

ASTRALGROUP Agencia Asesora Productora
de Seguros Cía. Ltda.

Estados Financieros

31 de diciembre de 2018

Con el Informe de los Auditores Independientes

ASTRALGROUP Agencia Asesora Productora
de Seguros Cía. Ltda.

Estados Financieros

31 de diciembre de 2018

Índice del Contenido

Informe de los Auditores Independientes

Balance General

Estado de Resultados

Notas a los Estados Financieros



Manuel G. Nazati Yetacama
Telf: (593) 995 744 792
(593) 25 110 730
P. OE4R S24-37 y Av. Solanda
170606 Quito - Ecuador
mnazati@mnyauditores.com

Informe de los Auditores Independientes

A la Junta de Socios de
ASTRALGROUP Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda.:

Opinión con Salvedades

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de ASTRALGROUP Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda. ("la Compañía"), que incluyen el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2018, y los estados de resultados, por el año que terminó en esa fecha.

En nuestra opinión, excepto por los efectos de las cuestiones descrita en la sección *Fundamentos de la opinión con salvedades* de nuestro informe, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de ASTRALGROUP Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda., al 31 de diciembre de 2018, y su desempeño financiero por el año que terminó en esa fecha de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Fundamentos de la Opinión con Salvedades

1. Al 31 de diciembre de 2018, la Compañía no nos ha proporcionado la composición del saldo y naturaleza de la cuenta "Otros cuentas por cobrar" por un importe de US\$6,677 (US\$6,654 en el 2017). Como consecuencia de ello, no hemos podido aplicar los procedimientos de auditoría necesarios para determinar la razonabilidad de dicho saldo.
2. Debido a la falta de consistencia de los saldos iniciales, en los registros contables de la cuenta aporte para futuras calificaciones, no nos fue posible obtener evidencia suficiente para expresar una opinión sobre la razonabilidad de dichos saldos que al 31 de diciembre de 2018 y 2017 ascendían a US\$16,100 y \$8,000, respectivamente. Esta situación ocasiona que no se pueda adjuntar al presente informe el estado de cambios en el patrimonio, ni el estado de flujos de efectivo de forma razonable.
3. La Compañía registra pérdidas acumuladas en sus operaciones, reportando al 31 de diciembre de 2018 un déficit por US\$16,549, situación que lleva a la Compañía a encontrarse en causal de disolución de acuerdo con lo establecido en la Ley de Compañías de la República del Ecuador.
4. La Administración no nos ha proporcionado un certificado sobre la integridad y veracidad del contenido de las actas levantadas como consecuencia de las reuniones de las Juntas Generales Ordinarias y Extraordinarias de Socios de la Compañía, relacionadas con el ejercicio económico del año 2018 y 2017. En consecuencia, desconocemos el posible efecto que, en su caso, los apuntes tratados en dichas reuniones pudieran tener sobre los estados financieros adjuntos.

(Continúa)

Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. 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 Compañía de conformidad con dichos requerimientos de ética que son aplicables para nuestra auditoría de los estados financieros en Ecuador y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con dichos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión con salvedades.

Otros Asuntos

Los estados financieros de la Compañía, correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2017, no han sido auditados. Así también, se menciona que estos estados financieros se presentan por requerimiento de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Responsabilidades de la Administración y de los Encargados del Gobierno Corporativo sobre los Estados Financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y por el control interno que determina necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, ya sean 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 utilizando la base contable de negocio en marcha, a menos que, la Administración tenga la intención de liquidar la Compañía o cesar operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los Encargados del Gobierno de la entidad son los responsables de la supervisión del proceso de reporte financiero de la Compañía.

Responsabilidades del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA) siempre detecte un error material cuando éste exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en agregado, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios tomen basándose en los estados financieros.

Como parte de nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.

(Continúa)

También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y desarrollamos procedimientos de auditoría en respuesta a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría que es suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión con salvedades. El riesgo de no detectar errores materiales debido a fraude es mayor que en el caso de errores, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, representaciones erróneas, o la evasión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría en orden a diseñar procedimientos de auditoría adecuados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Compañía.
- Evaluamos lo apropiado de los principios de contabilidad utilizados y la razonabilidad de las estimaciones; así como las revelaciones elaboradas por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado de utilizar, por parte de la Administración, la base contable de negocio en marcha, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, o si existe una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan causar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, estamos requeridos a llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden causar que la Compañía no continúe como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación en conjunto, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una manera tal que logran una presentación razonable.

Nos comunicamos con los Encargados del Gobierno Corporativo en relación con, entre otros temas, el alcance y la oportunidad de la realización de la auditoría y, cuando sea aplicable, los hallazgos materiales identificados, incluyendo las deficiencias significativas en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.



