



Ing. Iván Orellana Osorio
0987220698
ivan.orellana.osorio@gmail.com
CUENCA - ECUADOR

Cuenca, 15 de abril de 2019

Ing.
Karina Maldonado
Gerente General
AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS RENASEG CIA. LTDA
Ciudad

Estimada Sr. Aguilar

A continuación, sírvase encontrar el informe de Auditoría Externa – Independiente sobre estados financieros del ejercicio 2018 de la empresa **AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS RENASEG CIA. LTDA**, entidad no cotizada, preparados de conformidad con un marco de cumplimiento con fines generales.

Vale indicar que según la Resolución No. SCVS-DSC-2018-0001 emitida por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros mediante la cual establece que las empresas de seguros, de reaseguros, intermediarias de reaseguros, peritos de seguros y las agencias asesoras productoras de seguros, son empresas de interés público. Por lo tanto, **AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS RENASEG CIA. LTDA**, está obligada a someter sus estados financieros anuales al dictamen de auditoría externa a partir del ejercicio fiscal 2018, sin importar el monto de activos o si tiene que presentar balances consolidados.

Cordialmente



Ing. Iván Orellana Osorio (CPA)
Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros
RENAB 834
Dirección: Calle Paseo Río Blanco y Calle Paseo Río Tarqui

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

**INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR
UN AUDITOR INDEPENDIENTE**

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS RENASEG CIA. LTDA,
ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

INDICE:

- Informe del auditor independiente
- Estado de situación financiera
- Estado de resultados integral
- Estado de cambios en el patrimonio
- Estado de flujo de efectivo
- Notas a los estados financieros

INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores Socios de la empresa **AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS RENASEG CIA, LTDA**

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la sociedad **AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS RENASEG CIA, LTDA**, que comprenden el balance de situación al 31 de diciembre de 2018, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjunto de la Sociedad han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamentos de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes de la Sociedad de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República del Ecuador y hemos cumplido las demás responsabilidades de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros.

La dirección es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y demás leyes y reglamentos vigentes en la República del Ecuador, y del control

interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libre de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Sociedad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Sociedad.

Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material debida a fraude o error y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. 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.



Ing. Iván Orellana Osorio(CPA)
Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros
RENAE 834
Dirección: Calle Paseo Río Blanco y Calle Paseo Río Turquí
Fecha: 15 de abril de 2019

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS RENASFG CIA. LTDA.
 AV. DE LAS PINCAS S/N Y AV. DEL TEJAR
 maldonadoickarria@hotmail.com

RUC: 019388670001
 Ciu: CUENCA
 Tlf: 072858177

BALANCE GENERAL A DICIEMBRE 2018

Código	Cuenta			
1	ACTIVO			26.298,89
11	ACTIVO CORRIENTE		11.205,49	
111	ACTIVO DISPONIBLE		10.146,07	
11101	CAJA	221,06		
11101001	Caja Chica	190,68		
11101002	Caja General	30,38		
11102	BANCOS	9.925,01		
11102001	Banco Pichincha	9.925,01		
112	ACTIVO EXIGIBLE		1.059,42	
11201	CUENTAS	41,28		
11201007	Generali Ecuador	41,28		
11203	CUENTAS POR COBRAR	326,00		
11203001	Anticipos	200,00		
11203006	Cheque Mal Pagado por Banco	126,00		
11205	IMPUESTOS ANTICIPADOS	692,14		
11205003	Retenciones en la Fuente	439,77		
11205006	Credito Tribu. IVA Retenido	252,37		
12	ACTIVO FIJO		15.093,40	
121	ACTIVO FIJO		15.093,40	
12101	MUEBLES Y ENSERES	2.853,40		
12101001	Valor Original Muebles y Enseres	3.945,62		
12101002	Depreciacion Acumulada Muebles y Enseres	-1.092,22		
12103	VEHICULOS	12.240,00		
12103001	Valor Original Vehiculos	18.000,00		
12103002	Depreciacion Acumulada Vehiculos	-5.760,00		
	TOTAL ACTIVO			26.298,89
2	PASIVO			8.072,12
21	PASIVO CORRIENTE		8.072,12	
211	PASIVO EXIGIBLE		8.072,12	
21101	CUENTAS POR PAGAR	794,44		
21101001	Sueldos por Pagar	794,44		
21102	PROVEEDORES	404,86		
21102001	Proveedores Nacionales	404,86		
21103	PRESTAMOS ACCIONISTAS POR PAGAR	5.409,93		
21103001	Maldonado Karina T/C por Pagar	2.389,63		
21103002	Maldonado Karina Prestamos por Pagar	3.020,30		
21105	IMPUESTOS POR PAGAR	71,53		
21105001	IVA Cobrado	0,01		
21105014	IVA por Pagar	39,00		
21105015	Ret. Imp. A la Renta por Pagar	32,50		
21107	PROVISIONES DE LEYES SOCIALES	1.991,98		
21107001	Aporte Patronal	97,62		
21107002	Decimo Tercer Sueldo	65,96		
21107003	Decimo Cuarto Sueldo	112,46		

