

Alex Iván Parra Reyes
Contador Público Autorizado

auditores1_indpapya@hotmail.com
Guayaquil – Ecuador

**INFORME DE AUDITORIA EXTERNA A LOS
ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO
TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
DE LA COMPAÑÍA PLACEMENT RUCK
INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.**

PLACEMENT RUCK INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.

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

| CONTENIDO. - | PAGINA |
|---|---------------|
| Finalidad de la auditoría | 2 |
| Informe de los auditores independientes | 3 – 4 – 5 |
| Estado de Situación Financiera | 6 |
| Estado de Resultado Integral | 7 |
| Estado de Cambio en el Patrimonio | 8 |
| Notas a los Estados Financieros | 9 al 16 |

FINALIDAD DE LA AUDITORIA. -

La finalidad de la auditoría es colaborar con la organización auditada para que alcance sus objetivos, al tiempo que apoya el cumplimiento de los principios de transparencia, legalidad y administración financiera adecuada.

ABREVIATURAS. -

| | |
|------|---|
| NEC | Normas Ecuatorianas de Contabilidad |
| NIC | Normas Internacionales de Contabilidad |
| NIIF | Normas Internacionales de Información Financieras |
| NIA | Normas Internacionales de Auditoría |
| SRI | Servicios de Rentas Internas |
| IVA | Impuesto al Valor Agregado |
| RTE | Impuesto de Retenciones en la Fuente |
| FV | Valor Razonable (Fair Value) |
| US\$ | Expresado en Dólares |

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores Accionistas

De PLACEMENT RUCK INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.

OPINION. -

Hemos auditado los referidos Estados Financieros como son Estado de la Situación Financiera, Estado de Resultados Integral, y Estado de Evolución del Patrimonio de la compañía PLACEMENT RUCK INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A. Al 31 de diciembre del 2018. En nuestra opinión, los referidos estados financieros presenta razonablemente en todos los aspectos importantes de la situación financiera de la empresa al periodo auditado al 31 de diciembre del 2018 al igual se procedió a la revisión de los resultados de sus operaciones y los cambios ocurridos en el entorno de su negocio y fueron cotejados aplicando a los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador PCGA y en base a las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, y todas las normas y prácticas contables establecidas y autorizadas por parte de la Superintendencia de Compañías del Ecuador

BASE DE LA OPINION. -

Nuestra auditoria fue efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoria NIA. nuestra responsabilidad bajo estas normas se describe 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). y hemos cumplido con nuestras responsabilidades de 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.

ASUNTO IMPORTANTE DE LA AUDITORIA BASE Y COMENTARIO OCURRIDOS AÑO 2018 CON EFECTO DE PRESENTACION ESTADOS FINANCIEROS. -

NEGOCIO EN MARCHA. -

Los Estados Financieros han sido preparados utilizando la base contable negocio en marcha. El uso de esta base contable es apropiado a menos que la administración tenga la intención de liquidar la empresa o detener operaciones, o no tiene otra alternativa realista más que hacerlo. Como parte a nuestra auditoria de los estados financieros, hemos concluido que el uso de la base contable de negocio en marcha por parte de la administración, en la preparación de los estados financieros es apropiado.

La administración no ha identificado una incertidumbre material que pueda dar lugar a una duda significativa sobre la capacidad de la empresa de continuar como un negocio en marcha, y por consiguiente no se revela en los estados financieros. Con base en nuestra auditoría de los estados financieros, tampoco hemos identificado dicha incertidumbre material. Sin embargo, ni la administración ni el auditor pueden garantizar la capacidad de la empresa de seguir como negocio en marcha.

RESPONSABILIDADES DE LA ADMINISTRACION CON RELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS. -

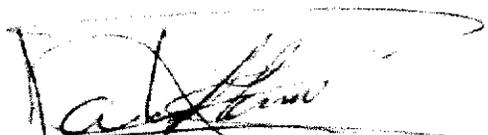
La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de conformidad con las NIIF y del control interno que la Administración consideró necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de desviación material debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en Marcha, revelando, en su caso, las cuestiones relativas al negocio en Marcha y utilizando el principio contable de negocio en Marcha excepto si la Administración tiene la intención de liquidar la Compañía o de cesar operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista

RESPONSABILIDADES DEL AUDITOR EN RELACION CON LA AUDITORIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS. - (VER ANEXO A)

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de desviación material, debida a fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión.

Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría NIA siempre detecte una desviación material cuando existe. Las desviaciones o equivocaciones pueden deberse a fraude o por 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.



Parra Reyes Alex Iván
Contador Público Autorizado
Registro # SC-RNAE-2-690

Guayaquil, 22 de Abril del 2019

Anexo A

Al informe de Auditoría, responsabilidades del auditor. –

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

Identificamos y valoramos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debida a fraude o por error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Compañía. Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.

Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, del principio contable de negocio en marcha y, con la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una desviación material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Compañía deje de ser un negocio en marcha.

Evaluamos en su conjunto, la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

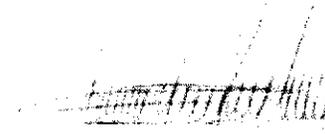
Comunicamos a los encargados de la administración, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

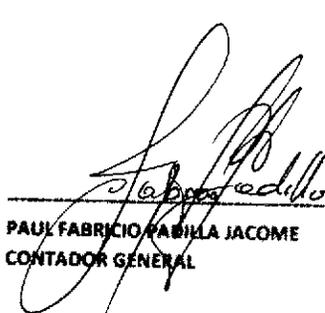
PLACEMENT RUCK INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

| <u>ACTIVOS</u> | NOTAS | 2018 (DOLARES) | 2017 (DOLARES) | Diferencia |
|--|-------|-------------------|-------------------|-------------------|
| ACTIVOS CORRIENTES | | | | |
| Electivo y equivalentes de Electivo | 3 | | | |
| Cuentas por Cobrar, Neto No Relacionadas | | 86,523.33 | 83,584.08 | 22,939.25 |
| Otras cuentas por cobrar | | - | 57,314.71 | 57,314.71 |
| Creditos Tributario IR a favor de la empresa | | 186,544.56 | - | 186,544.56 |
| Otros activos corrientes | | 3,936.41 | - | 3,936.41 |
| Total activos corrientes | | <u>297,582.20</u> | <u>140,898.79</u> | <u>156,683.41</u> |
| ACTIVOS NO CORRIENTES | | | | |
| Propiedades Planta y Equipos | 4 | | | |
| MAQUINARIAS Y EQUIPOS | | 34,829.94 | 34,829.94 | - |
| MUEBLES Y ENSERES | | 541.64 | 541.64 | - |
| EQUIPOS DE COMPUTO | | 28,337.64 | 28,337.64 | - |
| (-) Depreciaciones Acumuladas | | 5,950.66 | 5,950.66 | - |
| Total activos No corrientes | | <u>38,218.88</u> | <u>38,218.88</u> | <u>-</u> |
| TOTAL ACTIVOS | | <u>335,801.08</u> | <u>179,117.67</u> | <u>156,683.41</u> |
| PASIVOS Y PATRIMONIO | | | | |
| PASIVOS CORRIENTES | | | | |
| Cuentas por Pagar locales No relacionadas | 5 | | | |
| Obligaciones con el FESS | | 2,549.04 | 737.93 | 1,811.11 |
| Otros pasivos por beneficios a empleados | | 5,676.93 | - | 5,676.93 |
| Otros pasivos corriente | | 3,208.09 | - | 3,208.09 |
| Otras cuentas por pagar no relacionadas ext | | 341.70 | 231.46 | 110.24 |
| Otras cuentas por pagar no relacionadas | | 16,414.40 | 42,573.75 | 26,159.35 |
| Total pasivos corrientes | | <u>28,490.16</u> | <u>43,543.14</u> | <u>15,052.98</u> |
| PASIVOS NO CORRIENTES: | | | | |
| Obligaciones financieras no corrientes | | - | - | - |
| Otras cuentas por pagar relacionadas | | - | - | - |
| Obligaciones emitidas No corrientes | | - | - | - |
| Total pasivos no Corrientes | | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| TOTAL PASIVOS | | <u>28,490.16</u> | <u>43,543.14</u> | <u>15,052.98</u> |
| PATRIMONIO DE LOS ACCIONIST | | | | |
| Capital Social | 6 | | | |
| Reserva Legal | | 10,000.00 | 10,000.00 | - |
| Resultados de Ejercicios anteriores | | 4,446.04 | 4,446.04 | - |
| Utilidad del Ejercicio | | 95,454.69 | 65,668.27 | 29,786.42 |
| Total patrimonio de los accionistas | | <u>109,900.73</u> | <u>80,114.31</u> | <u>29,786.42</u> |
| TOTAL PASIVO (+) PATRIMONIO | | <u>335,801.08</u> | <u>179,117.67</u> | <u>156,683.41</u> |