Dr. Manuel G. Nazati Yetacama.
Registro SCVS - RNAE No. 1296.
Quito - Ecuador
9 de julio de 2019

ASTRALGROUP Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda.
 Estado de Situación Financiera
 Por el año terminado el 31 de diciembre de 2018, con cifras comparativas de 2017
 (En dólares de los Estados Unidos de América US\$)

| <u>Activos</u> | | <u>2018</u> | <u>2017</u> <u>(No auditado)</u> |
|--|----|-------------|-------------------------------------|
| <u>Activos corrientes:</u> | | | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 5 | US\$ 2,287 | 1,784 |
| Deudores comerciales | 6 | 1,232 | 6,987 |
| Activos por impuestos corrientes | 7 | 939 | 1,370 |
| Otros activos corrientes | 6 | 6,677 | 6,654 |
| Total activos corrientes | | 11,135 | 16,795 |
| <u>Activos no corrientes:</u> | | | |
| Muebles y equipo | 8 | - | 128 |
| Total activos no corrientes | | - | 128 |
| Total activos | | US\$ 11,135 | 16,923 |
| <u>Pasivo y Patrimonio neto</u> | | | |
| <u>Pasivos corrientes:</u> | | | |
| Acreedores comerciales | 9 | US\$ 110 | 3,444 |
| Pasivos por impuestos corrientes | | 400 | 506 |
| Otros pasivos corrientes | 10 | 10,577 | 12,279 |
| Total pasivos corrientes | | 11,087 | 16,229 |
| Total pasivos | | US\$ 11,087 | 16,229 |
| <u>Patrimonio:</u> | | | |
| Capital social | | US\$ 400 | 400 |
| Aporte de socios para futuras capitalizaciones | | 16,100 | 8,000 |
| Reservas | | 97 | 97 |
| Resultados acumulados | | (16,549) | (7,803) |
| Total patrimonio, neto | | 48 | 694 |
| Total pasivos y patrimonio neto | | US\$ 11,135 | 16,923 |


 Fabián Davalos
 Gerente General


 Wilson Medina
 Contador

ASTRALGROUP Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda.
 Estado de Resultados
 Por el año terminado el 31 de diciembre de 2018, con cifras comparativas de 2017
 (En dólares de los Estados Unidos de América US\$)

| | <u>2018</u> | <u>2017</u> (No auditado) |
|---|----------------------------|------------------------------|
| Ingresos de actividades ordinarias: | | |
| Prestación de servicios | US\$ 15,069 | 17,880 |
| Otros ingresos | 3,408 | - |
| | <u>18,477</u> | <u>17,880</u> |
| Gastos: | | |
| Operativos y de administración | <u>(26,789)</u> | <u>(15,970)</u> |
| | (26,789) | (15,970) |
| Resultado de las actividades de operación | (8,312) | 1,910 |
| Costos financieros | <u>(434)</u> | - |
| Costo financiero, neto | <u>(434)</u> | - |
| Ganancia antes del impuesto a la renta | (8,746) | 1,910 |
| Gasto de impuesto a la renta | <u>-</u> | <u>(506)</u> |
| Resultado del período | US\$ <u><u>(8,746)</u></u> | <u><u>1,404</u></u> |


 Fabián Dávalos
 Gerente General


 Wilson Medina
 Contador

ASTRALGROUP Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2017 y 2018

(En dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

1. Entidad que Reporta

ASTRALGROUP Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda. está constituida en el Ecuador desde el 29 de agosto del 2012 y su actividad principal es gestión, asesoramiento y colocación de contratos de seguros o de servicios de asistencia médica para una o varias empresas de seguros de medicina prepagada, constituidas o establecidas en el Ecuador.

Las operaciones, actividades y negocios que realiza la Compañía están regidos y amparados por el Código Orgánico Monetario y Financiero, la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros; la Ley General de Seguros y su reglamento. El organismo de control de la Compañía es la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

ASTRALGROUP Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda. se encuentra domiciliada en la ciudad de Quito - Ecuador en la Calle Luis Armendáriz N35-44 y Germán Alemán.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el personal total de la Compañía alcanza los 2 y 1 empleados, respectivamente.

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la Administración de la Compañía.

2. Bases de Presentación de los Estados Financieros

(a) Declaración de cumplimiento

Los estados financieros adjuntos han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES), en cumplimiento de lo establecido en la Resolución de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros No. SCVS-INC-DNICAI-16-006 del 15 de agosto de 2016, publicada en el Registro Oficial No. 835 del 7 de septiembre de 2016.

Las compañías intermediarias de reaseguros, peritos de seguros y asesoras productoras de seguros, aplicaron de forma obligatoria las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" a partir del 1 de enero del año 2017, siendo su año de transición el correspondiente al ejercicio económico 2016.

(b) Base de Medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del principio del costo histórico. El costo histórico está basado generalmente en el valor razonable de la contrapartida entregada a cambio de bienes y servicios.

