

AGENCIA PRODUCTORA DE SEGUROS "JALILBROKERS S.A."

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

<u>Contenido</u>	<u>Página</u>
Informe del auditor independiente	3
Estado de situación financiera	4
Estado de resultado integral - Con gastos analizados por naturaleza	5
Estado de cambios en el patrimonio	6
Estado de flujos de efectivo - Método directo	7
Notas a los estados financieros	8

Abreviaturas:

NIIF	Normas Internacionales de Información Financiera
PYMES	Pequeñas y medianas entidades
SRI	Servicio de Rentas Internas
IVA	Impuesto al valor agregado
US\$	U.S. dólares

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores Accionistas de
Agencia Productora de Seguros "JALILBROKERS S.A.":

Opinión

He auditado los estados financieros que se adjuntan de Agencia Productora de Seguros "JALILBROKERS S.A." que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2018 y los correspondientes estados de resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

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

Fundamentos de la Opinión

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

Otros Asuntos

Sin calificar la opinión, informo que los estados financieros de Agencia Productora de Seguros "JALILBROKERS S.A.", por el año terminado el 31 de diciembre del 2017, no han sido auditados por mí ni por otros auditores. No he sido contratado para auditar, revisar o aplicar procedimientos de auditoría a los estados financieros por los años terminados en los referidos periodos; consecuentemente, no expreso una opinión sobre los estados financieros terminados en esas fechas tomados en su conjunto.

Información Presentada en Adición a los Estados Financieros

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

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

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

Una vez que leamos el Informe anual de los Administradores a la Junta de Accionistas, si concluimos que existe un error material en esta información, tenemos la obligación de reportar dicho asunto a los accionistas de la Compañía.

Responsabilidad de la Administración de la Compañía por los Estados Financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades - NIIF para las PYMES emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), y del control interno determinado por la Administración como necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y el uso de la base contable de negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Compañía o cesar sus operaciones, o bien, no tenga otra alternativa realista que hacerlo.

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

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

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

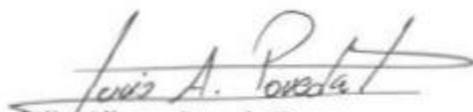
Como parte de una auditoría efectuada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, apliqué mi juicio profesional y mantuve una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identifiqué y evalué los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñé y ejecuté procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuve evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para la opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o vulneración del control interno.
- Obtuve conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.

- Evalué si las políticas contables aplicadas son apropiadas y si las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración es razonable.
- Concluí sobre lo adecuado de la utilización, por parte de la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluir si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluí que existe una incertidumbre material, se requiere que llame la atención en el informe de auditoría a las respectivas revelaciones en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, expresar una opinión modificada. Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha del informe de auditoría, sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden ocasionar que la Compañía deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evalué la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

Comuniqué a los responsables de la Administración de la Compañía respecto a, entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos, así como cualquier deficiencia significativa de control interno que identifiqué en el transcurso de la auditoría.

Proporcione a los responsables de la Administración una declaración de que he cumplido con los requerimientos de ética en relación con la independencia e informé acerca de todas las relaciones y otros asuntos de los que se pueden esperar razonablemente que pueden afectar mi independencia, y en su caso, las correspondientes salvaguardas.


Julio Alberto Poveda Torres
Auditor Independiente
Registro No. 1126

Guayaquil, 22 de abril del 2019

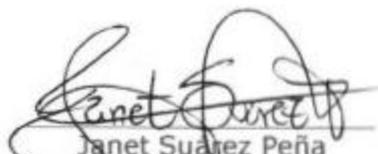
AGENCIA PRODUCTORA DE SEGUROS "JALILBROKERS S.A."**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

	<u>Notas</u>	<u>31/12/18</u>	<u>31/12/17</u>
		<u>(en U.S. dólares)</u>	
ACTIVOS			
ACTIVOS CORRIENTES:			
Efectivo y bancos	4	34.784	27.857
Cuentas por cobrar	5	41.295	79.807
Otros activos financieros	6	95.796	168.738
Activos por impuestos corrientes	10	213.334	207.212
Otros activos		<u>8.080</u>	<u>8.974</u>
Total activos corrientes		<u>393.289</u>	<u>492.588</u>
ACTIVOS NO CORRIENTES:			
Propiedades y equipos	7	54.178	53.394
Activos intangibles		3.749	335
Impuestos diferidos		<u>2.841</u>	
Total activos no corrientes		<u>60.768</u>	<u>53.729</u>
TOTAL		<u>454.057</u>	<u>546.317</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS CORRIENTES:			
Préstamos	8	73.893	109.670
Cuentas por pagar	9	133.359	160.414
Pasivos por impuestos corrientes	10	8.859	16.359
Obligaciones acumuladas	11	<u>21.020</u>	<u>22.913</u>
Total pasivos corrientes		<u>237.131</u>	<u>309.356</u>
PASIVOS NO CORRIENTES:			
Préstamos	8	13.460	21.577
Obligaciones por beneficios definidos	12	<u>54.021</u>	<u>78.942</u>
Total pasivos no corrientes		<u>67.481</u>	<u>100.519</u>
Total pasivos		<u>304.612</u>	<u>409.875</u>
PATRIMONIO:			
Capital social	14	800	800
Reserva legal		18.538	18.435
Resultados acumulados		<u>130.107</u>	<u>117.207</u>
Total patrimonio		<u>149.445</u>	<u>136.442</u>
TOTAL		<u>454.057</u>	<u>546.317</u>