Ver notas a los estados financieros


HENRY VLADIMIR AGUIRRE VEGA
GERENTE GENERAL

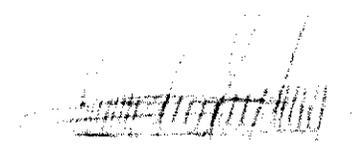

PAUL FABRICIO PADILLA JACOME
CONTADOR GENERAL

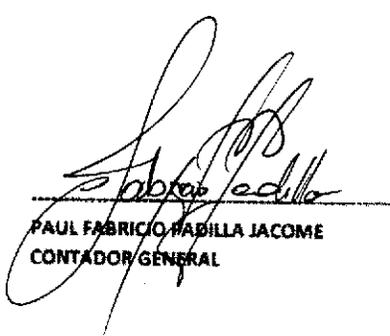
PLACEMENT RUCK INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

| | NOTAS | 2018 (DOLARES) | 2017 (DOLARES) | Diferencias |
|---|-------|-------------------------|-------------------------|-------------|
| VENTAS NETAS | 7 | <u>256.848,69</u> | <u>277.051,26</u> | - 20.202,57 |
| Otros ingresos ordinarios | | | | |
| COSTOS DE VENTAS | | | | |
| GASTOS OPERACIONALES | 8 | | | |
| GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS | | <u>190.233,75</u> | <u>232.124,53</u> | - 41.890,78 |
| OTROS GASTOS NO OPERACIONALES | | | | |
| UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTOS | | <u><u>66.614,94</u></u> | <u><u>44.926,73</u></u> | 21.688,21 |

Ver notas a los estados financieros


HENRY VLADIMIR AGUIRRE VEGA
GERENTE GENERAL

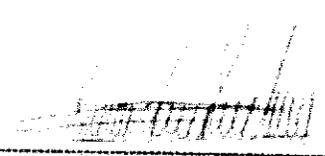

PAUL FABRICIO RABILLA JACOME
CONTADOR GENERAL

PLACEMENT RUCK INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.

**ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

| | Capital Social (Partici \$1.00) | | Reservas Legal | Aportes Futuras Capitalizacio nes | Resultados Ejercicios Anteriores | R.Acumu lados provenie nte NIIF (+/-) | Utilidad o Perdida del Ejercicio | Total Patrimonio |
|---|------------------------------------|------------------|-------------------|--|--|---|--|---------------------|
| | Cantidad | Valor | | | | | | |
| (DOLARES) | | | | | | | | |
| Patrimonio a Diciembre 31 del 2017 | 40,000 | 40,000.00 | 4,446.04 | - | 65,668.27 | - | 44,926.73 | 155,041.04 |
| <u>Cambios efectuados del ejercicio</u> | | | | | | | | |
| Reserva Legal | | | | | | | (15,140.31) | |
| Aportes a Futuras Capitalizaciones | | | | | | | | |
| R.Acumulados proveniente NIIF (+/-) | | | | | | | | |
| R.Acumulados ejercicios anteriores | | | | | 29,786.42 | | (29,786.42) | |
| Resultado Ejercicio 2018 | | | | | | | 66,614.94 | |
| Ajustes | | | | | | | | |
| Aumento de capital | | | | | | | | |
| Total Patrimonio al 31/12/2018 | 40,000 | 40,000.00 | 4,446.04 | - | 95,454.69 | - | 66,614.94 | 206,515.67 |