ASTRALGROUP Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2017 y 2018

(En dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

(c) Moneda Funcional y de Presentación-

Los estados financieros están presentados en dólares de los Estados Unidos de América, que constituye la moneda funcional de la Compañía. Toda la información se presenta en tal moneda, excepto cuando se indica de otra manera.

(d) Uso de Estimaciones y Juicios

La preparación de los estados financieros de acuerdo con lo previsto en las NIIF, requiere que la Administración de la Compañía efectúe ciertas estimaciones, juicios y supuestos que afectan la aplicación de políticas de contabilidad y los montos reportados de activos, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados reales pueden diferir de tales estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas prospectivamente.

i. Juicios

La Administración informa que no existen juicios críticos en la aplicación de políticas de contabilidad, que pudieran tener efecto importante sobre los montos reconocidos en los estados financieros adjuntos.

ii. Supuestos e Incertidumbres en las Estimaciones

No existen supuestos ni incertidumbres de estimaciones que deban ser revelados que tengan un riesgo significativo de resultar en un ajuste material en el año que terminará el 31 de diciembre de 2019, se incluye en las notas:

iii. Medición de Valores Razonables

Algunas de las políticas y revelaciones contables de la Compañía, de acuerdo con lo previsto en las NIIF, requieren la medición de los valores razonables tanto de los activos y pasivos financieros como de los no financieros. La Compañía utiliza la medición de los valores razonables principalmente para propósitos de: (i) reconocimiento inicial; (ii) revelación; y (iii) cuando existen indicios de deterioro tratándose de activos no financieros.

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, la Compañía utiliza datos de mercados observables siempre que sea posible. De acuerdo con lo previsto en las NIIF los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en las variables usadas en las técnicas de valoración, como sigue:

Nivel I: Precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.

ASTRALGROUP Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2017 y 2018

(En dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

Nivel 2: Datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directamente (precios) o indirectamente (derivados de los precios).

Nivel 3: Datos para el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables.

Si las variables usadas para medir el valor razonable de un activo o pasivo pueden clasificarse en niveles distintos de jerarquía del valor razonable, entonces la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de jerarquía del valor razonable de la variable de nivel más bajo que sea significativa a la medición total. Cualquier transferencia entre los niveles de jerarquía del valor razonable se reconoce al final del período en el cual ocurrió el cambio.

En la nota 4 (a) se incluye información adicional sobre los supuestos hechos al medir los valores razonables.

3. Políticas de Contabilidad Significativas

Las principales políticas de contabilidad mencionadas más adelante han sido aplicadas consistentemente a todos los períodos presentados en los estados financieros.

(a) Clasificación de Saldos Corrientes y no Corrientes

Los saldos de activos y pasivos presentados en el estado de situación financiera se clasifican en función de su vencimiento; es decir, como corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses, los que están dentro del ciclo normal de la operación de la Compañía, y como no corrientes, los de vencimiento superior a dicho período.

(b) Instrumentos Financieros

i. Activos Financieros y Pasivos Financieros no Derivados - Reconocimiento y Baja

La Compañía reconoce un activo financiero o un pasivo financiero en su estado de situación financiera únicamente cuando se convierte en parte de las cláusulas contractuales del instrumento.

La Compañía da de baja un activo financiero cuando los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo derivados del activo expiran, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales del activo financiero en una transacción en la cual se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios relacionados con la propiedad del activo financiero. Cualquier participación en los activos financieros transferidos que sea creada o retenida por la Compañía, se reconoce como un activo o pasivo separado.

La Compañía da de baja un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales son pagadas o canceladas, o éstas han expirado.

ASTRALGROUP Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2017 y 2018

(En dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

Los activos y pasivos financieros son compensados y el monto neto presentado en el estado de situación financiera cuando, y sólo cuando, la Compañía cuenta con un derecho legal para compensar los montos y tiene el propósito de liquidar sobre una base neta o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

ii. **Activos Financieros y Pasivos Financieros no Derivados- Clasificación**

La Compañía clasifica sus activos financieros al costo amortizado y a valor razonable con cambios en otro resultado integral con base en el modelo de negocio para gestionar los activos financieros y sobre las características de los flujos de efectivo contractuales de estos activos financieros.

Los pasivos financieros son clasificados por la Compañía como medidos posteriormente al costo amortizado.

iii. **Activos Financieros y Pasivos Financieros no Derivados- Medición**

| <u>Instrumento financiero</u> | <u>Medición inicial</u> | <u>Medición posterior</u> |
|-------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Activos financieros: | | |
| Deudores comerciales | Al precio de la transacción | Al costo amortizado |
| Otras cuentas por cobrar | A valor razonable | Al costo amortizado |
| Instrumentos de deuda | A valor razonable | Al costo amortizado |
| Pasivos financieros | A valor razonable | Al costo amortizado |

La Compañía como solución práctica determinó no separar el componente financiero del precio de la transacción de los ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes debido a que se espera que el plazo entre el comienzo del contrato y el momento del pago por el cliente no sea mayor a un año.

