

# **JPX ADVISORS**

**SERVICIOS PROFESIONALES**

**AGENCIA PRODUCTORA DE SEGUROS  
"JALILBROKERS S.A."**

**ESTADOS FINANCIEROS**

**31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

**AGENCIA PRODUCTORA DE SEGUROS "JALILBROKERS S.A."**

**ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

---

<b><u>Contenido</u></b>	<b><u>Página</u></b>
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 2019 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 2019, 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.

### **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 concluyo 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.



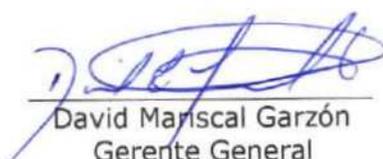
Ximena Alexandra Alzamora Yumiseba  
Auditor Independiente  
Registro No. 1124

Guayaquil, 13 de marzo del 2020

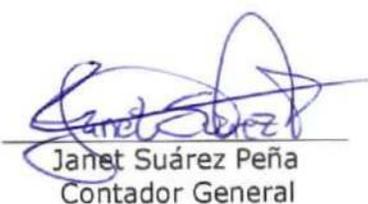
**AGENCIA PRODUCTORA DE SEGUROS "JALILBROKERS S.A."****ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

	<u>Notas</u>	<u>31/12/19</u>	<u>31/12/18</u>
		<u>(en U.S. dólares)</u>	
<b><u>ACTIVOS</u></b>			
ACTIVOS CORRIENTES:			
Efectivo y bancos	4	20,903	34,784
Cuentas por cobrar	5	20,625	41,295
Otros activos financieros	6	67,738	95,796
Activos por impuestos corrientes	10	31,932	213,334
Otros activos		5,787	8,080
Total activos corrientes		<u>146,985</u>	<u>393,289</u>
ACTIVOS NO CORRIENTES:			
Propiedades y equipos	7	50,795	54,178
Activos intangibles		928	3,749
Impuestos diferidos		4,686	2,841
Total activos no corrientes		<u>56,409</u>	<u>60,768</u>
TOTAL		<u>203,394</u>	<u>454,057</u>
<b><u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u></b>			
PASIVOS CORRIENTES:			
Préstamos	8	11,311	73,893
Cuentas por pagar	9	60,501	133,359
Pasivos por impuestos corrientes	10	7,712	8,859
Obligaciones acumuladas	11	18,666	21,020
Total pasivos corrientes		<u>98,190</u>	<u>237,131</u>
PASIVOS NO CORRIENTES:			
Préstamos	8	6,097	13,460
Obligaciones por beneficios definidos	12	61,516	54,021
Total pasivos no corrientes		<u>67,613</u>	<u>67,481</u>
Total pasivos		<u>165,803</u>	<u>304,612</u>
PATRIMONIO:			
Capital social	14	800	800
Reserva legal		18,538	18,538
Resultados acumulados		18,253	130,107
Total patrimonio		<u>37,591</u>	<u>149,445</u>
TOTAL		<u>203,394</u>	<u>454,057</u>

Ver notas a los estados financieros



David Mariscal Garzón  
Gerente General

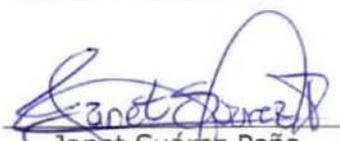


Janet Suárez Peña  
Contador General

**AGENCIA PRODUCTORA DE SEGUROS "JALILBROKERS S.A."****ESTADO DE RESULTADOS  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