Ver notas a los estados financieros


HENRY VLADIMIR AGUIRRE VEGA
GERENTE GENERAL


PAUL FABRICIO NASILLA JACOME
CONTADOR GENERAL

Alex Iván Parra Reyes
Contador Público Autorizado

auditores1_indpapp@hotmail.com
Guayaquil – Ecuador

PLACEMENT RUCK INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

1. ACTIVIDAD DE LA COMPAÑÍA

La compañía **PLACEMENT RUCK INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.** Mediante escritura pública fue constituida los 6 días del mes de Junio del año 2011 ante la Doctor Roberto Dueñas Mera notaria trigésima sexto del cantón quito e inscrita en el registro mercantil de fecha 21 de septiembre del 2011

Domicilio tributario. – Se encuentra ubicada en la avenida 6 de diciembre # 33-280 av. Eloy Alfaro, Edificio Ziza piso # 7 oficina # 701

El objeto social de la compañía se dedicará de gestionar y colocar reaseguros y retrocesiones dentro y fuera del territorio ecuatoriano para una o varias empresas de seguros o compañías de reaseguros legalmente establecida en el país y en el exterior

De la misma forma el plazo de actividades otorgada mediante esta escritura es de cincuenta años contados a partir de la fecha de inscripción en el registro mercantil.

El capital social de la compañía es de US\$ 40.000,00 dividida en 40.000 acciones ordinarias y nominativas e indivisible de un valor de US\$ 1,00 dólar de los Estados Unidos de América.

Cabe recalcar, que mediante resolución SCVS-DSC-2018-0001 de fecha 17/01/2018 publicado en el registro oficial No. 171 suplementada con fecha martes 30/01/2018 se determina que todas las compañías o empresas que fueron y aplicaron bajo el concepto de contratación de interés público están obligadas a llevar auditoria externa. De acuerdo al Art.# 1 numeral 3 de esta resolución, indicando que esta compañía denominada **PLACEMENT RUCK INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.** Aplica para este año 2018 la contratación de auditoria externa.

2. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

2.1 Declaración de cumplimiento. -

Los estados Financieros de **PLACEMENT RUCK INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.** han sido preparados de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptado en el Ecuador y en base a Las Normas Internacionales de Información Financieras – NIIF.

2.2 Bases de Preparación. -

Los estados financieros de **PLACEMENT RUCK INTERMEDIARIO DE REASEGUROS S.A.** fueron preparados en base al costo histórico, el costo histórico está basado en el valor razonable de la contrapartida dada en el intercambio de los activos.

El valor razonable es el precio que se recibirá por vender un activo o el valor pagado para transferir un pasivo entre participantes en un mercado en la fecha de valoración, independientemente si ese precio directamente observable o estimado utilizando otras técnicas de valoración

Estos estados financieros son presentados en dólares de los Estados Unidos de América, en moneda funcional.

Estos estados financieros son de responsabilidad de la administración

2.3 Cuentas por cobrar. -

Normalmente son registradas a su valor razonable y no mantiene una política de cobro ya que el cobro de comisiones, viene del exterior por parte de los Re Aseguradores; el momento de la acreditación varia, no existe una gestión de cobro tampoco, todo es En función de acuerdos.

2.4 ACTIVOS FIJOS PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPOS. -

2.4.1 Medición en el momento de reconocimiento. -

Las partidas del mobiliario y equipo se miden inicialmente por su costo.

El costo de los mobiliarios y equipos, comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación y la puesta en condiciones de funcionamiento.

2.4.2 Medición posterior al reconocimiento: modelo del costo. -

Después del reconocimiento inicial, el mobiliario y equipo son registrados al costo menos la depreciación acumulada.

Los gastos de reparación y mantenimiento se importan a resultados en el periodo que se genere.