La medición por el costo amortizado comprende el importe de la medición inicial del activo financiero o pasivo financiero, menos los reembolsos del principal, más o menos, la amortización acumulada calculada utilizando el método del interés efectivo de cualquier diferencia entre el importe inicial y el importe al vencimiento; para el caso de activos financieros, ajustado por cualquier corrección de valor por pérdidas.

iv. **Efectivo y Equivalentes de Efectivo**

El efectivo y equivalentes de efectivo se compone de los saldos de efectivo disponible en caja, en cuentas bancarias e inversiones de corto plazo en valores altamente líquidos, sujetos a un riesgo poco significativo de los cambios en su valor y con vencimientos originales de tres meses o menos, los cuales son usados por la Compañía en la gestión de sus compromisos a corto plazo.

ASTRALGROUP Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2017 y 2018

(En dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

(c) **Propiedades, Mobiliario y Equipos**

i. **Reconocimiento y Medición**

Las partidas de propiedades, mobiliario y equipos son valoradas al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

Cualquier ganancia o pérdida de la disposición de un elemento de propiedades, mobiliario y equipos, se reconoce en resultados.

ii. **Costos Posteriores**

Las mejoras y renovaciones mayores que incrementan la vida útil del activo, son capitalizadas sólo si es probable que se deriven de ellas beneficios económicos futuros para la Compañía y su costo puede ser estimado de manera fiable.

iii. **Depreciación**

La depreciación de los elementos de propiedades, mobiliario y equipos se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo de un activo menos su valor residual. La depreciación es reconocida en resultados con base en el método de línea recta, considerando la vida útil estimada para cada componente de propiedad, mobiliario y equipos. El método de depreciación, las vidas útiles y los valores residuales son revisados en cada ejercicio y se ajustan si es necesario.

Las vidas útiles para los períodos actuales y comparativos son los siguientes:

| <u>Tipo de bienes</u> | <u>Vida útil (en años)</u> |
|------------------------|--------------------------------|
| Muebles de oficina | 10 |
| Equipos de oficina | 10 |
| Equipos de computación | 3 |

(d) **Deterioro de Valor**

i. **Activos Financieros no Derivados**

En cada fecha de presentación de los estados financieros, la Compañía mide la corrección de valor por pérdidas de un instrumento financiero por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo, si el riesgo crediticio de ese instrumento financiero se ha incrementado de forma significativa desde su reconocimiento inicial; si el riesgo crediticio no se ha incrementado de forma significativa, la Compañía mide la corrección de valor por pérdidas para el instrumento financiero por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas en los próximos doce meses.

ASTRALGROUP Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2017 y 2018

(En dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

Las pérdidas crediticias de los activos financieros es el valor presente de la diferencia entre los flujos de efectivo contractuales y los flujos de efectivo que la entidad espera recibir.

La Compañía reconoce en el estado de resultados el importe de las pérdidas crediticias esperadas (o reversiones) que se requiere que sea ajustada la corrección de valor por pérdidas a la fecha de presentación del estado de situación financiera.

ii. Activos no Financieros

El importe en libros de los activos no financieros de la Compañía, es revisado en la fecha del estado de situación financiera para determinar si existe algún indicio de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el importe recuperable del activo.

Para propósitos de evaluación del deterioro, los activos que no pueden ser probados individualmente, son agrupados en el grupo más pequeño de activos llamados "unidad generadora de efectivo", que generan flujos de entrada de efectivo provenientes del uso continuo, los que son independientes de los flujos de entrada de efectivo de otros activos o unidades generadoras de efectivo.

El importe recuperable de un activo o unidad generadora de efectivo es el valor mayor entre su valor en uso y su valor razonable, menos los gastos de venta. Para determinar el valor en uso, se descuentan los flujos de efectivo futuros estimados a su valor presente usando una tasa de descuento antes de impuesto que refleja las valoraciones actuales del mercado sobre el valor del dinero en el tiempo y los riesgos específicos que puede tener el activo.

Se reconoce una pérdida por deterioro si el importe en libros de un activo o unidad generadora de efectivo excede su importe recuperable. Las pérdidas por deterioro son reconocidas en resultados.

Las pérdidas por deterioro se revierten si existe un cambio en su importe recuperable. Cuando se revierte una pérdida por deterioro, el valor del activo no puede exceder al valor que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro.

(e) Impuesto a la Renta

El gasto por impuesto a la renta está compuesto por el impuesto a la renta corriente y el impuesto a la renta diferido. Es reconocido en resultados, excepto que se relacione con partidas reconocidas en otros resultados integrales o directamente en el patrimonio, en cuyo caso el monto de impuesto relacionado es reconocido en otros resultados integrales o en el patrimonio, respectivamente.

