

KERYGMASEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

INFORME DE COMISARIO

A los Miembros del Directorio y Accionistas de:
KERYGMASEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

En calidad de Comisario de KERYGMASEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A. , informo a ustedes que he revisado el Balance general así como el Estado de Resultados, cortados al 31 de diciembre de 2018, los mismos que han sido puestos a mi consideración y cuya preparación es responsabilidad de la Administración de la Compañía. Mi responsabilidad es expresar una opinión de razonabilidad de éstos.

Esta revisión, fue realizada aplicando normas y procedimientos universales de auditoría que son de general aceptación y poder obtener una certeza razonable de que los Estados Financieros no contengan errores de carácter significativo. El análisis realizado se lo hizo por muestreo de las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros.

Los Estados Financieros mencionados en el primer párrafo, están de acuerdo a los registros contables en todos los aspectos importantes, éstos demuestran la situación financiera de KERYGMASEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A. al 31 de diciembre de 2018, y el resultado de sus operaciones a esa fecha están de acuerdo a las disposiciones legales vigentes establecidas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador.

1. Cumplimiento de resoluciones

Como resultado del examen, en base al balance de revisión, las transacciones registradas y los actos de los administradores, en su caso, se ajustan a normas legales, estatutarias y reglamentarias, así como a las resoluciones emitidas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador.

2. Procedimientos de control interno

El trabajo de Comisaría se lo realizó a satisfacción, porque la Compañía cuenta con los documentos y comprobantes necesarios para que toda transacción sea bien respaldada y documentada. Adicionalmente, el manejo del sistema computarizado

hace que la revisión de los registros contables sean los adecuados y completos. Igual cosa sucede con los libros sociales, los cuales se encuentran actualizados y en orden.

Como se puede deducir del punto anterior, se maneja un plan de cuentas adecuado que permite el registro de los movimientos por partida doble. Todas las cuentas contables tienen su respectivo anexo que respalda sus movimientos.

3. Estado de Resultados :

Los ingresos ascendieron al final del periodo del año 2018, a US\$ 5.101.607 que corresponde US\$ 4.457.873 a comisiones recibidas, US\$ 636.108 por servicios administrativos y US\$ 7.626 a Otros Ingresos.

El rubro más significativo en comisiones es por vehículos 95.05%, otros ramos 3.43% y el ramo de vida 1.52%

Los gastos de administración y ventas en operación ascienden a US\$ 4.977.306, compuesto principalmente por Gastos Honorarios 69.60%, Gastos de Personal en un 11.79%, Gastos Servicios 6.14% y Otros 12.47%.

El resultado de la compañía en el año 2018 generó una utilidad en el ejercicio de US\$ 124.301

4. Balance General:

El activo total de la compañía asciende a US \$ 1.342.314 dólares, distribuidos en activos corrientes en un 72.96%, activos no corrientes en un 27.04%.

Dentro de los activos corrientes el rubro más significativo es Activos por Impuestos Corrientes 55.86%, Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes 26.42%, Caja y Bancos 13.48%, Cuentas por cobrar Empleados 2.75%, Otras Cuentas por Cobrar no relacionadas 0.66%, Servicios y Otros Pagos Anticipados 0.83%

Dentro de los activos no corrientes en su mayoría corresponde a Activos Intangibles 55.83%, Propiedad Planta y Equipos 33.03%, Préstamos al Personal a Largo plazo 6.14%, Activos por Impuestos Diferidos 5%

El pasivo total de la compañía asciende a US\$ 417.566 dólares, distribuidos en pasivos corrientes en un 88.28%, pasivos no corrientes en 11.72%.

Dentro de los pasivos corrientes se encuentra compuesto por cuentas y documentos por pagar no relacionados US\$ 153.024 (provisiones por servicios prestados según contratos y facturas), deuda con la administración Tributaria por US\$ 14.091, la misma que es de manejo mensual, con el IESS por US\$ 16.775, por beneficios a Empleados US\$ 10.281, 15% utilidad trabajadores US\$ 67.249, Proveedores locales US\$ 1.656, Proveedores no relacionados US\$ 105.556.

Los pasivos no corrientes distribuidos por, US\$ 7.576 en Cuentas y Documentos por Pagar no relacionados, Provisiones por Beneficios a Empleados US\$ 41.358.

