

SONNE BROKER S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017.

SONNE BROKER S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017.

INDICE

Informe de los auditores independientes .

Estado de Situación Financiera

Estado de Resultados

Estado de Cambios en el Patrimonio

Estado de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

Abreviaturas usadas:

US\$	- Dólares estadounidenses
NIC	- Normas Internacionales de Contabilidad
NIF	- Normas Internacionales de Información Financiera
SRI	- Servicio de Rentas Internas

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores del
Directorio y Socios de
SONNE BROKER S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

Guayaquil, 04 de abril del 2019.

Opinión.

Hemos auditado el Estado de Situación Financiera que se acompaña de la compañía **SONNE BROKER S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**, al 31 DE DICIEMBRE DE 2018, junto con los estados de resultados, cambios en el patrimonio y flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha. Estos estados financieros son responsabilidad de la Administración de la Compañía. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados basados en nuestra auditoría.

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de **SONNE BROKER S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**, al 31 de diciembre 2018, resultado de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Fundamentos de la Opinión

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA) basadas, 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". Somos independientes de **SONNE BROKER S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**, 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 hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con dicho código. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Otros Asuntos

SONNE BROKER S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS presentan los ESTADOS FINANCIEROS con período 2018, conforme se establecen en las Normas dictadas por la Superintendencia de Compañías NIF PYMES e Internacionales de Auditoría y Aseguramiento. Dichos estados financieros de acuerdo a Resolución No.SCVS-DSC-2018-001 emitida por la Superintendencia de Compañías el 17.04.2018 es clasificada como Sociedad de Interés público Art. 1 literal 3 (Las de seguros, de reaseguros, intermediarias de reaseguros, peritos de seguros y las agencias asesoras-productoras de seguros)

A los miembros del Directorio
y Socios de

SONNE BROKER S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
Guayaquil, 04 de abril del 2019

**Responsabilidad de la Administración y de los Encargados del Directorio 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 -- NIIF para PYMES emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés), 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 y los Encargados del Gobierno son responsables de la supervisión del proceso de reporte financiero de la Compañía.



M^{te}. Leopoldo Cruz Castro, CPA,
Auditor Independiente
SC- RNAE- 952

SONNE BRUKER S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2018, 31 de Diciembre 2017

(Expresados en dólares estadounidenses)

ACTIVOS	NOTAS	US\$	31.12.18	31.12.17	NOTAS	US\$	31.12.18	31.12.17
ACTIVO CORRIENTE								
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	3							
Depositos y cuentas por cobrar	4	30.309	11.174				43.818	29.503
Cuentas							15.753	13.953
Empleados		5.860	8.927				20.238	19.237
Otras cuentas por cobrar		250					23.104	14.334
Ingresos y retenciones		534	520				1.483	2.204
Anticipos		31.839	29.534				128	25.500
Anticipos		29.510	8.938					
Gastos Pagados por Anticipo		8.492	7.344					
Activo Corriente, Total		123.442	82.238			114.710	108.353	
ACTIVOS, NO CORRIENTES								
Activos fijos	5	8.429	1.564					
Activos diferidos	6	35.080	41.882					
Activos, No Corrientes, Total		40.483	43.873					
Activos, No Corrientes, Total								
PATRIMONIO (véase estado adjunto)								
Patrimonio, Total								
Activos, Total								

Las notas explicativas anexas 1 a 15 son parte integrante de los estados financieros.

[Firma]
Sr. Patrick Sonne Kusanovic
Gerente General

[Firma]
CPA. Marcela Cabrera Medina
Contador General

SONNE BROKER S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

ESTADOS DE RESULTADOS

Al 31 de Diciembre del 2018, 31 de Diciembre 2017

(Expresados en dólares estadounidenses)

		31.12.18	31.12.17
	NOTAS	US\$	US\$
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES			
Ingresos ordinarios, total	8	1.219.376	609.679
Costo de Venta	9	(827.501)	(290.542)
Margen Bruto		387.874	319.137
Gastos de Administración	10	(333.979)	(360.603)
Gastos Generales		(1.410)	(2.636)
Gastos Financieros		(871)	(470)
Ganancia (Pérdida)		51.613	15.727
Participación trabajadores, 15%		(7.742)	(2.356)
Impuesto a la renta 25-23%		(18.413)	(11.554)
Resultado de Ingreso y Gastos netos, totales		25.458	1.814

Las notas explicativas anexas 1 a 16 son parte integrante de los estados financieros.

