Incluyendo el asesoramiento especializado.

NOTA 2.- POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las políticas contables de la compañía son las establecidas por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador y autorizadas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador. Estas políticas están basadas en Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

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

Bases de Presentación. - Los Estados Financieros adjuntos, fueron preparadas en USD Dólares, aplicando los procedimientos establecidos de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento NIAA, y de conformidad a la resolución No.06.Q.ICI. 003 del 21 de agosto de 2006, emitido por la Superintendencia de compañías.

Luxemburgo N34-101 y Holanda
Tel. 0999460431-2046217
Quito-Ecuador

CPA Lic. Patricio Cortez King
AUDITOR EXTERNO

TOTALSURE AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Los estados financieros que se adjuntan fueron preparados sobre bases contables que se aplican a una empresa que se encuentra en marcha, las mismas que se prevean la realización de activos y cancelación de pasivos, en el desenvolvimiento normal de las actividades económicas de la Empresa.

Como se puede apreciar en los estados financieros la Compañía ha obtenido una utilidad por la suma de USD. \$ 6.931.89 en sus operaciones. Esta situación indica que la Empresa se encuentra en marcha, y la rentabilidad que pueda generar la actividad del negocio depende de eventos futuros.

Ingresos por Ventas. - Los ingresos son registrados de acuerdo con los contratos previamente firmados y con el soporte de la factura correspondiente.

Propiedad Planta y Equipo

Los Activos son de propiedad de la Empresa, que requiere para el normal desenvolvimiento de sus operaciones.

Provisiones para Participación de Empleados e Impuesto a la Renta. - Están constituidas de acuerdo con disposiciones legales a la tasa del 15% para participación de empleados y del 15 % y 25 % de impuesto a la renta cuando la compañía realice capitalización de utilidades y son registrados en los resultados del año.

Adopción de las NIIF para Pymes

Mediante resolución 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre del 2008 publicada en el Registro Oficial No. 498 del 31 de diciembre del 2008 entre otros se establece el cronograma de aplicación obligatoria de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, por parte de las Compañías y entes sujetos al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías.

Mediante Resolución No.SC.Q.ICI.CPAIFRS.11.01 del 12 de enero del 2011 publicada en el Registro Oficial No.372 del 27 de enero del 2011, se establece que, para efectos del registro y preparación de los estados financieros, la Superintendencia de Compañías califica como PYMES a las personas jurídicas que cumplan las siguientes condiciones:

1. Que sus activos totales sean inferiores a 4 millones de dólares

Luxemburgo N34-101 y Holanda
Tel. 0999460431-2046217
Quito-Ecuador

CPA Lic. Patricio Cortez King
AUDITOR EXTERNO

TOTALSURE AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 DE DICIEMBRE DE 2018

2. Que registren un valor bruto de ventas anuales inferior a 5 millones de dólares
3. Que tengan menos de 200 trabajadores (Personal Ocupado)

Se considerará como base los Estados Financieros del ejercicio económico anterior al periodo de transición.

TOTALSURE AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA., califica como PYMES, por lo tanto, en cumplimiento con la Sección 35.1 **ADOPTARA POR PRIMERA VEZ LAS NIIF PARA PYMES**, dando cumplimiento obligatorio de las resoluciones números 08-G-DSC.010 del 20 de noviembre de 2008, publicada en el Registro Oficial No. 498 del 31 de diciembre de 2008 y No. SC-ICI.CPAIFRS.11.01 del 12 de enero de 2011, publicada en el Registro Oficial No. 372 del 27 de los mismos mes y año.

El marco contable aplicado por la Compañía no estuvo basado en NIIF Completas, y tampoco la Compañía ha realizado el cronograma de implementación de las NIIF.

