

Kautela Agencia Asesora Productora de Seguros Cia. Ltda.

Estados Financieros

Año Terminado el 31 de Diciembre de 2018

Contenido

Estados Financieros

Estados de Situación Financiera	2
Estados de Resultados Integrales	3
Estados de Cambios en el Patrimonio de los Socios	4
Estados de Flujos de Efectivo	5
Notas a los Estados Financieros	6

Ing. Wilson Merino Castillo
Auditor & Consultor Externo Independiente
In God We Trust

Calle Vista Alegre No. 112 villa 13
Phone: 092206645 móvil: 0982628198
RUC: 0004760999007
Correo: wilsonauditorcia@rcindora@gmail.com
Quito - Ecuador

**A los señores Socios de
Kautela Agencia Asesora Productora de Seguros Cia. Ltda.**

Informe sobre la Auditoria de los Estados Financieros

1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Kautela Agencia Asesora Productora de Seguros Cia. Ltda. (en adelante la "Compañía"), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2018, y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio de los accionistas y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros adjuntos que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, excepto por la limitación al alcance descrita en la Sección 2 denominada "Fundamento de la opinión", los referidos estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de Kautela Agencia Asesora Productora de Seguros Cia. Ltda., al 31 de diciembre de 2018, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera NIIF Pymes.

2. Fundamento de la opinión

General

Nuestra auditoria fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoria – NIA's. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas Normas se describen más adelante en la sección "*Responsabilidades del auditor en relación con la auditoria de estados financieros*".

Consideramos que la evidencia de auditoria obtenida proporciona una base suficiente y apropiada para expresar nuestra opinión de auditoria.

Independencia

Somos independientes de Kautela Agencia Asesora Productora de Seguros Cia. Ltda., de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores Públicos y hemos cumplido con nuestras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos.

Limitación al alcance por falta de un programa contable

Los estados financieros adjuntos no surgen de un programa contable. Las transacciones contables han sido procesadas en hojas de excel lo que genera dudas sobre el reconocimiento de la totalidad de las transacciones procesadas por falta de un mayor contable para cada una de las cuentas presentadas en los estados financieros y de la existencia de archivos contables con secuencia numérica. No nos ha sido factible determinar los efectos, si hubiera, de esta situación en los estados financieros adjuntos. La Administración ya dispone de un programa contable para ser implementado en el 2019.

Otros asuntos

La obligación de presentar en el 2018 estados financieros auditados, nace por ser considerada la Compañía de interés público. En cumplimiento con las normas internacionales de auditoría y aseguramiento NIIA, los estados financieros 2018 se presentan comparativos con el año 2017. Los estados financieros 2017, no estuvieron sujetos a auditoría externa y no damos opinión sobre ellos.

3. Responsabilidad de la administración por los estados financieros

La administración de Kautela Agencia Asesora Productora de Seguros Cia. Ltda. es la responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros adjuntos de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF Pymes y del control interno necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores significativos, 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 aplique, los asuntos relacionados con empresa en marcha y utilizando el principio contable de empresa en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la empresa o cesar las operaciones o no exista otra alternativa más realista para evitar el cierre de sus operaciones.

Los encargados de la administración de la Compañía son los responsables de supervisar el proceso de elaboración de la información financiera de la Compañía.

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

Los objetivos de nuestra auditoría son obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos ya sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluye nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando existe. Los errores materiales pueden surgir de fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto podrían razonablemente influir en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoria efectuada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoria, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoria. También como parte de la auditoria:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y ejecutamos procedimientos de auditoria para responder a dichos riesgos y hemos obtenido evidencia de auditoria suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinion. 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 vulnerabilidad del control interno.
- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoria con el fin de diseñar procedimientos de auditoria que sean apropiados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinion sobre la eficiencia del control interno de la Compañia.
- Evaluamos si las politicas contables aplicadas son apropiadas y que las estimaciones contables sean razonables así como la correspondiente informacion revelada por la Administracion.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilizacion, por parte de la Administracion, del principio contable de empresa en marcha y, basandonos en la evidencia de auditoria obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañia para continuar como empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atencion en nuestro informe de auditoria sobre la correspondiente informacion revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinion modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoria obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoria. Sin embargo, eventos o hechos futuros pueden ser causa de que la Compañia deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentacion general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos correspondientes de un modo que logran una presentacion razonable.

Comunicamos a los responsables de la Administracion de la Compañia respecto a, entre otros asuntos, el alcance y el momento de realizacion de la auditoria planificada y los hallazgos significativos de la auditoria, así como cualquier deficiencia significativa de control interno que identificamos en el transcurso de la auditoria.

También declaramos a los responsables de la Administracion de la Compañia de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicamos a ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardias.

Guayaquil – Ecuador

Marzo 15 de 2019

Ing. Wilson M. Merino Castillo

SC-RNAE- 719

Kautela Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda.

Estado de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2018

Expresados en Dólares de E.U.A.