[Firma]
Sr. Patrick Sonne Rüfenacht
Gerente General

[Firma]
C.F.A. Michelle Cabrera Medina
Comisaria General

SONHE BROKER S.A. AGENCIA ASERORA PRODUCTORA DE SEGUROS

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 31 de Diciembre del 2016, 31 de Diciembre 2017

(Expresados en millones estadounidenses)

	Capital Social	Aporte futuro aumento de capital	Reserva legal	Resultado antes de impuestos	Utilidad y/o pérdida del Ejercicio	Total patrimonio
Saldo al 1 de enero del 2017	690	244,800		(141,736)	(101,115)	3,249
Traspaso de pérdida 31.12.2016				(101,115)	101,115	
Aumento de capital social registrado	244,800	(244,800)				
Registro de reserva legal			417			417
Utilidad del ejercicio 31.12.2017					1,366	1,366
Saldo Final Periodo Anterior 31.12.17	244,800		417	(242,851)	1,366	3,782
Saldo al 1 de enero del 2018	244,800		417	(242,851)	1,366	3,782
Traspaso de utilidad 31.12.2017				1,366	(1,366)	
Registro de reserva legal			6547			6,547
Utilidad del ejercicio 31.12.18					22,942	22,942
Saldo Final Periodo Actual 31.12.18	244,800		2,864	(241,455)	22,942	29,221

Las notas explicativas forman parte integrante de los estados financieros.

St. Patrick Sorrels Kullianov
Gerente General

Liliana Torres Caldera
CPA, Michélla Caldera Medina
Contador General

SONNE BROKER S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Al 31 de Diciembre del 2018, 31 de Diciembre 2017
 (Expresados en dólares estadounidenses)

	31.12.2018	31.12.2017
	USD	USD
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Generación (Pérdida) del año	25.408	16.727
Más cargos o resultados que no representen movimiento de efectivo		
Amortización		
Depreciaciones	508	500
	25.916	17.227
Cambios en activos y pasivos		
Incremento (Disminución) en cuentas por cobrar	(12.923)	-
Incremento (Disminución) por otros de impuestos del año	(4.805)	-
Incremento (Disminución) en inventarios		
Incremento (Disminución) en otros activos	2.781	10.055
Incremento (Disminución) en cuentas por pagar y deudores a pagar	14.228	44.370
Incremento (Disminución) Pasivos acumulados por pagar	5.170	2.583
Incremento (Disminución) en provisiones por pagar	10.650	-
Incremento (Disminución) en otros pasivos	(25.741)	92.000
Efectivo neto utilizado en las actividades de operación	10.004	546
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Adquisición de activo fijo	(4.073)	(302)
Transferencias		
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	(4.073)	(302)
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Prestamos en capital social	-	-
Contribuciones a partes y compañías relacionadas	-	-
Transferencias y pagos a compañías relacionadas	3.778	-
Prestamos obligaciones financieras	125	-
Efectivo neto (utilizado) o provisto por las actividades de financiamiento	3.903	-
(Disminución) aumento neto en efectivo	18.435	497
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	11.824	11.327
Subtotal equivalente de efectivo		
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	30.259	11.824

Las notas explicativas anexas 1 a 15 son parte integrante de los estados financieros.

Dr. Patrick Sonnekrasjanovic
Gerente General

CPA, Michaela Cabrera M.
Contadora General

SOLNE BROKER S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre del 2016.