El Patrimonio de la compañía está compuesto por US\$ 1.035.000 de Capital suscrito, Reserva Legal US\$ 39.419, Pérdidas Acumuladas US\$ 261.541, Resultados del Ejercicio US\$ 111.871

5. REESTRUCTURACION ESTADOS FINANCIEROS PERIODO 2017

Es de vital importancia, informar que en el mes de enero KERYGMASEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS realizó una reestructuración a los estados financieros correspondientes al año 2017, los mismos que afectaron a las siguientes Cuentas:

KERYGMASEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A. REESTRUCTURACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2017			
DETALLE	VALORES REPORTADOS	VALORES AJUSTADOS	DIFERENCIA
ACTIVO			
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES LOCALES		514.832	514.832
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	444.492	408.480	-36.012
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	24.389	31.186	6.777
	468.881	954.478	485.597
PASIVO			
BENEFICIOS EMPLEADOS	34.401	71.317	36.916
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR RELACIONADAS	45.990	114.488	68.498
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO RELACIONADOS	106.856	307.079	200.223
TOTAL PASIVO	187.247	492.884	305.637
PATRIMONIO NETO			
RESERVA LEGAL	8.992	26.989	17.997
RESULTADOS ACUMULADOS	-421.423	-259.460	161.963
TOTAL PATRIMONIO	-412.431	-232.471	179.960
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	-225.184	260.413	485.597
INGRESOS			
COMISIONES RECIBIDAS VIDA GRUPO	54.204	59.598	5.394
COMISIONES RECIBIDAS VEHICULOS	2.801.959	3.310.698	508.739
	6.907	7.806	899
COMISIONES RECIBIDAS ASISTENCIA MEDICA			
TOTAL INGRESOS	2.863.070	3.377.902	514.832
GASTOS			
HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS	1.839.985	2.108.706	268.721
PARTICIPACION UTILIDADES	5.451	42.368	36.917
	18.123	54.134	36.011
IMPUESTO A LA RENTA EMPRESA CORRIENTE			
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	-480	-7.257	-6.777
TOTAL GASTOS	1.863.079	2.197.951	334.872
RESULTADO INGRESOS MENOS GASTOS			179.960

La restructuración se realizó por motivo de que existió un error de las aseguradoras que no reportaron ni liquidaron comisiones correspondientes a este período por el valor de US\$ 514.832, lo cual generó un incremento en los gastos por concepto de Honorarios US\$ 268.721, 15% participación de trabajadores US\$ 36.917; valor que fue cancelado en el mes de abril del presente año.

Todo lo mencionado anteriormente ocasionó un incremento en el cálculo del Impuesto a la Renta, el mismo que fue cruzado con los anticipos generados.

Como se puede observar en el detalle de las cuentas afectadas se generó una utilidad de US\$ 179.960, lo cual generó un incremento en la reserva Legal por el valor de US\$ 17.997 y obtener un resultado neto por el valor de US\$ 161.963

6, Índices Financieros	2018
Liquidez	
Activo Corriente/Pasivo Corriente	2.66
Endeudamiento	
Pasivo Corriente/Activo Corriente	37.64 %
Rotación Total de Activos (RTA)	
Ventas/ Total de Activos	379.49 %
Margen de Utilidad	
Utilidad Neta/ Ventas Netas	2.44 %

De acuerdo a los índices analizados podemos concluir que el índice de liquidez nos indica que KERYGMASEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A. tiene la capacidad para cumplir sus obligaciones a corto plazo.

El índice de endeudamiento corresponde al grado de apalancamiento utilizado e indica la participación de los acreedores sobre los activos de la compañía, lo que significa que la empresa puede cumplir con sus obligaciones sin necesidad de incurrir en nuevos aportes de accionistas, considerando que el tiempo de rotación de efectivo en el negocio es aproximadamente de 30 días.

5. Opinión

Considero que el Balance General al 31 de diciembre del 2018 y el Estado de Resultados del mismo período analizado, presentan en forma razonable la situación financiera de KERYGMASEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A., con aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador; las cuales cumplen con todos los lineamientos estipulados por las NIIF'S, ya que de acuerdo a su ente regulador debe cumplir con la normativa impartida por el mismo.

Recomiendo a la Junta General de Accionistas, aprobar en todas sus partes los Estados Financieros que presenta la Gerencia General de KERYGMASEG AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

Atentamente,



Karina Valdez Pardo
Reg. No. CBA-031309
COMISARIO

Quito, 26 de abril del 2019