NOTA 3.- CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA

Registra los recursos de alta liquidez de los cuales dispone la empresa para sus operaciones regulares y no está restringido su uso, sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor, un detalle de esta cuenta es el siguiente:

DETALLE	2018	2017
Caja Chica	20.00	20.00
Banco Pacifico	<u>67.237.08</u>	<u>36.518.81</u>
Total	67.257.08	36.538.81

NOTA 4.- ACTIVOS FINANCIEROS

Son derechos contractuales a recibir efectivo u otro activo financiero de otra entidad tales como: Acciones, Bonos, saldos comerciales por cobrar Clientes, Otras Cuentas por Cobrar, que es el precio de la factura, las cuentas registradas por la empresa son las siguientes:

Luxemburgo N34-101 y Holanda
Tel. 0999460431-2046217
Quito-Ecuador

CPA Lic. Patricio Cortez King
AUDITOR EXTERNO

TOTALSURE AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 DE DICIEMBRE DE 2018

DETALLE	2018	2017
Cuentas Por Cobrar Clientes Comerciales	<u>0.00</u>	<u>417.31</u>
Total, Activos Financieros	0.00	417.31

NOTA 5.- ANTICIPO A PROVEEDORES

DETALLE	2018	2017
Anticipo Proveedores	<u>11.515.12</u>	<u>768.48</u>
Total	11.515.12	768.48

NOTA 6.- ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Se contabiliza el crédito tributario del 12% IVA, declarado en el formulario 104, las retenciones del impuesto a la renta que le han sido efectuadas y no acreditadas en el impuesto a la renta y los anticipos pagados en el año que se declara, los valores registrados son los siguientes:

DETALLE	2018	2017
IVA en Compras	3.186.22	5.619.81
Retenciones del IVA	19.419.61	10.539.58
Retenciones en la Fuente Impuesto a la Renta	<u>8.255.85</u>	<u>3.299.93</u>
Total	30.861.68	19.459.32

Luxemburgo N34-101 y Holanda
Tel. 0999460431-2046217
Quito-Ecuador

CPA Lic. Patricio Cortez King
AUDITOR EXTERNO

TOTALSURE AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 DE DICIEMBRE DE 2018

NOTA 7.- PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Se consideran los activos de propiedad de la empresa, de los cuales se espera tener beneficios futuros, se estima utilizarlos más de un periodo, el costo es valorado con fiabilidad, son utilizados por la empresa para cumplir con su objeto social. La depreciación acumulada es la distribución sistemática del valor depreciable a lo largo de su vida útil.

Los saldos registrados por la empresa al cierre del presente periodo es el siguiente:

DETALLE	VALOR 2018	VALOR 2017
Muebles y Enseres	6.809.40	6.766.90
Equipos de Computación	3.621.21	3.621.21
Vehículos y Equipos de Transporte	<u>52.715.45</u>	<u>52.715.45</u>
Total, Propiedad Planta y Equipo	63.146.06	63.103.56
(-) Depreciación Acumulada Propiedad Planta y Equipo	<u>-26.587.17</u>	<u>-14.364.31</u>
Total, Propiedad Planta y Equipo	36.558.89	48.739.25

NOTA 8.- CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

Obligaciones provenientes exclusivamente de las operaciones comerciales de la empresa a favor de clientes, Proveedores de bienes y servicios, su detalle es el siguiente:

DETALLE	2018	2017
Proveedores Locales	<u>0.00</u>	<u>401.57</u>
Total	0.00	401.57

Luxemburgo N34-101 y Holanda
Tel. 0999460431-2046217
Quito-Ecuador

CPA Lic. Patricio Cortez King
AUDITOR EXTERNO

TOTALSURE AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 DE DICIEMBRE DE 2018

NOTA 9.- OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

En esta cuenta contabilizamos las obligaciones con Bancos o Instituciones Financieras, con plazos de vencimientos corrientes (hasta 12 meses), llevados al costo amortizado utilizando tasas efectivas, se incluyen los sobregiros bancarios en caso de aplicar.

DETALLE	2018	2017
Master Card	<u>23.336.11</u>	<u>6.309.12</u>
Total	23.336.11	6.309.12

NOTA 10.- OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA

El saldo al 31 de diciembre de 2018 es:

DETALLE	2018	2017
Compras 1%	3.60	3.61
Otros Servicios 2%	330.60	321.06
Honorarios 10%	251.95	27.79
Retención Servicios 70%	1.304.54	1.313.65
Retención IVA 100%	288.46	19.48
IVA sobre Ventas	<u>3.031.91</u>	<u>882.62</u>
Total	5.211.06	2.568.21

NOTA 11.- IESS POR PAGAR

El saldo al 31 de diciembre de 2018 es:

DETALLE	2018	2017
Aportes al IESS	861.77	845.42
Préstamos Hipotecarios	<u>67.86</u>	<u>786.30</u>
Total	929.63	1.631.72

Luxemburgo N34-101 y Holanda
Tel. 0999460431-2046217
Quito-Ecuador

CPA Lic. Patricio Cortez King
AUDITOR EXTERNO

TOTALSURE AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 DE DICIEMBRE DE 2018

NOTA 12.- BENEFICIOS SOCIALES EMPLEADOS

El saldo al 31 de diciembre de 2018 es:

DETALLE	2018	2017
Décimo Tercer Sueldo	299.64	476.43
Décimo Cuarto Sueldo	965.10	1.885.54
15% Participación Trabajadores	<u>0.00</u>	<u>1.085.57</u>
Total	1.264.74	3.447.54

NOTA 11.- CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS

El saldo al 31 de diciembre de 2018 es:

DETALLE	2018	2017
Paco Coba	<u>103.616.66</u>	<u>72.760.75</u>
Total	103.616.66	72.760.75

NOTA 12.- ANTICIPO CLIENTES

Se registran todos los fondos recibidos anticipadamente por parte de todos los clientes, en las cuales se debe medir el costo del dinero en el tiempo (interés implícito) de generar dicho efecto.

DETALLE	2018	2017
Anticipos de Clientes	<u>0.00</u>	<u>13.901.58</u>
Total	0.00	13.901.58

Luxemburgo N34-101 y Holanda
Tel. 0999460431-2046217
Quito-Ecuador

CPA Lic. Patricio Cortez King
AUDITOR EXTERNO

TOTALSURE AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 DE DICIEMBRE DE 2018

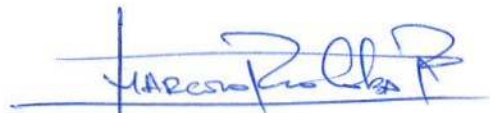
NOTA 13.- PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

PATRIMONIO NETO	2018	2017
Capital Suscrito	500.00	500.00
Reserva Legal	451.07	451.07
Resultados Acumulados	3.951.61	0.00
Resultados del Ejercicio	<u>6.931.89</u>	<u>3.951.61</u>
TOTAL, DEL PATRIMONIO NETO	11.834.57	4.902.68

NOTA 14.- EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre del 2018 y la fecha de emisión del presente informe, 26 de abril de 2019, no se produjeron eventos que, en la opinión de la Administración la Compañía, pudieran tener un efecto significativo sobre los estados financieros que no se hayan revelado en los mismos.

Quito, 26 de abril de 2019



Marcelo Coba Rueda
Gerente General



Marcia Almagro
Contadora

CPA Lic. Patricio Cortez King
AUDITOR EXTERNO

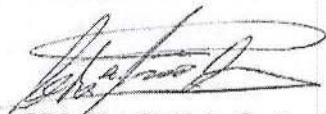
TOTALSURE AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Información del Auditor Externo sobre la aplicación de los requerimientos contantes en el Registro Oficial No.209 de fecha 21 de marzo de 2018, Art. A.3 literal d) Informe de Auditoría Externa, en el caso de que está obligada a contratarla, de acuerdo a las resoluciones emitidas por la Superintendencia de Compañías.

d.1. Para el caso de aquellas Compañías que sean sujetos, de conformidad con lo dispuesto en las Normas para la Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos, deberán anexar al informe anual de auditoría el informe y grado de cumplimiento de las políticas, procedimientos y mecanismos internos implementados por dichos sujetos obligados.

Además debo manifestar que no es aplicable a la Compañía en mención, por cuanto esta es una Empresa que su actividad principal y su actividad principal es dedicarse exclusivamente a la gestión y colocación de contratos de seguros o de servicios de asistencia médica, para una o varias empresas de seguros o de medicina prepagada, autorizadas legalmente para operar en el país. Incluyendo el asesoramiento especializado, y no se encuentra inmersa dentro del **Artículo 1.- Ámbito de Aplicación** de las Normas para la Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos.

Quito, 26 de abril de 2019



CPA. Lic. Patricio Cortez King
AUDITOR EXTERNO

Superintendencia Compañías
Registro SC-R.N.A.E. No. 447

Luxemburgo N34-101 y Holanda
Tel. 0999460431-2046217
Quito-Ecuador