ASTRALGROUP Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2017 y 2018

(En dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

i. Impuesto a la Renta Corriente

El impuesto a la renta corriente es el impuesto que se paga sobre la utilidad gravable del año, utilizando la tasa impositiva aprobada o a punto de ser aprobada a la fecha del estado de situación financiera y cualquier ajuste al impuesto por pagar de años anteriores.

ii. Impuesto a la Renta Diferido

El impuesto a la renta diferido es reconocido sobre las diferencias temporarias existentes entre el importe en libros de los activos y pasivos para propósitos de información financiera y los montos usados para propósitos tributarios. No se reconoce impuesto a la renta diferido por las diferencias temporarias que surgen en el reconocimiento inicial de un activo o pasivo en una transacción que no es una combinación de negocios, y que no afecta la utilidad o pérdida financiera ni gravable.

La medición del activo y pasivo por impuesto a la renta diferido, refleja las consecuencias fiscales que se derivan de la forma en la cual la entidad espera, a la fecha del estado de situación financiera, recuperar o liquidar el importe en libros de sus activos y pasivos.

El impuesto a la renta diferido es medido a la tasa de impuesto que se espera aplicar a las diferencias temporarias cuando sean revertidas, basándose en las leyes tributarias que han sido aprobadas o a punto de ser aprobadas a la fecha del estado de situación financiera separado.

iii. Exposición Tributaria

Al determinar el importe del impuesto a la renta corriente e impuesto a la renta diferido, la Compañía considera el impacto de las posiciones fiscales inciertas y si pueden adeudarse impuestos e intereses adicionales.

Esta evaluación depende de estimaciones y supuestos y puede involucrar una serie de juicios acerca de eventos futuros. Puede surgir nueva información que haga que la Compañía cambie su juicio acerca de la idoneidad de los pasivos fiscales actuales; tales cambios en los pasivos fiscales impactarán el gasto fiscal en el período en el cual se determinen.

(f) Provisiones y Contingencias

Las obligaciones o pérdidas asociadas con provisiones y contingencias, originadas en reclamos, litigios, multas o penalidades en general, se reconocen como pasivo en el estado de situación financiera cuando existe una obligación legal o implícita resultante de eventos pasados, es probable que sea necesario un flujo de salida de beneficios económicos para resolver la obligación y el monto puede ser razonablemente estimado.

ASTRALGROUP Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2017 y 2018

(En dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

Las provisiones se determinan descontando el flujo de efectivo que se espera a futuro, a la tasa antes de impuesto que refleja la evaluación actual del mercado sobre el valor del dinero en el tiempo y los riesgos específicos de la obligación. El saneamiento del descuento se reconoce como costo financiero.

El importe reconocido como provisión corresponde a la mejor estimación, a la fecha del estado de situación financiera, tomando en consideración los riesgos e incertidumbres que rodean a la mayoría de los sucesos y circunstancias concurrentes a la valoración de éstas.

Cuando no es probable que un flujo de salida de beneficios económicos sea requerido, o el monto no puede ser estimado de manera fiable, la obligación es revelada como un pasivo contingente. Obligaciones razonablemente posibles, cuya existencia será confirmada por la ocurrencia o no ocurrencia de uno o más eventos futuros, son también reveladas como pasivos contingentes, a menos que la probabilidad de un flujo de salida de beneficios económicos sea remota.

No se reconocen ingresos, ganancias o activos contingentes.

(g) Reconocimiento de Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes

Comisiones por Intermediación

La Compañía contabiliza un contrato con un cliente cuando las partes han aprobado el contrato con sus respectivas obligaciones, se pueden identificar los derechos de cada parte, se pueden identificar las condiciones de pago, el contrato tiene un fundamento contractual y finalmente es probable que la Compañía cobre la contraprestación a la que tendrá derecho a cambio de la prestación del servicio.

Los ingresos son reconocidos cuando se satisface la obligación de desempeño mediante la transferencia del control al cliente sobre el activo-servicio comprometido, por el importe del precio de la transacción.

Las comisiones por las actividades de gestión, colocación, promoción y renovación de seguros incluyendo los honorarios por asesoramiento especializado en todos los ramos de seguros, manifiestan un solo modelo de contrato y una sola obligación de desempeño que se satisface en un momento determinado. Los términos de pago relacionados al calendario, en la práctica, no exceden los 90 días.

Como solución práctica el precio de la transacción no se ajusta por los efectos de un componente de financiación significativo, pues el período entre el momento inicial del contrato y la fecha esperada de pago del cliente es menor a un año.

ASTRALGROUP Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2017 y 2018

(En dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

(h) Reconocimiento de Costos y Gastos

Los costos y gastos son reconocidos con base en lo causado o cuando son incurridos. Se reconoce inmediatamente un gasto cuando el desembolso efectuado no produce beneficios económicos futuros.