NOTA 1 - OPERACIONES

La Compañía fue constituida mediante escritura pública en el cantón Guayaquil, 04 de septiembre de 2013 ante el Notario Trigésimo Octavo Dr. Humberto Moya, e inscrita en el registro mercantil el 13 de noviembre del mismo año con número 78166. Constituyó la compañía denominada SOLNE BROKER S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS. El 19 de junio de 2017 se reformó los estatutos mediante escritura de aumento de capital por la suma de US\$244.000 ante el Notario Trigésimo Octavo Dr. Humberto Moya del 01 de agosto del 2017.

Su actividad principal es gestionar y obtener contratos de seguros para una o varias empresas de seguros o de medicina prepagada autorizadas a operar en el país.

Su domicilio fiscal está ubicado en Provincia Guayas del Cantón Samborombon, Km 1.5 vía Samborombon, Edificio Xime piso 2 oficina 217. RUC #09928632852001

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

a) Preparación de los estados financieros -

Los estados financieros han sido preparados con base en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF PYMES) y están basados en el costo histórico.

La preparación de estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera involucra la elaboración de estimaciones contables que inciden en la valoración de determinados activos y pasivos y en la determinación de los resultados, así como en la revelación de activos y pasivos contingentes. Debido a la subjetividad inherente en este proceso contable, los resultados reales pueden diferir de los montos estimados por la Administración.

Los Estados Financieros son preparados en su moneda funcional que es el dólar estadounidense.

b) Efectivo y equivalentes de efectivo -

El efectivo y equivalente de efectivo reconocido en los Estados Financieros comprenden los fondos bancarios, depósitos a plazo, y otras inversiones cuya principal característica es su liquidez con vencimiento a doce meses. Estas partidas se registran a costo histórico más intereses devengados.

c) Activos y Pasivo Financieros -

Corresponde a aquellos activos financieros con pagos fijos y determinables que no tienen cotización en el mercado activo. Las cuentas de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar son valorizadas a costo amortizado, lo cual, es igual al valor de la factura, registrando el

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

(Continuación)

correspondiente asista en caso de existir evidencia objetiva de riesgo de pago por parte del cliente (deterioro).

La compañía clasifica sus activos y pasivos en las siguientes categorías: "cuentas por cobrar", "activos financieros mantenidos hasta su vencimiento" y "otros pasivos financieros".

La Administración determina la clasificación de sus activos y pasivos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

Reconocimiento inicial: La compañía reconoce un activo o pasivo financiero en el estado de situación financiera a la fecha de la negociación y se reconoce cuando se compromete a comprar o vender el activo o pagar el pasivo. Los activos y pasivos financieros son medidos inicialmente a su valor razonable más cualquier costo atribuido a la transacción, si el activo o pasivo financiero no es designado como de valor razonable a través de ganancias o pérdidas y esta es significativa. Con posterioridad al reconocimiento inicial la compañía valorará los mismos como se describe a continuación.

Las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo, cuando el crédito se analiza más allá de las condiciones de créditos normales.

a) Propiedades, planta y equipos -

Se muestra al costo histórico menos la depreciación acumulada. El monto neto de las propiedades y equipo no excede su valor de utilización económica.

El valor de los activos y la depreciación acumulada de los elementos vendidos o retirados se descargan de las cuentas correspondientes cuando se produce la venta o el retiro y el resultado de dichas transacciones se registra cuando se cause. Los gastos de mantenimiento y reparaciones menores se cargan a los resultados del año.

La depreciación de los activos se registra con cargo a las operaciones del año, utilizando tasas que se consideran adecuadas para depreciar el valor de los activos durante su vida útil estimada, siguiendo el método de la línea recta, con base en los siguientes porcentajes anuales:

Equipos de computación	33%
Vehículos	20%
Equipos de operación	10%
Muebles y Equipos de Oficina	10%
Maquinarias y equipo	10%
Edificio	5%

b) Pasivos financieros -

Los pasivos financieros se clasifican en las siguientes categorías: "pasivos financieros medidos al costo amortizado" y "cuentas por pagar". La clasificación depende del propósito para el cual se adquirieron los activos o se contraerán los pasivos.