Ver notas a los estados financieros



David Mariscal Garzón
Gerente General



Janet Suárez Peña
Contador General

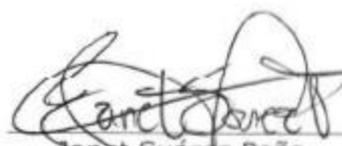
AGENCIA PRODUCTORA DE SEGUROS "JALILBROKERS S.A."**ESTADO DE RESULTADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

	Notas	Año terminado	
		31/12/18	31/12/17
		(en U.S. dólares)	
INGRESOS			
Ingresos por servicios	15	1.650.403	1.629.498
Otros ingresos		<u>5.120</u>	<u>2.842</u>
Total de ingresos		<u>1.655.523</u>	<u>1.632.340</u>
(-) COSTOS Y GASTOS			
Servicios prestados	16	877.062	981.047
Sueldos y beneficios a empleados	17	308.953	302.642
Deterioro de cuentas por cobrar		104.000	
Impuestos y contribuciones		75.658	73.835
Arriendos	18	55.671	44.623
Gastos de gestión		42.178	63.831
Seguros		37.137	27.918
Servicios básicos		16.013	16.735
Promoción y publicidad		15.764	12.058
Gastos financieros		13.647	12.624
Depreciación		12.635	5.189
Gastos de viaje		12.507	21.906
Mensajería		8.822	8.096
Suministros de oficina y limpieza		4.322	5.366
Mantenimientos y reparaciones		4.230	9.936
Amortización		2.813	112
Otros		<u>25.286</u>	<u>30.494</u>
Total costos y gastos		<u>1.616.698</u>	<u>1.616.412</u>
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		<u>38.825</u>	<u>15.928</u>
Menos gasto (ingreso) por impuesto a la renta:	10		
Corriente		40.633	11.660
Diferido		<u>(2.841)</u>	
Total		<u>37.792</u>	<u>11.660</u>
UTILIDAD DEL AÑO		<u>1.033</u>	<u>4.268</u>
(+/-) OTRO RESULTADO INTEGRAL:			
<i>Partidas que no se reclasificarán posteriormente a resultados:</i>			
Nuevas mediciones de obligaciones por beneficios			
Definidos		<u>11.970</u>	
TOTAL RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO		<u>13.003</u>	<u>4.268</u>

Ver notas a los estados financieros



David Mariscal Garzón
Gerente General



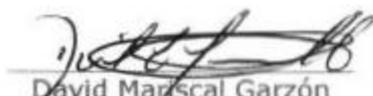
Janet Suárez Peña
Contador General

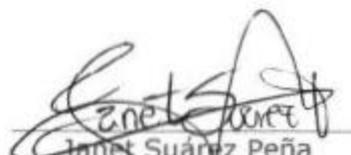
AGENCIA PRODUCTORA DE SEGUROS "JALILBROKERS S.A."

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

	<u>Capital social</u>	<u>Aportes para futuras capitalizaciones</u>	<u>Reserva legal</u> ... (en U.S. dólares) ...	<u>Utilidades retenidas</u>	<u>Total</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2016	800	4.440	18.008	113.366	136.614
Utilidad (pérdida) del año				4.268	4.268
Devolución de aportes		(4.440)			(4.440)
Apropiación de reservas	—	—	427	(427)	427
Saldos al 31 de diciembre de 2017	800		18.435	117.207	136.442
Utilidad (pérdida) del año				1.033	1.033
Otro resultado integral del año				11.970	11.970
Apropiación de reservas	—	—	103	(103)	—
Saldos al 31 de diciembre de 2018	<u>800</u>	<u>—</u>	<u>18.538</u>	<u>130.107</u>	<u>149.445</u>

Ver notas a los estados financieros

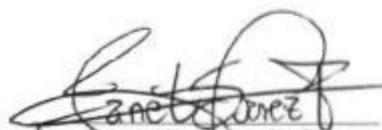

David Mariscal Garzón
Gerente General


Janet Suárez Peña
Contador General

AGENCIA PRODUCTORA DE SEGUROS "JALILBROKERS S.A."**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

	<u>Notas</u>	<u>Año terminado</u>	
		<u>31/12/18</u>	<u>31/12/17</u>
		<u>(en U.S. dólares)</u>	
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Recibido de clientes		1.631.418	1.630.046
Pagos a proveedores y otros		(1.166.898)	(1.235.854)
Pago a empleados		(322.748)	(251.035)
Impuesto a las ganancias		<u>(33.207)</u>	<u>(32.845)</u>
Flujo neto de efectivo proveniente de actividades de operación		<u>108.565</u>	<u>110.312</u>
FLUJOS DE EFECTIVO DE (EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Incremento de activos financieros		(31.058)	(902)
Adquisición de propiedades y equipos		(13.419)	(37.376)
Adquisición de activos intangible		<u>(6.226)</u>	<u>(446)</u>
Flujo neto de efectivo proveniente de (utilizado en) actividades de inversión		<u>(50.703)</u>	<u>(38.724)</u>
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Incremento en préstamos		192.263	238.206
Pagos de préstamos		(236.157)	(306.752)
Devolución de aportes			(4.440)
Intereses pagados		<u>(7.041)</u>	<u>(7.391)</u>
Flujo neto de efectivo utilizado en actividades de financiamiento		<u>(50.935)</u>	<u>(80.377)</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO:			
Incremento (disminución) neto en efectivo y equivalentes de efectivo		6.927	(8.790)
Saldos al comienzo del año		<u>27.857</u>	<u>36.647</u>
SALDOS AL FIN DEL AÑO	4	<u>34.784</u>	<u>27.857</u>

Ver notas a los estados financieros


David Mariscal Garzón
Gerente General
Janet Suárez Peña
Contador General