(i) Ingresos Financieros y Costos Financieros

Los ingresos financieros están compuestos principalmente por intereses en inversiones financieras de corto plazo. Los ingresos por intereses son reconocidos en resultados al costo amortizado, usando el método de interés efectivo. Los intereses ganados sobre inversiones se reconocen por el método del devengado.

Los costos financieros están compuestos por intereses sobre préstamos o financiamientos. Los costos por préstamos que no son directamente atribuibles a la adquisición, la construcción o la producción de un activo que califica, se reconocen en resultado usando el método de interés efectivo.

4. Administración de Riesgo Financiero

(a) Valores Razonables

Las políticas contables requieren que se determine los valores razonables de los activos y pasivos financieros y no financieros para propósitos de valoración y revelación, conforme los criterios que se detallan a continuación. Como corresponda, se revela mayor información acerca de los supuestos efectuados en la determinación de los valores razonables.

Activos Financieros Mantenedidos hasta el Vencimiento

El valor razonable de los activos financieros mantenidos hasta el vencimiento [medición categorizada en el nivel 2 de valor razonable-véase nota 2 (d) iii., se estima al valor presente de los flujos de efectivo futuros descontados a la tasa de interés de mercado a la fecha de medición. Este valor razonable se determina al momento de reconocimiento inicial y para propósitos de revelación en cada fecha de los estados financieros anuales.

El importe en libros de los activos financieros mantenidos hasta el vencimiento se aproxima a su valor razonable debido a que las tasas de interés que devengan se aproximan a las del mercado.

Préstamos y Partidas por Cobrar

El valor razonable de las partidas por cobrar, se estima al valor presente de los flujos de efectivo futuros, descontados a la tasa de interés de mercado a la fecha del estado de situación financiera. Este valor razonable se determina para propósitos de revelación.

ASTRALGROUP Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2017 y 2018

(En dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

Los montos en libros de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se aproximan a su valor razonable, dado su vencimiento de corto plazo.

Otros Pasivos Financieros

El valor razonable, que se determina al momento del reconocimiento inicial y para propósitos de revelación en cada fecha de los estados financieros anuales, se calcula sobre la base del valor presente del capital futuro y los flujos de interés, descontados a la tasa de interés de mercado a la fecha de medición.

Las tasas utilizadas para descontar los flujos de efectivo de préstamos y obligaciones financieras corresponden a datos observables en el mercado para instrumentos financieros de similares características.

Los importes registrados de acreedores comerciales y otras cuentas por pagar se aproximan a su valor razonable, debido a que tales instrumentos tienen vencimiento en el corto plazo.

(b) Administración de Riesgo Financiero

En el curso normal de sus operaciones la Compañía está expuesta a los siguientes riesgos relacionados con el uso de instrumentos financieros:

- Riesgo de crédito,
- Riesgo de liquidez,
- Riesgo de mercado.

Marco de Administración de Riesgos

La Administración es responsable por establecer y supervisar el marco de administración de riesgos, así como el desarrollo y seguimiento de las políticas de administración de riesgos de la Compañía.

Las políticas de administración de riesgo de la Compañía son establecidas con el objeto de identificar y analizar los riesgos enfrentados por la Compañía, fijar límites y controles de riesgo adecuados, y para monitorear los riesgos y el cumplimiento de los límites.

Se revisan regularmente las políticas y los sistemas de administración de riesgo de la Compañía, a fin de que reflejen los cambios en las condiciones de mercado y en las actividades. La Compañía, a través de sus normas y procedimientos de administración, pretende desarrollar un ambiente de control disciplinado y constructivo en el cual todos los empleados entiendan sus roles y obligaciones.

La Administración monitorea el cumplimiento de las políticas y los procedimientos de administración de riesgo y revisa si su marco de administración de riesgo es apropiado respecto a los riesgos a los cuales se enfrenta la Compañía.

ASTRALGROUP Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2017 y 2018

(En dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

i. Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta la Compañía si un cliente o contraparte en un instrumento financiero no cumple con sus obligaciones contractuales, y se origina principalmente de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.

El importe en libros de los activos financieros que se muestran en las notas 6 representa la máxima exposición al riesgo de crédito al 31 de diciembre de cada año.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2018, no existió un importe en libros por la estimación para pérdidas crediticias.

Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo son mantenidos substancialmente en instituciones financieras que tienen calificación "AAA-" según agencias calificadoras de riesgo registradas en la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

ii. Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo que la Compañía tenga dificultades para cumplir con sus obligaciones asociadas con sus pasivos financieros, que son liquidados principalmente con la entrega de efectivo. El enfoque de la Administración para administrar la liquidez es contar con los recursos suficientes para cumplir con sus obligaciones cuando vencen, tanto en condiciones normales como de tensión, sin incurrir en pérdidas inaceptables o arriesgar la reputación de la Compañía.