Las cuentas por pagar se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo. No obstante, los pasivos financieros que no tengan un tipo de interés establecido, el importe vence o se espera recibir en el corto plazo y/o el efecto de actualizar no sea significativo, se valoran por su valor nominal.

g) **Jubilación patronal y desahucio -**

El costo del beneficio jubilatorio e indemnizaciones por desahucio, determinado con base en un método actuarial practicado por un profesional independiente, se provisiona con cargo a los costos y gastos (resultados) del ejercicio.

Participación de los trabajadores en las utilidades -

El 15% de la utilidad anual que la Compañía debe reconocer por concepto de participación laboral en las utilidades es registrada con cargo a los resultados del ejercicio en que se devenga, con base en las sumas por pagar exigibles. Al 31 DE DICIEMBRE DE 2018 la Compañía ha determinado dicha provisión por este concepto.

g) **Provisión para impuesto a la renta -**

La provisión para impuesto a la renta se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del año en que se devenga con base en el impuesto por pagar exigible.

Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto del 22% de las utilidades gravables, la cual se reduce al 15% si las utilidades son reinvertidas por el contribuyente.

h) **Reserva legal -**

De acuerdo con la Ley de Compañías, de las utilidades anuales se debe segregarse por lo menos el 10% para constituir la reserva legal hasta que esta alcance por lo menos el 50% del capital social suscrito. La reserva legal no está disponible para el pago de dividendos, pero puede ser capitalizada o utilizada para absorber pérdidas.

NOTA 3 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Composición:

	31.12.18	31.12.17
	US\$	US\$
Caja	314	353
Bancos (1)	29.995	11.524
Efectivo caja y Equivalentes de Efectivo	30.309	11.874

- 1) Los fondos depositados en bancos locales no cuentan con restricciones al 31 de diciembre 2018 en el Banco Pichincha, cta. cta. #2150067263 por US\$ 29.995.

NOTA 4 - DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR

Composición:

		31.12.18	31.12.17
		US\$	US\$
Cuentas	(1)	5.888	5.827
Empleados		280	-
Otras cuentas por cobrar		504	520
Impuestos y retenciones	(2)	31.030	26.934
Compañías relacionadas	(3)	28.510	8.030
Pagos anticipados		8.407	7.344
Doc. y Ctas por Cobrar		73.719	50.264

- 1) Corresponde principalmente a saldos por cuentas por US\$4,730.25 a Vumi Latina Médica, y Asenkan Asistencia Médica por US\$ 1,268.54.
- 2) Corresponde principalmente a retenciones en la fuente del impuesto a la renta por US\$ 24,207.48 y; Anticipo de impuesto a la renta por US\$ 7,331.13
- 3) Corresponde principalmente a préstamo a compañías relacionadas que no generan intereses por US\$ 28,510.

NOTA 5 - PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Composición:

		31.12.18	31.12.17	%
		US\$	US\$	
Construcciones en Curso	(1)	3.750	-	0
Muebles y enseres		717	717	10
Equipos de computación		2.876	2.551	33
Total		7.343	3.268	
Menos: Depreciación acumulada	(-)	(1.914)	(-)	(1.274)
Total Propiedad, Planta y Equipo, Neto		5.429	1.994	

- 1) Corresponde a diseño arquitectónico de nuevas oficinas US\$ 3.750

NOTA 6 - ACTIVOS DIFERIDOS NO CORRIENTE

Composición:

		31.12.18	31.12.17
		US\$	US\$
Impuesto diferido	(1)	35.080	41.882
Activos diferidos		35.080	41.882

- 1) Corresponde a saldo por impuestos diferidos generado en el sistema contable de años anteriores.