21107005	Vacaciones	839,42		
21107006	Aporte Personal	75,82		
	TOTAL PASIVO			8.872,12
3	PATRIMONIO			18.226,77
31	CAPITAL CONTABLE			18.226,77
311	CAPITAL SOCIAL		20.400,00	
31101	CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	20.400,00		
31101001	Maldonado Aguilar Karina	20.199,00		
31101002	Maldonado Aguilar Dalton	201,00		
313	RESERVAS		3.048,59	
31301	RESERVA LEGAL		3.048,59	
31301001	Reserva Legal	3.048,59		
314	RESULTADOS ACUMULADOS		2.646,02	
31401	UTILIDAD ACUMULADA		2.646,02	
31401001	Utilidad Acumulada	2.646,02		
315	RESULTADOS DEL EJERCICIO ACTUAL		-7.867,84	
31502	PERDIDA DEL EJERCICIO ACTUAL		-7.867,84	
31502001	Perdida del Ejercicio Actual	-7.867,84		
	TOTAL PATRIMONIO			18.226,77
	TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO			26.298,89

ING. KARINA MALDONADO A.
GERENTE GENERAL

ING. MONICA OCHOA A.
CONTADORA

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS RENASEG CIA. LTDA.
 AV. DE LAS PENAS S/N Y AV. DEL TEJAR
 mail:renaseg@renaseg.com

RUC: 018188670001
 Cn: OJENCA
 Tlf: 072858177

ESTADO DE RESULTADOS A DICIEMBRE 2018

Código	Cuenta			
4	INGRESOS			20.754,42
41	INGRESOS EN VENTAS			20.754,42
411	VENTAS DE SERVICIO		20.754,42	
41101	VENTAS SERVICIO 12%	20.262,14		
41101001	Ventas Servicio 12%	20.262,14		
41102	VENTAS SERVICIO 0%		492,28	
41102001	Ventas Servicio 0%	492,28		
	TOTAL INGRESOS			20.754,42
6	GASTOS			28.622,26
61	GASTOS OPERATIVOS			28.182,34
612	GASTOS ADMINISTRATIVOS		28.154,24	
61201	SUELDOS ADM. Y LEYES SOCIALES	11.955,06		
61201001	Sueldos y Salarios	9.641,16		
61201003	Decimo Tercer Sueldo	803,40		
61201004	Decimo Cuarto Sueldo	771,96		
61201005	Vacaciones	401,76		
61201006	Aporte Patronal	1.074,96		
61201007	IECE	48,24		
61201008	SECAP	48,24		
61201009	Fondos de Reserva	803,16		
61201017	Uniforme Personal	362,18		
61203	CARGOS FIJOS		1.556,52	
61203001	Depreciacion Muebles y Enseres	676,52		
61203003	Depreciacion Vehiculos	2.880,00		
61204	SUMINISTROS		576,65	
61204001	Impresos y materiales de oficina	46,00		
61204002	Toner y Tintas	44,64		
61204005	Utiles de Aseo	221,74		
61204004	Papelaria	133,88		
61204005	Libros y Revistas	130,59		
61206	DIVERSOS ADMINISTRATIVOS		6.385,93	
61206003	IVA Enviado al Gasto	99,89		
61206004	Admon. Oficina	26,55		
61206006	Comisariato	1.907,08		
61206007	Cafeteria	9,07		
61206008	Alimentacion y Refrigerios	1.465,50		
61206010	Encomiendas, Transporte	389,46		
61206011	Seguridad y Vigilancia	10,52		
61206012	Gastos Varios	1.875,43		
61206013	Pólizas de Seguros	549,63		
61206015	Anuncios en Periodicos	10,80		
61207	HONORARIOS		1210,00	
61207001	Honorarios Contador	1210,00		

61208	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		183,64	
61208001	Contribucion Superintendencia	103,64		
61208005	Afiliaciones	80,00		
61209	GASTOS DE VIAJE Y REPRESENTACION		1427,76	
61209001	Pasajes Viaje	1427,76		
61210	GASTOS DE MANTENIMIENTO		70,42	
61210001	Mantenimiento de Oficina	16,85		
61210002	Mantenimiento de Equipos	53,57		
61211	GASTOS DE GESTION		183,70	
61211003	Atencion a Clientes	183,70		
61212	GASTOS DE VEHICULO		650,56	
61212001	Combustible Vehiculo	482,77		
61212002	Lubricantes Vehiculo	90,17		
61212003	Mantenimiento Vehiculo	77,62		
61212004	Repuestos Vehiculo			
613	GASTOS FINANCIEROS		28,10	
61305	GASTOS BANCARIOS		28,10	
61305001	Comisiones Bancarias	19,46		
61305002	Costo Chequera	8,64		
62	GASTOS NO DEDUCIBLES			439,92
621	GASTOS NO DEDUCIBLES		439,91	
62101	MULTAS PAGADAS		109,79	
62101001	Multas Pagadas SRI	7,13		
62101004	Multas Pagadas IESS	102,66		
62102	INTERESES PAGADOS		9,59	
62102001	Intereses Pagados SRI	2,37		
62102002	Intereses Pagados IESS	7,22		
62103	IMPUESTOS AÑOS ANTERIORES		320,53	
62103001	IVA Años Anteriores	6,02		
62103003	Impuesto Renta Años Anteriores	314,51		
622	OTROS GASTOS			0,01
62201	OTROS GASTOS		0,01	
62201003	Diferencias en Pagos	0,01		