2.4.3 Estos activos fijos se reconocen como un activo si es probable que se deriven de ellos beneficios económicos futuros y su costo puede ser determinado de manera fiable. El costo incluye los gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo. El costo incluye:

- a.- El costo de mano de obra material
- b.- Cualquier costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo sea apto para trabajar para su uso

- c.- Los costos de los préstamos capitalizados
- d.- El retiro del activo o rehabilitación del lugar, los costos de desmantelar, remover y restaurar
- e.- Los desembolsos posteriores son capitalizados, solo si es probable que se deriven de ellos beneficios económicos futuros de la compañía
- f.- Los costos posteriores, por reparaciones y mantenimiento de rutina son reconocidos en resultados cuando se incurren

2.5 Método de depreciación y vida útil. -

El costo de mobiliario y equipos se deprecian de acuerdo al método de línea recta. La vida útil estimada y el método de depreciación son registrados periódicamente.

- 2.5.1 Los terrenos no se deprecian
- 2.5.2 Los Elementos se deprecian desde la fecha en instalados y listos para su uso
- 2.5.3 Para los activos construidos internamente, aplica desde la fecha en el cual esta completado y en condiciones de ser usado.

2.6 Cuentas por pagar. -

De acuerdo con las provisiones estimadas y valores que adeuda la empresa se encuentra normalmente realizada con una promesa de pago a crédito de 30 días, segregado el valor del pasivo a corto plazo y a largo plazo

2.7 Beneficios a empleados por Pagar. -

Estas provisiones son registradas en su momento y se encuentra sustentadas y respaldados en base al código y normativas laborales, así las provisiones para el pago de participación de trabajadores y Obligaciones con el IESS

2.8 PATRIMONIO

2.13.1 Capital suscrito. -

El capital social de la compañía es de US\$ 40.000,00 dividida en 40.000 acciones ordinarias y nominativas e indivisible de un valor de US\$ 1,00 dólar de los Estados Unidos de América.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

3.1.1 Efectivo y Equivalentes de Efectivo. -

Al 31 de diciembre del 2018, queda reflejado en el estado de situación financiera el valor de US\$ 106,523,33 valores que corresponde al disponible en la cuenta bancos y caja que fueron revisadas mediante pruebas selectivas con sus respectivas conciliaciones bancarias vs libros contables

3.1.2 Cuentas por cobrar general. -

Al 31 de diciembre del 2018, las cuentas por cobrar están constituidas como sigue:

| | AÑO 2018 (DOLARES) | AÑO 2017 (DOLARES) | DIFERENCIA |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------|
| Cuentas por Cobrar, Neto no Relaciona | - | 57.314,71 | (57.314,71) |
| Otras cuentas por cobrar | 186.544,56 | - | 186.544,56 |
| Credito Tributario I.R. | 3.936,41 | - | 3.936,41 |
| Otros activos corrientes | 29.758,20 | 42.165,29 | (12.407,09) |
| Total | 220.239,17 | 99.480,00 | |

3.1.2.1 Otras cuentas por cobrar. -

Al 31 de diciembre del 2018 las cuentas por cobrar son por el valor de US\$ 186.544,56 este valor corresponde a:

| Descripcion | Saldo |
|---|-------------------|
| Clientes Nacionales no Relacionados Locales | 6,423.04 |
| Préstamos a Funcionarios | 21,802.46 |
| Anticipo Comisiones | 2,000.00 |
| Anticipo Proveedores | 1,979.95 |
| Anticipos por Cobrar Varios | 3,936.11 |
| Otras cuentas por cobrar | 150,403.00 |
| Total: | 186,544.56 |

3.1.2.2 Crédito Tributario del Impuesto a la Renta por Retenciones. -

Al 31 de diciembre del 2018 la cuenta crédito tributario por concepto de retenciones en la fuente es por el valor de US\$ 3.936,41 valores que corresponden a las retenciones que les han sido efectuadas a la facturación de venta durante del periodo año 2018

3.1.2.3 Otros cativos corrientes. -

Al 31 de diciembre del 2018 la cuenta crédito tributario por concepto de retenciones en la fuente es por el valor de US\$ 29.758,20 valores que corresponden a Arriendos Pagados por adelantado, se devenga mensualmente con su respectiva factura.

4. PROPIEDADES Y EQUIPOS, NETO

Están registradas principalmente al costo de compra o adquisición. El costo de propiedades y equipos se deprecia de acuerdo con el método de línea recta en función de los años de vida útil.