	Notas	Año terminado	
		31/12/19	31/12/18
(en U.S. dólares)			
INGRESOS			
Ingresos por servicios	15	1,652,891	1,650,403
Otros ingresos		<u>3,844</u>	<u>5,120</u>
Total de ingresos		<u>1,656,735</u>	<u>1,655,523</u>
(-) COSTOS Y GASTOS			
Servicios prestados	16	1,028,980	877,062
Sueldos y beneficios a empleados	17	364,884	308,953
Deterioro de cuentas por cobrar			104,000
Impuestos y contribuciones		103,724	75,658
Arriendos	18	48,554	55,671
Gastos de gestión		34,610	42,178
Seguros		32,894	37,137
Servicios básicos		17,423	16,013
Promoción y publicidad		12,221	15,764
Gastos financieros		8,082	13,647
Depreciación		15,276	12,635
Gastos de viaje		21,736	12,507
Mensajería		7,532	8,822
Suministros de oficina y limpieza		7,145	4,322
Mantenimientos y reparaciones		4,068	4,230
Amortización		3,833	2,813
Otros		<u>44,698</u>	<u>25,286</u>
Total costos y gastos		<u>1,755,660</u>	<u>1,616,698</u>
(PÉRDIDA) UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		<u>(98,925)</u>	<u>38,825</u>
Menos gasto (ingreso) por impuesto a la renta:	10		
Corriente		14,599	40,633
Diferido		<u>(1,845)</u>	<u>(2,841)</u>
Total		<u>12,754</u>	<u>37,792</u>
(PÉRDIDA) UTILIDAD DEL AÑO		<u>(111,679)</u>	<u>1,033</u>
(+/-) OTRO RESULTADO INTEGRAL:			
<i>Partidas que no se reclasificarán posteriormente a resultados:</i>			
Nuevas mediciones de obligaciones por beneficios			
Definidos		<u>(175)</u>	<u>11,970</u>
TOTAL RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO		<u>(111,854)</u>	<u>13,003</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 2019**

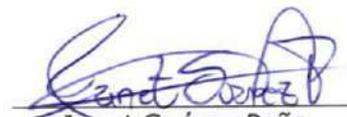
---

	<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 2017	800		18,435	117,207	136,442
Utilidad 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	800		18,538	130,107	149,445
Pérdida del año				(111,679)	(111,679)
Otro resultado integral del año				(175)	(175)
Saldos al 31 de diciembre de 2019	<u>800</u>		<u>18,538</u>	<u>18,253</u>	<u>37,591</u>

Ver notas a los estados financieros

---

  
David Mariscal Garzón  
Gerente General

  
Janet Suárez Peña  
Contador General

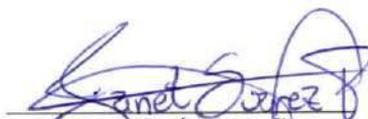
**AGENCIA PRODUCTORA DE SEGUROS "JALILBROKERS S.A."****ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

	Notas	Año terminado	
		31/12/19	31/12/18
(en U.S. dólares)			
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Recibido de clientes		1,641,578	1,631,418
Pagos a proveedores y otros		(1,242,462)	(1,166,898)
Pago a empleados		(368,037)	(322,748)
Devolución de retenciones de IR		54,635	
Impuesto a las ganancias		(40,864)	(33,207)
Flujo neto de efectivo proveniente de actividades de operación		44,850	108,565
FLUJOS DE EFECTIVO DE (EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Cobros (Pagos) activos financieros, neto		28,058	(31,058)
Adquisición de propiedades y equipos		(12,053)	(13,419)
Adquisición de activos intangible		(1,012)	(6,226)
Flujo neto de efectivo proveniente de (utilizado en) actividades de inversión		14,993	(50,703)
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Incremento en préstamos		54,122	192,263
Pagos de préstamos		(124,066)	(236,157)
Intereses pagados		(3,780)	(7,041)
Flujo neto de efectivo utilizado en actividades de Financiamiento		(73,724)	(50,935)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO:			
Incremento (disminución) neto en efectivo y equivalentes de efectivo		(13,881)	6,927
Saldo al comienzo del año		34,784	27,857
SALDOS AL FIN DEL AÑO	4	20,903	34,784

Ver notas a los estados financieros



David Mariscal Garzón  
Gerente General



Janet Suárez Peña  
Contador General