

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

**ESTADOS FINANCIEROS POR LOS AÑOS TERMINADOS
EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
CON EL INFORME DE LA AUDITORA INDEPENDIENTE**

CPA MBA MARCELA REYES MEJIA

EFFECTIVENESS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017

INDICE

Páginas No.

Informe de los Auditores Independientes	3
Estados de situación financiera	6
Estados de resultados integrales	7
Estados de cambios en el patrimonio de los Socios	8
Estados de flujos de efectivo	9 – 10
Notas a los estados financieros	11 – 22

Abreviaturas usadas:

US\$. - Dólares de Estados Unidos de América
NIIF - Normas Internacionales de Información Financiera
NIA - Normas Internacionales de Auditoria

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta General de Socios de:

EFFECTIVENESS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de **EFFECTIVENESS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.**, los cuales comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2018, y los correspondientes estados de resultados integrales, de evolución del patrimonio de los Accionistas y los estados de flujos de efectivo, por el año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas de contabilidad explicativas.

En nuestra opinión, los referidos estados financieros presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **EFFECTIVENESS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.**, al 31 de diciembre del 2018, así como el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en dichas fechas, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF aplicadas a PYMES.

Fundamento de la opinión

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

Cuestiones claves de auditoria

Las cuestiones claves de auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros de la Compañía. Los asuntos importantes de auditoría fueron seleccionados de aquellos comunicados a los encargados del gobierno de la entidad, pero no pretenden representar todos los asuntos discutidos con ellos. Nuestros procedimientos relativos a esos asuntos fueron diseñados en el contexto de nuestra auditoria de los estados financieros en su conjunto.

Nuestra opinión sobre los estados financieros no es modificada con respecto a ninguno de los asuntos importantes de auditoría descritos abajo, y no expresamos una opinión sobre estos asuntos individualmente.

Para fines informativos, se presenta los saldos del año 2017, el mismo que no ha sido auditado.

Responsabilidades de la dirección de la entidad en relación con los estados financieros

La dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las NIIF, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrecciones importantes 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.

Responsabilidades 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.

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y ejecutamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra 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 de control interno.

- Obtuvimos 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.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son apropiadas y si las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración es razonable.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por parte de la administración, de la base contable de negocio en marcha y, basado en la evidencia de auditoría obtenida, concluir si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha.
- Evaluamos 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.
- Comunicamos 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 identificamos en el transcurso de la auditoría.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Nuestra opinión sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la compañía como agente de retención y percepción por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018, se emite por separado.

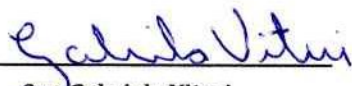


MARCELA REYES MEJÍA
REGISTRO: SCV-RNAE No. 935

Quito, 29 de Marzo de 2019.

EFFECTIVENESS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.**ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017**

	<u>NOTAS</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<u>ACTIVOS</u>			(US\$.)
ACTIVOS CORRIENTES:			
Efectivo y equivalentes de efectivo	8	991.68	1,588.06
Cuentas y documentos por cobrar	9	69.39	170.53
Activos por impuestos corrientes	10	4,662.67	3,237.88
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		<u>5,723.74</u>	<u>4,996.47</u>
ACTIVOS NO CORRIENTES:			
Propiedad, maquinaria y equipos, neto	11	8,488.30	0.00
Cuentas por cobrar	12	14,925.72	34,981.23
Otros activos	13	834.00	0.00
TOTAL ACTIVOS		<u>29,971.76</u>	<u>39,977.70</u>
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</u>			
PASIVOS CORRIENTES:			
Obligaciones con instituciones financieras porción corriente	14	1,008.32	0.00
Cuentas y documentos por pagar	15	479.39	559.32
Obligaciones con los trabajadores	16	19,509.37	4,358.98
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		<u>20,243.68</u>	<u>4,918.30</u>
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES			
Cuentas por pagar a relacionadas	17	7,588.10	33,561.55
TOTAL PASIVOS		<u>28,585.18</u>	<u>38,479.85</u>
<u>PATRIMONIO DE LOS SOCIOS:</u>			
Capital social	18	400.00	400.00
Reserva legal	19	275.50	275.50
Resultados acumulados		711.08	822.35
TOTAL PATRIMONIO		<u>1,386.58</u>	<u>1,497.85</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS SOCIOS		<u>29,971.76</u>	<u>39,977.70</u>


Sra. Gabriela Viteri
Gerente General


Leda Ligia Yanchapaxi
Contadora

Ver notas a los estados financieros

EFFECTIVENESS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.**ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017**