TOTAL GASTOS

28.622,26

UTILIDAD DEL EJERCICIO

-7.867,84

ING. KARINA MALDONADO A.
GERENTE GENERAL

ING. MONICA OCHOA A.
CONTADORA

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS RENASEG CIA. LTDA			
BALANCE GENERAL		2018	2017
PASIVO			
Pasivo Corriente		\$ 8.072,12	100,00%
Proveedores no relacionados locales		\$ 404,86	5,02%
Préstamos de accionistas locales C/P		\$ 3.531,17	59,28%
Otras cuentas por pagar no relacionados locales	6	\$ 5.481,44	67,91%
Participación trabajadores por pagar		\$ 366,88	6,16%
Obligaciones con el FESS		\$ 173,54	2,15%
Beneficios sociales	7	\$ 2.012,28	24,93%
Pasivo Largo Plazo		\$ 0,00	0,00%
TOTAL DE PASIVOS		\$ 8.072,12	30,69%

Variación		
\$ 2.114,91	35,50%	
(\$ 607,78)	-60,02%	
(\$ 3.531,17)	-100,00%	
\$ 5.422,12	97,40,46%	
(\$ 366,88)	-100,00%	
\$ 2,49	1,46%	
\$ 1.196,13	746,56%	
\$ 0,00		
\$ 2.114,91	35,50%	

PATRIMONIO			
Patrimonio			
Capital social	8	\$ 18.226,77	69,31%
Aporte futuro capitalizaciones		\$ 20.400,00	78,18%
Reservas		\$ 3.048,59	0,00%
Resultados acumulados	9	\$ 2.616,02	16,73%
Utilidad del Ejercicio		\$ 1.420,32	11,68%
		\$ (7.867,84)	5,14%
		\$ 1.225,70	7,70%
TOTAL DE PASIVOS MAS PATRIMONIO		\$ 32.051,82	100,00%

(\$ 7.867,84)	-30,15%	
\$ 0,00	0,00%	
\$ 0,00	0,00%	
\$ 0,00	0,00%	
\$ 1.225,70	86,30%	
(\$ 9.093,57)	-711,91%	
(\$ 5.752,93)	-17,95%	

AGENCIA ASISORA PRODUCTORA DE SEGUROS RENASEG CIA. LTDA						
ESTADO DE RESULTADOS		2018		2017		Variación
INGRESOS	10	\$ 20.754,42	100,00%	\$ 33.191,14	100,00%	(\$ 12.436,72) -37,47%
Ventas netas		\$ 20.754,42	100,00%	\$ 33.191,14	100,00%	(\$ 12.436,72) -37,47%
COSTOS		\$ 0,00	0,00%	\$ 0,00	0,00%	\$ 0,00
UTILIDAD BRUTA		\$ 20.754,42	100,00%	\$ 33.191,14	100,00%	(\$ 12.436,72) -37,47%
GASTOS		\$ 28.594,12	137,77%	\$ 30.703,04	92,50%	(\$ 2.108,92) -6,87%
Salarios y salarios	11	\$ 9.541,16	33,72%	\$ 10.502,80	34,21%	(\$ 861,64) -8,20%
Beneficios sociales		\$ 2.339,24	8,18%	\$ 2.735,40	8,91%	(\$ 396,16) -14,48%
Aporte a la seguridad social		\$ 1.974,60	6,91%	\$ 2.067,78	6,73%	(\$ 93,18) -4,51%
Pensionarios profesionales		\$ 1.210,00	4,73%	\$ 1.480	4,81%	\$ 695,20 135,04%
Mantenimientos y reparaciones			0,00%	\$ 1.506,59	4,91%	(\$ 1.506,59) -100,00%
Combustibles		\$ 650,56	2,28%	\$ 682,56	2,22%	(\$ 32,00) -4,69%
Suministros y materiales		\$ 576,65	2,02%	\$ 407,12	1,33%	\$ 169,53 41,64%
Transporte		\$ 385,46	1,35%		0,00%	\$ 385,46
Seguros y reaseguros		\$ 549,65	1,92%	\$ 637,00	2,07%	(\$ 87,35) -13,71%
Gastos de gestión		\$ 183,70	0,64%		0,00%	\$ 183,70
Impuestos, contribuciones y otros		\$ 183,64	0,64%	\$ 165,95	0,50%	\$ 17,69 10,66%
Gastos de viaje		\$ 1.427,76	4,99%	\$ 332,64	1,08%	\$ 1.095,12 329,22%
Depreciaciones		\$ 3.556,52	12,44%	\$ 3.295,70	10,73%	\$ 260,82 7,91%
IVA que se carga al gasto		\$ 99,89	0,38%	\$ 300,73	0,98%	(\$ 200,84) -66,78%
Pago por otros		\$ 5.815,29	20,34%	\$ 7.553,97	22,63%	(\$ 1.738,68) -23,02%
UTILIDAD OPERATIVA		(\$ 7.839,70)	-37,77%	\$ 2.488,10	7,50%	(\$ 10.327,80) -415,09%
GASTOS FINANCIEROS		\$ 28,10	0,14%	\$ 42,21	0,13%	(\$ 14,11) -33,43%
Intereses bancarios locales		\$ 28,10		\$ 42,21		(\$ 14,11)
UTILIDAD NETA	12	(\$ 7.867,80)	-37,91%	\$ 2.445,89	7,37%	(\$ 10.313,69) -421,67%
15% de trabajadores			0,00%	\$ 366,88	1,11%	(\$ 366,88) -100,00%
(-) Gastos no deducibles locales		\$ 1.439,92	3,99%	\$ 1.180,61	3,53%	\$ 259,31 21,96%
UTILIDAD GRAVABLE		(\$ 6.427,88)	-30,97%	\$ 3.259,62	9,82%	(\$ 9.687,50) 297,20%
Impuesto Causado			0,00%	\$ 7.712	2,16%	(\$ 7.712) -100,00%
Retenida tiene que le realizaron				\$ 737,70		(\$ 737,70) -100,00%
Impuesto a Pagar		\$ 0,00		(\$ 70,58)		\$ 70,58 -100,00%
Utilidad neta		\$ 7.867,80	-37,91%	\$ 1.361,89	4,10%	