	2018		2017
Activos			
Activos corrientes:			
Efectivo (Nota 4)	US\$ 24,589.66	US\$	4,000.00
Impuestos corrientes (Nota 5)	5,467.96		1,055.66
Anticipos a proveedores (Nota 6)	-		111.56
Total activos corrientes	<u>30,057.62</u>		<u>5,167.22</u>
Muebles y enseres y equipo de cómputo, neto (Nota 7):			
	8,040.70		7,315.00
Total activos	<u>US\$ 38,098.32</u>	US\$	<u>12,482.22</u>
Pasivos y patrimonio de socios			
Pasivos corrientes:			
Cuentas por pagar (Nota 8)	US\$ 18,107.71	US\$	1,500.00
Impuestos corrientes (Nota 9)	1,069.58		70.28
Pasivos acumulados, principalmente utilidades	2,170.02		1096.94
Total pasivos corrientes	<u>21,347.31</u>		<u>2,667.22</u>
Pasivo no corriente, socios			
	-		2,365.95
Total pasivos	<u>21,347.31</u>		<u>5,033.17</u>
Patrimonio de socios (Nota 10):			
Capital pagado	400.00		400.00
Reserva legal	-		-
Resultados acumulados:			
Efecto por aplicación de las NIIF	-		-
Ganancias acumuladas	7,049.05		7,049.05
Resultado del ejercicio	9,301.96		-
Total patrimonio de socios	<u>16,751.01</u>		<u>7,449.05</u>
Total pasivos y patrimonio de socios	<u>US\$ 38,098.32</u>	US\$	<u>12,482.22</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.


Ing. Paulina Figueroa – Representante Legal


CPA. Jonathan Figueroa - Contador General

Kautela Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda.

Estados de Resultado Integral

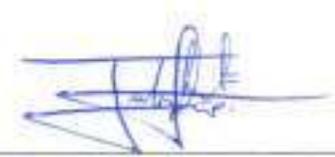
Año terminado el 31 de diciembre de 2018

Expresados en Dólares de E.U.A.

	Nota	2018	2017
Ingresos de actividades ordinarias:			
Comisiones ganadas		110,415.59	71,078.01
Costo de venta, comisiones pagadas a profesionales	13	(49,658.08)	(27,802.01)
Margen bruto		<u>60,757.51</u>	<u>43,276.00</u>
Gastos de administración		(46,727.40)	(35,963.07)
Participación de trabajadores		(2,104.52)	(1,096.94)
Utilidad antes de impuestos		<u>11,925.59</u>	<u>6,215.99</u>
Impuesto corriente	9	(2,623.63)	(1,491.84)
Impuesto diferido		-	-
Utilidad del año		<u>9,301.96</u>	<u>4,724.15</u>
Otros resultados integrales:			
Partidas que no se reclasificaran posteriormente a resultados		-	-
Nuevas mediciones de obligaciones por beneficios definidos		-	-
Resultado integral del año		<u>9,301.96</u>	<u>4,724.15</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.


Ing. Paulina Figueroa – Representante Legal


CPA. Jonathan Figueroa - Contador General

Kautela Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda.

Estados de Cambios en el Patrimonio de los Socios

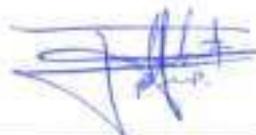
Año terminado el 31 de diciembre de 2018

Expresados en Dólares de E.U.A.

	Resultados retenidos				
	Capital pagado	Reserva legal	Efecto aplicación NIIF	Utilidades retenidas	Utilidad del ejercicio
Saldo enero 1, 2017	400.00	-	-	2,324.90	-
Resultado integral					4,724.15
Otro resultado integral					-
Transferencia				4,724.15	(4,724.15)
Saldo diciembre 31, 2017	400.00	-	-	7,049.05	-
Resultado integral					9,301.96
Otro resultado integral					-
Saldo diciembre 31, 2018	400.00	-	-	7,049.05	9,301.96

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.


Ing. Paulina Figueroa – Representante Legal


CPA. Jonathan Figueroa - Contador General

Kautela Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda.

Estado de Flujos de Efectivo

Año terminado el 31 de diciembre de 2018

Expresados en Dólares de E.U.A.

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Actividades de Operación:		
Recibido de clientes	106,003.19	71,078.05
Pagado a proveedores y empleados	(79,059.27)	(45,363.07)
Impuesto a la renta	(2,208.31)	-
Efectivo neto proveniente de actividades de operación	<u>24,735.61</u>	<u>25,714.98</u>
Actividades de Inversión:		
Muebles y enseres y equipos de computo	(1,780.00)	-
Anticipos a proveedores	-	(31,114.98)
Efectivo neto usado en actividades de inversión	<u>(1,780.00)</u>	<u>(31,114.98)</u>
Actividades de Financiación:		
Otros pasivos	(2,365.95)	-
Efectivo neto usado en actividades de financiación	<u>(2,365.95)</u>	<u>-</u>
Variación	20,589.66	(5,400.00)
Efectivo al inicio del año	<u>4,000.00</u>	<u>9,400.00</u>
Efectivo al final del año	<u>24,589.66</u>	<u>4,000.00</u>
Conciliación del resultado integral neto del año con el efectivo neto proveniente de actividades de operación:		
Resultado integral neto	9,301.96	-
Amortizaciones y provisiones	3,574.14	-
Cambios en activos y pasivos corrientes:		
Cuentas por cobrar	-	-
Otros activos corrientes	(4,300.74)	-
Cuentas por pagar	16,607.71	-
Beneficios a empleados	(1,031.44)	-
Otros pasivos corrientes	<u>583.38</u>	<u>-</u>
Efectivo neto usado en actividades de operación	<u>24,735.61</u>	<u>-</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.


Ing. Paulina Figueroa - Representante Legal


CPA. Jonathan Figueroa - Contador General