Al 31 de diciembre del 2018, la cuenta propiedades y equipos, netos es como sigue:

| | AÑO 2018 (DOLARES) | AÑO 2017 (DOLARES) |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Terreno | | |
| Equipos de computo | 5.950,66 | 5.950,66 |
| Muebles y enseres | 28.337,64 | 28.337,64 |
| Maquinarias, Equipos e instalaciones | 541,64 | 541,64 |
| Activos Fijos al Costo | <u>34.829,94</u> | <u>34.829,94</u> |
| | | |
| Menos: Depreciacion Acumulada | 3.482,10 | 3.482,10 |
| | | |
| Total Propiedades y Equipos Neto | <u>31.347,84</u> | <u>31.347,84</u> |

Efectivamente por un error involuntario no se deprecio este año, se recomienda hacer a inicios, del 2.019, lo que quiere decir que para el 2.019 existirá doble carga de depreciación.

NIC 16 Norma Internacional de Contabilidad. - Inmovilizado material

Objetivo

1. El objetivo de esta Norma es prescribir el tratamiento contable del inmovilizado material, de forma que los usuarios de los estados financieros puedan conocer la información acerca de la inversión que la entidad tiene en su inmovilizado material, así como los cambios que se hayan producido en dicha inversión. Los principales problemas que presenta el reconocimiento contable del inmovilizado material son la contabilización de los activos, la determinación de su importe en libros y los cargos por amortización y pérdidas por deterioro que deben reconocerse con relación a los mismos.

La depreciación de estos activos fijos es realizada a la LRTI. Bajo los siguientes porcentajes permitidos vigentes

Depreciaciones de activos fijos. a) La depreciación de los activos fijos se realizará de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil y la técnica contable. Para que este gasto sea deducible, no podrá superar los siguientes porcentajes: (I) Inmuebles (excepto terrenos), naves, aeronaves, barcasas y similares 5% anual. (II) Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles 10% anual. (III) Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil 20% anual. (IV) Equipos de cómputo y software 33% anual

5. CUENTAS POR PAGAR CORRIENTE Y NO CORRIENTE

Al 31 de diciembre del 2018 las cuentas por pagar corresponden a:

| | AÑO 2018 (DOLARES) | AÑO 2017 (DOLARES) | DIFERENCIA |
|---|-----------------------|-----------------------|------------|
| Cuentas por pagar no relacionadas | 2.549,04 | 737,93 | 1.811,11 |
| Otras cuentas por pagar No relacionadas loc | 23.404,51 | 15.827,74 | 7.576,77 |
| Otras cuentas por pagar No relacionadas ext | 116.414,40 | 42.573,75 | 73.840,65 |
| Beneficio empleados | 3.208,09 | - | 3.208,09 |
| Otras activos corrientes | 341,70 | 231,46 | 110,24 |
| Obligaciones con el IESS | 5.676,93 | - | 5.676,93 |
| Tptal de Cuentas por Pagar | 151.594,67 | 59.370,88 | |

5.1.- Cuentas por pagar no relacionados. -

Al 31 de diciembre esta cuenta refleja en sus libros contables por el valor de US\$ 2.549,04 que corresponde a cuentas por pagar proveedor

5.2.- Otras cuentas por pagar no relacionadas locales. -

Valor que corresponde a pagar a Siniestros por pagar a cedentes locales. su valor se ubica en 23.404.51

5.2.- Otras cuentas por pagar no relacionadas Ext. -

Valor que corresponde a pagar a Reaseguradores del exterior, su monto cierra en 116.414.40

5.3.- Beneficios empleados. -

Con normalidad se provisiono por concepto de beneficios empleados las cuentas como décimo tercer sueldo, décimo cuarto sueldo, vacaciones durante este periodo contable

5.4.- Otros pasivos corrientes. -

Esta cuenta representa a Impuestos por pagar del periodo Diciembre 2.018, su monto cierra en 341.70.