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS RENASEG CIA. LTDA
ESTADO DE FUJO DE EFECTIVO MÉTODO INDIRECTO
al 31 de Diciembre de 2018

FLUJO DE OPERACIÓN	\$ 9,971,50
FUENTES DE OPERACIÓN	\$ 19,792,98
Beneficios sociales	\$ 1,196,13
(Depreciación acumulada activo fijo)	\$ 3,556,52
Otras cuentas por pagar no relacionados locales	\$ 5,422,12
Cuentas no relacionados locales	\$ 9,615,72
Obligaciones con el IESS	\$ 2,49
USOS DE OPERACIÓN	\$ 9,821,48
Pérdida de ejercicio	\$ 7,867,84
Activos pagados por anticipo	\$ 326,00
Participación trabajadores por pagar	\$ 366,88
Proveedores no relacionados locales	\$ 607,78
Activos por impuestos corrientes	\$ 652,98
FLUJO DE INVERSIÓN	(\$ 147,32)
FUENTES DE INVERSIÓN	\$ 0,00
USOS DE INVERSIÓN	\$ 147,32
Propiedad Planta y Equipo	\$ 147,32
FLUJO DE FINANCIAMIENTO	(\$ 3,531,17)
FUENTES DE FINANCIAMIENTO	\$ 0,00
USOS DE FINANCIAMIENTO	\$ 3,531,17
Préstamos de accionistas locales C/P	\$ 3,531,17
FLUJO NETO DE EFECTIVO	\$ 6,293,01
SALDO INICIAL DE CAJA	\$ 3,853,06
SALDO FINAL DE CAJA	\$ 10,146,07

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS RENASEG CIA. LTDA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

DETALLES	Capital	Aportes futuras capitalizaciones	Reserva legal	Otros Resultados Integrales	Resultado del ejercicio	Resultado de Ejercicios Anteriores	TOTAL
Saldo del Patrimonio 31/12/2017	\$ 20,400,00	\$ -	\$ 3,048,59		\$ 1,225,70	\$ 1,420,52	\$ 26,094,61
Transferencia de resultados 2017					\$ -1,225,70	\$ 1,225,70	\$ -
Resultados del 2018					\$ -7,867,84		\$ -7,867,84
Pago de dividendos							\$ -
Registro reserva legal			\$ -				\$ -
Ajuste valor activos							\$ -
Saldo Patrimonio 31/12/2018	\$ 20,400,00	\$ -	\$ 3,048,59	\$ -	\$ -7,867,84	\$ 2,646,02	\$ 18,226,77

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS RENASEG CIA. LTDA
ESTADO DE GANANCIAS RETENIDAS AL 31/12/2018

Saldo Inicial de ganancias retenidas al 31/12/2017	\$ 2,646,02
Resultado del 2018	\$ (7,867,84)
(-) pago de dividendos	\$ -
Saldo final de ganancias retenidas al 31/12/2018	\$ (5,221,82)



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Diciembre 31, 2018

Nota. - 1 IDENTIFICACIÓN DE LA COMPAÑÍA:

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS RENASEG CIA. LTDA, fue constituida mediante escritura pública, celebrada el 23 de mayo del 2012, ante la Notaria Segunda del Cantón Cuenca, Dr. Christian Palacios, e inscrita en el Registro Mercantil del mismo Cantón el 19 de julio de 2012 con número de inscripción 471. Su domicilio principal se encuentra en la ciudad de Cuenca en Ecuador. Su objeto social es actividades de agentes y corredores de seguros (intermediarios de seguros) que venden, negocian u ofertan contratos de anualidades y pólizas de seguros y reaseguros.

Moneda de presentación:

Los estados financieros que se adjuntan y las unidades monetarias que se mencionan en estas notas, han sido expresadas en dólares estadounidenses, que es la moneda de uso oficial en la República del Ecuador, desde el año 2000.

Bases de Presentación de los estados financieros:

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB - International Accounting Standard Board), las que han sido adoptadas en Ecuador por disposición de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, emitida en la Resolución 06 Q.ICL004, del 20 de agosto de 2006.