La empresa no mantiene pasivos financieros por lo que no se resumen los vencimientos contractuales (en dólares americanos):

iii. Riesgo de Mercado

El riesgo de mercado es el riesgo de que los cambios en los precios de mercado, por ejemplo, en las tasas de cambio o tasas de interés, afecten los ingresos de la Compañía o el valor de los instrumentos financieros que mantiene. El objetivo de la administración del riesgo de mercado es administrar y controlar las exposiciones a este riesgo, dentro de parámetros razonables y al mismo tiempo optimizar la rentabilidad.

Riesgo de Moneda

La moneda utilizada para las transacciones en el Ecuador es el dólar americano y las transacciones que realiza la Compañía principalmente son en esa moneda. A la fecha de los estados financieros, la Compañía no mantiene activos ni pasivos en moneda extranjera; por lo tanto, la Administración estima que la exposición de la Compañía al riesgo de moneda no es relevante.

ASTRALGROUP Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2017 y 2018

(En dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

Riesgo de Tasas de Interés

Este riesgo está asociado a las tasas de interés variable de las obligaciones contraídas por la Compañía y que por lo mismo generan incertidumbre respecto a los cargos a resultados por concepto de intereses y por la cuantía de los flujos futuros. La Administración estima que la exposición a este riesgo no es relevante.

5. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El detalle de efectivo y equivalentes de efectivo es el siguiente:

| Cuenta contable | Diciembre 31, 2017 | Diciembre 31, 2018 |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| Banco Internacional | 1,784 | 2,287 |

6. Deudores Comerciales

El detalle de deudores comerciales es el siguiente:

| Cuenta contable | Diciembre 31, 2017 | Diciembre 31, 2018 |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Clientes | 6,987 | 1,232 |
| Otras Cuentas por Cobrar | 6,654 | 6,677 |
| | 13,641 | 7,908 |

La exposición de la Compañía al riesgo de crédito relacionado con deudores comerciales se revela en las notas 4 (b) i.

La Compañía está conciliando la información de otras cuentas por cobrar, con el objeto de analizar el deterioro de este saldo.

La exposición de la Compañía al riesgo de crédito relacionado con otras cuentas por cobrar se revela en las notas 4 (b) i.

7. Activos por impuestos corrientes

El detalle de otras cuentas por cobrar es el siguiente:

| Cuenta contable | Diciembre 31, 2017 | Diciembre 31, 2018 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Crédito tributario a favor de la empresa (I.R) | 844 | 671 |
| Crédito tributario a favor de la empresa (I.V.A.) | 526 | 268 |
| | 1,370 | 939 |

ASTRALGROUP Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2017 y 2018

(En dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

8. Propiedades, Mobiliario y Equipos

El detalle y conciliación de las propiedades, mobiliario y equipos es el siguiente:

| Cuenta contable | Diciembre 31, 2017 | Diciembre 31, 2018 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Equipo de computación | 128 | - |
| | <u>128</u> | <u>-</u> |
| Menos: depreciación acumulada propiedades, planta y equipo | - | - |
| | <u>128</u> | <u>-</u> |

9. Acreedores Comerciales

El detalle de acreedores comerciales es el siguiente:

| Cuenta contable | Diciembre 31, 2017 | Diciembre 31, 2018 |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| Proveedores | 3,444 | 110 |

La exposición de la Compañía al riesgo de liquidez y moneda relacionado con acreedores comerciales se revela en las notas 4 (b) ii y 4 (b) iii.

10. Otros pasivos corrientes

El detalle de otros pasivos corrientes es el siguiente:

| Cuenta contable | Diciembre 31, 2017 | Diciembre 31, 2018 |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Obligaciones con los empleados | 12,279 | 10,577 |

La exposición de la Compañía al riesgo de liquidez y moneda relacionado con otras cuentas por pagar se revela en las notas 4 (b) ii y 4 (b) iii.

11. Impuesto a la Renta

(a) Conciliación del Gasto de Impuesto a la Renta

La siguiente es la conciliación entre el gasto de impuesto a la renta y el impuesto que resultaría de aplicar la tasa corporativa de impuesto a la renta del 22% a la ganancia antes de impuesto a la renta:

ASTRALGROUP Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2017 y 2018

(En dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

| | Diciembre 31, 2017 | Diciembre 31, 2018 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Ganancia antes de provisión para impuesto a la renta | 2.247 | (8,746) |
| Efecto de impuestos diferidos | - | - |
| Ganancia / Perdida contable | 2.247 | (8,746) |
| 15% Participación trabajadores | 337 | - |
| Más: | | |
| Gastos no deducibles | 389 | - |
| Utilidad gravable | 2,299 | - |
| Tasa de impuesto a la renta del período | 22% | 22% |
| Impuesto a la renta causado | 506 | - |