	NOTAS	
	2018	2017
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		
Venta de Servicios	79,334.46	64,071.68
Ingresos por venta de Servicios	79,334.46	64,071.68
GASTOS DE OPERACIÓN		
Gastos de administración	36,854.11	49,247.17
Gastos de Operación y ventas	42,267.16	14,143.95
Total Gastos de Operación	79,121.27	63,391.12
UTILIDAD EN OPERACIÓN	213.19	680.56
OTROS INGRESOS (GASTOS)		
Otros ingresos	0.00	0.0
Gastos financieros	(324.46)	(0.00)
Total otros (gastos) ingresos	(111.27)	0.00
UTILIDAD/PERDIDA ANTES DE LA PARTICIPACION DE TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES E IMPUESTO A LA RENTA	(111.27)	680.56
PARTICIPACION DE TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES	(0.00)	0.00
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	(111.27)	680.56
IMPUESTO A LA RENTA	0.00-	0.00
(PÉRDIDA) UTILIDAD DEL EJERCICIO	(111.27)	680.56

**Sra. Gabriela Viteri****Gerente General****Lcda. Ligia Yanchapaxi****Contadora**

Ver notas a los estados financieros

EFFECTIVENESS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS SOCIOS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017**

	Capital social	Reserva legal	Resultados ac Acumulados (US\$.)	Resultados Del Ejercicio	Total
			2017		
Saldos al 1 de enero del 2017	400.00	275.50	1,767.13	(1,625,34)	817,29
Ajustes a resultados acumulados	-	-	-		0.00
Ajuste pagos 15% e impuesto a la renta	-	-	-		0.00
Utilidad neta del ejercicio	-	-	680,56	0	680,56
Saldos al 31 de diciembre del 2017	400.00	275.50	2,447,69	(1,625,34)	1,497,85
			2018		
Saldos al 1 de enero del 2018	400.00	275.00	2,447,69	(1,625,34)	1,497,85
Ajustes a resultados acumulados					0.00
Utilidad neta del ejercicio				(111,27)	(111,27)
Saldos al 31 de diciembre del 2018	400.00	275.50	2,447,69	(1,736,61)	1,386,58

Ver notas a los estados financieros

EFFECTIVENESS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017**

	2018	2017
	(US\$.)	
<u>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:</u>		
Cobros procedentes de las ventas de bienes y servicios	77,176.81	65,491.27
Pagos a proveedores	(77,705.96)	(63,705.51)
Pagos a empleados	15,150.38	(1,456.10)
Gastos financieros	(0.00)	(0.00)
Otros ingresos	0.00	0.00
Efectivo neto (utilizado) en las actividades de operación	14,621.23	329.66
<u>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</u>		
Inversión en propiedad, maquinaria y equipo	(10,308.00)	0.00
Otros Activos	20,055.51	3,434.27
Efectivo neto (utilizado) provisto en las actividades de inversión	9,747.51	3,434.27
<u>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</u>		
Obligaciones con instituciones financieras	1,008.32	(0.00)
Préstamos de accionistas	(25,973.45)	(3,294.50)
Efectivo neto provisto (utilizado) por las actividades de financiamiento	(24,965.13)	(3,294.50)
(Disminución) aumento neto del efectivo y equivalentes de efectivo	(596.39)	469.43
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	1,588.06	1,118.63
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	991.67	1,588.06

Ver notas a los estados financieros

EFFECTIVENESS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS CIA. LTDA.**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
CONCILIACION DE LA (PERDIDA) UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO CON EL EFECTIVO NETO
UTILIZADO EN LAS ACTIVIDADES DE OPERACION
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
		(US\$.)
(PERDIDA) UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	(111.27)	680.56
AJUSTES PARA CONCILIAR LA (PERDIDA) UTILIDAD NETA CON EL EFECTIVO NETO UTILIZADO EN LAS ACTIVIDADES DE OPERACION:		
Depreciaciones	1,819.70	0.00
Provisión cuentas incobrables	-	0.00
Jubilación patronal y desahucio	0.00	0.00
Ajuste a resultados años anteriores	0.00	-
Ajuste a resultados acumulados por pago impuesto mínimo	-	0.00
Ajuste por reverso de pago 15% trabajadores e impuesto a la renta	0.00	0
Subtotal	<u>1.708,43</u>	<u>680.56</u>
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS OPERATIVOS:		
(Aumento) disminución en:		
Cuentas y documentos por cobrar	101.14	1,034.61
Otras cuentas por cobrar	(1,424.79)	384.98
Activos por impuestos corrientes	(79.93)	(0.00)
Servicios y otros pagos anticipados	(834.00)	0.00
Aumento (disminución) en:		
Cuentas y documentos por pagar	0,00	(314.39)
Obligaciones con trabajadores	15,150.38	(1,456.10)
Subtotal	<u>12,912.80</u>	(<u>350.90</u>)
EFECTIVO NETO (UTILIZADO) EN LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	<u>14,621.23</u>	<u>329.66</u>

Ver notas a los estados financieros