En cumplimiento con estas disposiciones establecidas por la entidad mencionada, **AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS RENASEG CIA. LTDA**, ha implementado las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para el año 2012, no habiendo efectos significativos.

Usos de Estimaciones:

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) requiere que la Administración realice ciertas estimaciones y supuestos relativos a la actividad económica de la Compañía que afectan



los saldos de activos y pasivos, así como la divulgación de los pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos de ingresos y gastos reportados durante el periodo.

Empresa en Marcha:

Los presupuestos y proyecciones de la compañía, considerando razonablemente los posibles cambios en el mercado, muestran que **AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS RENASEG CIA, LTDA.**, será capaz de operar dentro del nivel de su financiamiento actual. Para hacer este juicio, la Administración considera la posición financiera de la Compañía, las actuales intenciones, la rentabilidad de las operaciones, el acceso a recursos financieros y analiza el impacto de las variables económicas y políticas que afectan el entorno local en las operaciones de la Compañía.

Nota. - 2 Resumen de las Políticas Contables más significativas

Las principales políticas contables aplicables en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación, estas políticas han sido aplicadas uniformemente en todos los años presentados, a menos que se indique lo contrario.

1.- Instrumentos financieros:

El párrafo 11 de la NIC 32 establece que un instrumento financiero es cualquier contrato que dé lugar a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad. De acuerdo con esta definición, la Compañía mantiene como activos financieros: efectivo en caja y bancos, cuentas por cobrar y otros; como pasivos financieros, cuentas por pagar y otros.

1.1. Activos financieros

La NIIF 9 establece el tratamiento para la presentación de activos financieros al valor razonable.

- a) Efectivo y equivalentes al efectivo. - se compone de los saldos de dinero en efectivo, depósitos a la vista de gran liquidez que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago. Se reconoce como Activo Financiero (Caja – Bancos) que se origine de un acuerdo de venta de servicios y bienes y cuando tiene derecho contractual incondicional de recibir efectivo u otro activo financiero por parte de



los clientes. Estos activos financieros se valorizan a su valor razonable al reconocimiento inicial.

- b) Documentos y cuentas por cobrar. - Los documentos y cuentas por cobrar, son activos financieros con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo. Estos activos inicialmente se reconocen al valor razonable, pudiendo variar por la pérdida por deterioro. Las facturas por cobrar se emiten a corto plazo, principalmente a instituciones o empresa que necesitan 10 días para emitir retenciones con los pagos respectivos. Los importes de las cuentas por cobrar no aplican intereses cuando el crédito se amplía más allá de las condiciones de crédito mencionadas. La ley de Régimen Tributario Interno (LRTI) permite hacer una reserva del 1% por cuentas incobrables considerando el saldo de las cuentas por cobrar a clientes correspondientes únicamente al ejercicio declarado, la determinación de la provisión para cuentas incobrables se realiza en cumplimiento del párrafo 5.4.1 y 5.5.1 NIIF 9, utilizando una cuenta correctiva con saldo acreedor en el activo y cargo a resultados del ejercicio costo amortizado); los castigos de cartera se reversan contra la provisión esto en concordancia con lo establecido en el párrafo 22 de la NIC 18.

1.2 Pasivos Financieros

La NIIF 9 establece el tratamiento para la presentación de pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados y los registros al costo amortizado.

- a) Cuentas por pagar y otros pasivos financieros: se reconocen como tales los proveedores y otras cuentas por pagar; son pasivos financieros no derivados con pagos fijos y no cotizan en un mercado activo.

2.- Propiedad, Planta y equipo

Como lo establece el párrafo 7 de la NIC 16 se reconoce como un activo cuando es probable que la Compañía obtenga beneficios económicos futuros derivados del mismo y su costo pueda ser medido con fiabilidad.

Se encuentra clasificado de acuerdo a su naturaleza y comprenden vehículos y equipo en general, están valorados al costo histórico, que incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición menos la depreciación acumulada y el aporte acumulado por



deterioro, si lo hubiera. Posteriormente se incluyen todos los valores generados por revalúo.

Los gastos por mantenimiento y reparaciones que no aumenten el valor del activo y que no alarguen su vida se los registra contra resultados del periodo en que ocurren; las mejoras que incrementan el valor o alargan la vida útil de los activos son capitalizadas.

Se encuentran registradas al costo.

Depreciación. - la depreciación es calculada por el método de línea recta o lineal basada en la vida útil estimada para el activo. Consiste en un importe constante que se distribuye a lo largo de su vida útil; se reconoce contra resultados del periodo en que ocurren.

Al término de cada periodo, la administración revisa sus estimaciones respecto a la vida útil de los bienes y, de ser necesario, realiza los ajustes correspondientes en cumplimiento del párrafo 61 de la NIC 16

La depreciación de los activos se realizará de acuerdo a la naturaleza de los bienes y a la duración de su vida útil y sin valor residual, salvo la depreciación de vehículos que tiene un valor residual de: 20%.

- Edificios 5% anual
- Instalaciones, maquinaria, equipos y muebles 10% anual
- Vehículos, 20% anual
- Equipo de cómputo y software 33 % anual.