5.4.- Obligaciones con el IESS. -

Al 31 de diciembre del 2018, fueron provisionadas con normalidad la cuenta de aportes patronales y personales de los empleados de la empresa por el valor de US\$ 3.208,09

6. PATRIMONIO. -

6.1 CAPITAL SOCIAL

El capital social de la compañía es de US\$ 40.000,00 dividida en 40.000 acciones ordinarias y nominativas e indivisible de un valor de US\$ 1.00 dólar de los Estados Unidos de América.

6.2 RESERVA LEGAL

La ley de compañías requiere que por lo menos el 10% de la utilidad anual obtenida del ejercicio sea apropiado como reserva legal hasta que ésta como mínimo alcance el 50% del capital social. Ésta reserva no es disponible para el pago de dividendos en efectivo, pero puede ser capitalizado en su totalidad. Al 31 de diciembre del 2018 la reserva legal en su registro contable es de US\$ **4.446,04**

7. VENTAS NETAS

Al 31 de diciembre del 2018, las ventas netas fueron por **US\$ 256.848,69** con relación al año 2017 las ventas fueron de **US\$ 277.051,26** esta relación demuestra una disminución por el valor de **US\$ 135,17**

8. GASTOS GENERALES DE OPERACION

Al 31 de diciembre del 2018 Los gastos generales se distribuye de la siguiente manera:

| CUENTAS CONTABLES | año 2018 | año 2017 | Diferencia |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Sueldo y salarios | 80,170.98 | 76,100.41 | 4,070.57 |
| Beneficios sociales y demas remuneraciones | 2,645.98 | 4,368.12 | -1,722.14 |
| Aporte patronal incluye fonde de reserva | 16,419.00 | 15,464.48 | 954.52 |
| Honorarios Profesionales | 22,980.74 | 63,702.45 | -40,721.71 |
| comsiones | - | 204.12 | -204.12 |
| Depreciaciones | - | 682.92 | -682.92 |
| Promocion y Publicidad | 3,059.82 | 4,627.94 | -1,568.12 |
| Transporte | - | 46.74 | -46.74 |
| Gastos de Viaje | 9,423.72 | 2,523.95 | 6,899.77 |
| Gastos de Gestion | 5,441.05 | 5,836.42 | -395.37 |
| Arrendamiento operativo | 8,548.57 | 7,150.35 | 1,398.22 |
| Suministros y materiales | 3,279.52 | 2,890.94 | 388.58 |
| Mantenimiento y reparaciones | 7,555.42 | 5,699.27 | 1,856.15 |
| Seguros y reaseguros | 1,742.34 | 10,417.62 | -8,675.28 |
| Impuestos y contribuciones | 2,120.71 | 4,033.36 | -1,912.65 |
| Iva que carga al gasto | 5,804.15 | 14,080.89 | -8,276.74 |
| Servicios Públicos | 3,679.89 | 4,072.99 | -393.10 |
| Otros | 17,361.86 | 10,221.56 | 7,140.30 |
| Total | 190,233.75 | 232,124.53 | -41,890.78 |

Dentro de los parámetros contables y en base a los principios de contabilidad generalmente aceptados PCGA y en base a las normas ecuatorianas de contabilidad NEC y Normas de Internacionales de Información Financieras NIF, las cuentas de gastos generales de operación y sus provisiones fueron realizadas correctamente

9. SITUACION TRIBUTARIA

Al 31 de diciembre del 2018, los libros contables y la parte tributaria fueron revisada bajo pruebas selectivas y nuestra revisión no se encuentre anomalías que ameriten opinión diferente, esta información esta disponibles para la revisión de parte de las entidades de control.

10. APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados financieros por el año terminado al 31 de diciembre del 2018 han sido aprobados por la administración de la compañía en Abril 18 del 2019 y serán presentados al directorio y a los accionistas para su aprobación. En opinión de la administración, los estados financieros serán aprobados por el directorio y a la junta de accionistas sin modificaciones.

11. EVENTO SUBSECUENTE

A la fecha del informe (Abril 22 del 2019) de los auditores independientes no se produjeron eventos que en mi opinión de la administración de la compañía pudiera tener un efecto significativo sobre los estados financieros, que no se hayan revelado en los mismos y que ameriten una mayor exposición