(b) Precios de Transferencia

El Decreto Ejecutivo No. 2430 publicado en el Suplemento al Registro Oficial No. 494 del 31 de diciembre de 2004 incorporó a la legislación tributaria, con vigencia a partir del 2005, normas sobre la determinación de resultados tributables originados en operaciones con partes relacionadas. En el año 2015, de acuerdo con Resolución del Servicios de Rentas Internas (SRI) No. NAC-DGERCGC15-00000455, los sujetos pasivos de impuesto a la renta que hayan efectuado operaciones con partes relacionadas, dentro de un mismo período fiscal en un monto acumulado superior a US\$3.000.000, deben presentar al SRI el anexo de operaciones con partes relacionadas e informe de precios de transferencia cuando sus operaciones con partes relacionadas sean superiores a US\$15.000.000.

Debido a que las transacciones con partes relacionadas, correspondientes al año 2018 y 2017 no han superado los montos previstos en las resoluciones mencionadas anteriormente, es opinión de la Administración de la Compañía que no está requerida a presentar el Informe Integral de Precios de Transferencia, previsto por la Ley de Régimen Tributario.

(c) Situación Fiscal

Las declaraciones de impuesto a la renta, impuesto al valor agregado y retenciones en la fuente presentadas por la Compañía por los años 2015 al 2018, están abiertas a revisión de las autoridades tributarias.

La Compañía cree que sus obligaciones acumuladas por impuestos son adecuadas para todos los años fiscales abiertos sobre la base de su evaluación de muchos factores, incluyendo interpretaciones de las leyes tributarias y la experiencia previa.

12. Patrimonio

(a) Capital Social

Al 31 de diciembre de 2017 y 2018 está constituido por 400 participaciones ordinarias y nominativas, a valor nominal de US\$1 cada una respectivamente:

ASTRALGROUP Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2017 y 2018

(En dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

| | |
|------------------------------------|-----|
| Francisco Fabián Dávalos Dávalos | 34% |
| Maria De La Paz Altamirano Andrade | 33% |
| Campos Salgado Alejandra Geovanna | 33% |

(b) Reserva Legal

La Ley de Compañías del Ecuador requiere que por lo menos el 5% de la utilidad líquida anual sea apropiada como reserva legal, hasta que ésta alcance como mínimo el 20% del capital suscrito y pagado. Esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, excepto en caso de liquidación de la Compañía, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas futuras o para aumentar el capital.

(c) Aporte de socios para futuras capitalizaciones

La Administración está conciliando los saldos de la cuenta Aporte de socios para futuras capitalizaciones que, al 31 de diciembre de 2017 y 2018 ascendían a US\$8,000 y US\$16,100, respectivamente.

13. Asuntos regulatorios

Mediante Resolución No. SCVS-INC-DNCDN-2016-011 del 21 de septiembre de 2016 la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros expidió el Reglamento sobre Auditoría Externa, en el cual estableció los sujetos obligados a contar con informe anual de auditoría externa, señalando las sociedades de interés público que serían definidas en la reglamentación pertinente.

Al respecto, mediante Resolución No. SCVS-DSC-2018-0001 del 17 de enero de 2018 la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros estableció como sociedad de interés público, entre otras, a las agencias asesoras productoras de seguros.

14. Compromisos

Contratos de Agenciamiento

La Compañía ha suscrito convenios para la gestión y obtención de pólizas de seguros con compañías aseguradoras y de medicina prepagada locales. Con base a estos convenios las partes acuerdan el porcentaje de comisión del total de primas suscritas y pagadas al ramo de seguro al que corresponde el seguro. Los convenios tienen una vigencia de un año renovable automáticamente por el mismo período, si las partes no anticipan la terminación de dicho acuerdo.

15. Eventos Subsecuentes

La Compañía ha evaluado los eventos subsecuentes hasta el 28 de abril del 2019, fecha en la cual los estados financieros fueron autorizados para su emisión.

ASTRALGROUP Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2017 y 2018

(En dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

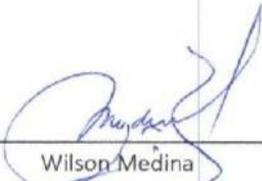
Ningún otro evento significativo ocurrió con posterioridad al 31 de diciembre de 2018 fecha del estado de situación financiera pero antes del 28 de abril del 2019, que requiera revelación o ajuste a los estados financieros de los cuales estas notas son parte integral.

16. Aprobación de los Estados Financieros

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2018 han sido aprobados por la gerencia el 28 de abril del 2019 y serán presentados a los socios para su aprobación. En opinión del Gerente General, los estados financieros fueron aprobados por la Junta General de Socios sin modificaciones.



Fabián Dávalos
Gerente General



Wilson Medina
Contador