3.- Impuesto a las ganancias:

La Compañía reconoce el impuesto a la renta de acuerdo con lo establecido en NIC12 y determina el impuesto corriente y el impuesto diferido con cargo a resultados del ejercicio; los cargos por impuesto diferido relacionados con partidas que se reconocen en el patrimonio contra Otros Resultados Integrales se presentan también en Otros Resultados Integrales.

4.- Provisiones y contingencias:



De acuerdo con el párrafo 2 de la NIC37, son pasivos en los que existe incertidumbre acerca de cuantía o vencimientos y se reconocen sólo cuando:

- Es una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un suceso pasado.
- Es probable que exista una salida de recursos para cancelar la obligación; y,
- Puede hacerse una estimación de su importe de forma fiable.

5.- Principio de reconocimiento de resultados

Se registran utilizando el método de devengados o acumulados; los ingresos cuando se producen o causan y los gastos cuando se conocen, como lo establece el párrafo 27 de la NIC – 1, se refiere al registro de los ingresos aun cuando no se hayan recaudado de manera efectiva.

6.- Administración de Riesgos

Los factores de riesgo financiero, corresponden a las actividades de la Compañía la exponen a una variedad de riesgos financieros; riesgos, riesgos de mercado (incluyendo el riesgo de moneda, riesgo de valor razonable de tasa de interés, riesgo de tasa de interés de los flujos de efectivo y riesgo de precio), riesgo de crédito y riesgo de liquidez.

- a) Riesgo de crédito. - el riesgo de crédito es el riesgo de que una contraparte a un instrumento financiero incumpla en una obligación o compromiso que ha suscrito con la compañía y que presente como resultado una pérdida financiera para esta. Este riesgo surge principalmente en el efectivo y en las cuentas por cobrar a clientes
- b) Riesgo de mercado. - Es la posibilidad de que la fluctuación de variables de mercado tales como tasas de interés, tipo de cambio, entre otras, produzcan pérdidas económicas debido a la desvalorización de activos, debido a la nominación de estos a dichas variables.
- c) Riesgo de liquidez. - es el riesgo de que una entidad encuentre dificultades en cumplir obligaciones asociadas con pasivos financieros, que son liquidados entregando efectivo u otros activos financieros, o que estas obligaciones deban liquidarse de manera desfavorable para la Compañía. Esta empresa monitorea semanalmente sus flujos de caja para evitar endeudamiento con instituciones financieras y mantiene una cobertura adecuada para cubrirse operaciones.



7.- Gastos Diferidos. - Gastos diferidos, corresponde a programas de computación y adecuaciones en las diversas oficinas de la empresa, que son amortizados a tres y cinco años. Y se amortizan en base al método de línea recta al 20% anual.

Nota 3.- CAJA – BANCOS. - Las cuentas de efectivo al 31 de diciembre de 2018 son expresadas en dólares de acuerdo al siguiente cuadro:

FICHA CONTABLE			
ELEMENTO DEL BALANCE: EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO			
FECHA DE CORTE: 31/12/2018			
NORMA A SER APLICADA: NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación, NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y medición, NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a revelar.			
ASPECTOS DE MEDICIÓN: Los saldos de caja, bancos e inversiones temporales deben representar los recursos de disponibles, valuados al tipo de cambio del dinero para el caso de moneda extranjera.			
Detalle de la cuenta	Saldo en Libros	Tipo de Moneda	Valor
Caja Chica	\$ 190,68	dólar	\$ 190,68
Caja General	\$ 30,38	dólar	\$ 30,38
Banco del Pichincha	\$ 9.925,01	dólar	\$ 9.925,01
Total	\$ 10.146,07		\$ 10.146,07

Los saldos de las cuentas se encuentran conciliadas a diciembre de 2018.

Nota 4.- CUENTAS POR COBRAR. - La cartera se encuentra con un saldo de \$41,28, que corresponde al saldo del cliente: Generali Ecuador y que no representa riesgo dentro de los activos.

Nota 5.- PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO. - Los activos no corrientes de la empresa, se muestran a continuación:



	Fecha Compra	Valor Original	Valor Residual	Valor a Depreciar
ACTIVO DEPRECIABLE:				
Muebles y Enseres (10 a)				
Muebles	13/6/2017	1.873,74	0,00	1.873,74
	13/6/2017	1.924,56	0,00	1.924,56
TOTAL		3.798,30		3.798,30
Vehículos (5a)				
Grand Vitara SZ AB32307	24/8/2017	18.000,00	3.600,00	14.400,00
TOTAL		18.000,00		14.400,00

En el caso de vehículos la empresa mantiene un valor residual del 20% que significa una política contable sobre este tipo de bienes. Es importante anotar que no hay regulación para calcular el valor residual, más bien obedece a un cálculo interno de la compañía.

	Fecha Compra	Año/Depr Acum.	Saldo 2017	Año/Depr 2018	Año/Depr Acum.	Saldo 2018
ACTIVO DEPRECIABLE:						
Muebles y Enseres (10 a)						
Muebles	13/6/2017	205,07	1.668,67	333,73	333,73	1.640,01
	13/6/2017	210,83	1.713,93	342,79	342,79	1.581,77
TOTAL		415,70	3.382,60	676,52	676,52	3.121,78
Vehículos (5a)						
Grand Vitara SZ ARR2807	24/8/2017	2.880,00	15.120,00	2.880,00	2.880,00	15.120,00
TOTAL		2.880,00	15.120,00	2.880,00	2.880,00	15.120,00

Nota 6.- CUENTAS POR PAGAR. - Las cuentas por pagar corresponde a préstamos de la Ing. Karina Maldonado socia de la empresa.