NOTA 7 - PASIVO CORRIENTE

Composición:

		31.12.18	31.12.17
		US\$	US\$
Provisiones	(1)	43.918	29.592
Compañías y partes relacionadas	(2)	15.769	11.685
Impuestos a pagar	(3)	29.938	19.237
Pasivos acumulados	(4)	23.504	14.334
Otras cuentas por pagar		1.453	12.304
Anticipos a clientes		128	25.000
Documentos y cuentas por pagar		114.710	102.351

- 1) Corresponde principalmente a cuentas por pagar provisiones por US\$ 43.918.
- 2) Corresponde a préstamos de accionistas que no generan intereses.
- 3) Corresponde principalmente a retenciones en la fuente por US\$ 3.303,00; retención de iva US\$ 2.720, y, impuesto a la renta 2018 US\$ 13.413,43.
- 4) Corresponde principalmente a provisión de beneficios sociales por US\$ 15.762,16; participación de trabajadores 2018 (15%) por US\$ 7.742,04.

NOTA 8 - VENTAS

Composición:

		31.12.18	31.12.17
		US\$	US\$
Ingresos ordinarios	(1)	1.216.375	659.876
Ventas netas		1.216.375	659.876

- 1) Corresponde a ingresos por servicios de liquidación de comisiones a la empresa de medicina Asisten S.A., Sesi Doctor S.A. asesoramiento en medicina prepagada, S&B del Ecuador S.A. comisiones por Seguro de Vida, S&B iguales Medicas S.A. medicina prepagada, y, Vismatina Medicina Prepagada S.A. medicina prepagada.

NOTA 9 - COSTO DE VENTA

Composición:

		31.12.18	31.12.17
		US\$	US\$
Costo de Venta	(1)	822.603	290.542

1) Corresponde a costos por venta de comisiones de venta a agentes de seguros, capacitación, asesorías, planes de marketing, etc.

NOTA 10 - GASTOS DE ADMINISTRACION

Composición:

	31.12.18	31.12.17
	US\$	US\$
Gastos de administración	333.879	560.503
Gastos generales	1.410	2.635
Gastos financieros	871	470
Total gastos fijos	336.160	563.608

NOTA 11 - IMPUESTO A LA RENTA

	31.12.18
Utilidad del ejercicio	61.614
	51.814
Participación de trabajadores (15%)	(7.742)
Base imponible para I. Renta	43.872
Mas Gastos No Deducibles	56.914
Amortización pérdidas años anteriores	(27.132)
Base imponible para I. Renta	73.654
Impuesto a la renta causado (25%)	18.413

NOTA 12 - CAPITAL SOCIAL

La composición accionaria del capital pagado AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 de la compañía está constituida por 244.800 acciones con un valor nominal de US\$1,00 cada una, distribuida de la siguiente forma:

	Acciones	%
Sonne Kuejanovic Mariya Johanna	1	0,00041%
Sonne Kuejanovic Patrick Nicolas	244.799	99,99959%
Total acciones:	244.800	100,00%

NOTA 13- REVISIONES TRIBUTARIAS - SRI

Ai 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2017, las declaraciones de impuestos están abiertas para la revisión por parte de las autoridades de control, desde el año 2014 hasta el año 2016.

A la fecha de esta auditoria no existe información relevante de importancia relativa en la compañía SONNE BROKER S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS en el periodo 2018.

NOTA 14 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON COMPAÑIA RELACIONADAS.

A continuación se presenta los saldos y transacciones realizadas durante el año con compañías, personas naturales y partes relacionadas. Se considera parte relacionada a los accionistas, en acciones comunes, o con participación accionaria significativa.

Los saldos en Documentos y Cuentas por Cobrar al cierre de cada año son:

	31.12.16	31.12.17
	US\$	US\$
Agresonha S.A.	28.810	8.830

Los saldos en Documentos y Cuentas por Pagar al cierre de cada año son:

	31.12.16	31.12.17
	US\$	US\$
Patrick Sonne Rusjanovic (Accionista)	15.783	11.993

NOTA 15- EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2017 y la fecha de emisión de estos estados financieros no se produjeron eventos que pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros que no se hayan revelado en los mismos.