OTRAS CUENTAS POR PAGAR		\$ 5.481,44
Préstamos de Socios: Maldonado Karina	S 2.389,63	43,59%
Préstamos de Socios: Maldonado Karina	S 3.020,30	55,10%
Impuesto por pagar	S 71,51	1,30%
TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR		\$ 5.481,44



Nota 7.- SUELDOS Y BENEFICIOS POR PAGAR. – Un detalle de los saldos de activos y pasivos de impuestos corrientes al 31 de diciembre 2018 es como sigue:

BENEFICIOS SOCIALES			\$ 2.012,28
VACACIONES	\$	839,42	41,71%
SUELDOS POR PAGAR	\$	794,44	39,48%
XII SUELDO POR PAGAR	\$	65,96	3,28%
XV SUELDO POR PAGAR	\$	312,46	15,53%
TOTAL PROVEEDORES POR PAGAR LOCALES:			\$ 2.012,28

Nota 8.- CAPITAL. -

El capital social de la compañía a diciembre, está representado por \$20400,00 participaciones de un dólar cada una, de acuerdo a la siguiente distribución:

CAPITAL SOCIAL		
Makdonado Aguilar Karina	\$	20.199,00 99,01%
Makdonado Aguilar Dalton	\$	201,00 0,99%
TOTAL CAPITAL SOCIAL:		\$ 20.400,00

Durante el año 2018 no se mostraron cambios en el capital social, por lo que la compañía mantiene la misma participación que en el año 2017.

Nota 9.- UTILIDADES ACUMULADAS. – La empresa al 31 de diciembre acumula pérdidas de ejercicios, así como se muestra a continuación:

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS RENASEG CIA. LTDA
ESTADO DE GANANCIAS RETENIDAS AL 31/12/2018

Saldo Inicial de ganancias retenidas al 31/12/2017	\$	2.646,02
Resultado del 2018	\$	(7.867,84)
(-) pago de dividendos	\$	-
Saldo final de ganancias retenidas al 31/12/2018	\$	(5.221,82)



Nota 10.- INGRESOS. – La empresa genera ingresos con ventas 12% y 0%, rubros que se generan principalmente por comisiones con otras aseguradoras.

INGRESOS

Ventas 12%	\$	20.262,14	97,63%
Ventas 0%	\$	492,28	2,37%

TOTAL INGRESOS:	\$	20.754,42
------------------------	-----------	------------------

Nota 11.- SUELDOS Y SALARIOS. - El rubro de sueldos y salarios al 31 de diciembre se muestra en el siguiente detalle:

SUELDOS Y PERSONAL

Sueldos y salarios	\$	9.641,16
Beneficios sociales	\$	2.339,24
Aporte a la seguridad social	\$	1.974,60

TOTAL GASTOS DE REMUNERACIONES	\$	13.955,00
---------------------------------------	-----------	------------------

Nota 12.- CONCILIACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA

CONCILIACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA

	2018	2017
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION E IMPUESTOS	\$ (7.867,80)	\$ 2.445,89
15% de trabajadores		\$ 366,88
(+) Gastos no deducibles locales	\$ 7.439,92	\$ 1.180,61
UTILIDAD GRAVABLE	\$ -6.427,88	\$ 3.259,62
Impuesto Causado	\$ -	\$ 717,12
Retenciones en la fuente que le realizaron	\$ -	\$ 737,70
Anticipo al impuesto a la renta	\$ -	\$ 0,00
Anticipo pendiente de pago	\$ -	\$ 0,00
Impuesto a Pagar	\$ -	(\$ 20,58)
RESULTADO DEL EJERCICIO	\$ -7.867,80	\$ 1.361,89

Nota 13.- PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS.

1. Las Resoluciones y Normas de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos, que deben observar los sujetos obligados o compañías



reguladas por la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros. En este caso **AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS RENASEG CIA. LTDA.**, cuyo objeto social es actividades de agentes y corredores de seguros (Intermediarios De Seguros), de acuerdo al artículo 8 del libro III del Código Orgánico Monetario y Financiero, incluye a los asesores productores de seguros, intermediarios de reaseguros y peritos de seguros, como integrantes del Sistema de Seguros Privados, debiendo mantener una credencial y registro ante el organismos de control para el correcto desempeño de sus funciones.

2. El artículo 4 del Reglamento sobre la información y documentos que están obligadas a remitir anualmente a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, las sociedades sujetas a su control y vigilancia, determina: "las sociedades enumeradas en el artículo 1 envían electrónicamente a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, en el primer cuatrimestre de cada año, la siguiente información: ... d) Informe de auditoría externa, en el caso de estar obligada a contratarla, de acuerdo a las resoluciones emitidas por esta Superintendencia ... d.2. Para el caso de los otros sujetos obligados, cuyas actividades están establecidas en el artículo innumerado agregado a continuación del artículo 3 de la Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos, las compañías que tengan la obligación de contar con auditor externo, deberán hacer constar en su informe la verificación y el cumplimiento de las políticas, procedimientos y mecanismos internos implementados, conforme a la normativa vigente ...";

3. El Art. 4 de la Ley de Prevención de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos, indica que las instituciones del sistema financiero y de seguros, además de los deberes y obligaciones constantes en el Código Orgánico Monetario y Financiero y otras de carácter específico, deberán:

a) Requerir y registrar a través de medios fehacientes, fidedignos y confiables, la identidad, ocupación, actividad económica, estado civil y domicilios, habitacional u ocupacional, de sus clientes, permanentes u ocasionales. En el caso de personas jurídicas, el registro incluirá la certificación de existencia legal, capacidad para operar, nómina de socios o accionistas, montos de las acciones o participaciones, objeto social,



representación legal, domicilio y otros documentos que permitan establecer su actividad económica. La información se recogerá en expedientes o se registrará en medios magnéticos de fácil acceso y disponibilidad; y, se mantendrá y actualizará durante la vigencia de la relación contractual. Los sujetos obligados del sistema financiero y seguros mantendrán los registros durante los diez años posteriores a la fecha de finalización de la última transacción o relación contractual;

b) Mantener cuentas y operaciones en forma nominativa; en consecuencia, no podrán abrir o mantener cuentas o inversiones cíclicas, de carácter anónimo, ni autorizar o realizar transacciones u operaciones que no tengan carácter nominativo, salvo las expresamente autorizadas por la ley;

c) Registrar las operaciones y transacciones individuales cuya cuantía sea igual o superior a diez mil dólares de los Estados Unidos de América o su equivalente en otras monedas, así como las operaciones y transacciones múltiples que, en conjunto, sean iguales o superiores a dicho valor, cuando sean realizadas en beneficio de una misma persona y dentro de un período de treinta días. La obligación de registro incluirá las transferencias electrónicas, con sus respectivos mensajes, en toda la cadena de pago. El registro se realizará en los respectivos formularios aprobados por las entidades competentes, en coordinación con la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFFE). Las operaciones y transacciones individuales y múltiples, y las transferencias electrónicas, señaladas en este literal se reportarán a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFFE) dentro de los quince días posteriores al fin de cada mes;

d) Reportar, bajo responsabilidad personal e institucional, a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFFE) las operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas, dentro del término de cuatro días, contados a partir de la fecha en que el comité de cumplimiento de la institución correspondiente tenga conocimiento de tales operaciones o transacciones; y,

e) Reportar a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFFE), dentro de los quince días posteriores al fin de cada mes, sus propias operaciones nacionales e internacionales cuya cuantía sea igual o superior a diez mil dólares de los Estados Unidos de América o



su equivalente en otras monedas. La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera podrá modificar los períodos de presentación de los reportes de todas las operaciones y transacciones económicas previstas en el presente artículo.

Las operaciones y transacciones señaladas en los literales c), d) y e) de este artículo, incluirán aquellas realizadas con jurisdicciones consideradas como paraísos fiscales.

Hemos aplicado, los procedimientos previamente establecidos por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros considerando lo aplicable de las “Normas de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos”. En el numeral 2 siguiente se incluyen los procedimientos previamente convenidos y los hallazgos resultantes de la aplicación de dichos procedimientos, recomendando a la Administración mantener los procedimientos necesarios para:

a) Mantener el registro de la identidad, ocupación, actividad económica, estado civil y domicilios, habitacional u ocupacional, de sus clientes, permanentes u ocasionales, certificación de existencia legal, capacidad para operar, nómina de socios o accionistas, montos de las acciones o participaciones, objeto social, representación legal, domicilio. En expedientes o en medios magnéticos de fácil acceso y disponibilidad.

b) Mantener cuentas y operaciones en forma nominativa, realizando transacciones u operaciones que no tengan carácter nominativo.

c) Mantener el registro de las operaciones y transacciones individuales cuya cuantía sea igual o superior a diez mil dólares de los Estados Unidos de América o su equivalente en otras monedas, así como las operaciones y transacciones múltiples que, en conjunto, sean iguales o superiores a dicho valor, cuando sean realizadas en beneficio de una misma persona y dentro de un período de treinta días.

d) Implementar el Reporte, a la UAFE las operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas, dentro del término de cuatro días, contados a partir de la fecha en que el comité de cumplimiento de la institución correspondiente tenga conocimiento de tales operaciones o transacciones; y,



e) **Implementar el Reporte a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE)**, dentro de los quince días posteriores al fin de cada mes, sus propias operaciones nacionales e internacionales cuya cuantía sea igual o superior a diez mil dólares de los Estados Unidos de América o su equivalente en otras monedas.

Nota 14.- EVENTOS SUBSECUENTES.

Entre el 31 de diciembre de 2018 y la presentación del presente informe no se han producido eventos que en la opinión de la Administración de la entidad pudieran tener efecto importante sobre los estados financieros y que ameriten su revelación.

Ing. Iván Orellana Osorio (CPA)
Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros
RENAE 834
Dirección: Calle Paseo Río Blanco y Paseo Río Tarquí