



**IDEBRIL S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE
SEGUROS**

ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado al 31 de diciembre del 2018, con opinión de la
auditora independiente.

INFORME DE LA AUDITORIA INDEPENDIENTE

A los señores Socios de: **IDEBRIL S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**

Opinión

He auditado el estado de situación financiera adjunto de **IDEBRIL S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**, al 31 de diciembre del 2018, y los correspondientes estados de resultado integral, de cambios en el patrimonio de los socios y de flujo de efectivo por el año terminado al 31 de diciembre del 2018, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.

En mi opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la posición financiera de **IDEBRIL S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**, al 31 de diciembre del 2018, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF para PYMES.

Fundamentos de la opinión

La auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Mi responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor" en relación con la auditoría de los estados financieros.

Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y apropiada para expresar mi opinión de auditoría.

Responsabilidad del auditor

Mis objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros como un todo están libres de errores materiales, ya sea por fraude o por error, y emitir mi opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es garantía de que una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría siempre va a detectar errores materiales cuando existan. Equivocaciones pueden surgir por fraude o error y se considera material si, individualmente o en conjunto, puede esperarse razonablemente que influyen en las decisiones económicas de los usuarios, tomadas sobre la base de los estados financieros.

Como parte de una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, apliqué mi juicio profesional y mantuve el escepticismo profesional durante toda la auditoría. Además:

- Conoci y evalué los riesgos de errores significativos en los estados financieros, debido a fraude o error, elaboré e implementé procedimientos en el desarrollo de la auditoría que me permitan mitigar los riesgos identificados y obtener evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionar una base para la opinión. El riesgo de no detectar error material como resultado de fraude es mayor que en el caso de una incorrección material, ya que el fraude puede involucrar complicidad, alteración, omisiones intencionales, declaraciones falsas y elusión del control interno.
- Apliqué procedimientos que me permiten conocer el control interno de la Compañía relevante para la auditoría, y elaboré programas de trabajo apropiados, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.
- Revisé las políticas contables y evalué si son usadas de forma consistente y apropiada, así como las estimaciones contables y las declaraciones realizadas por la gerencia.

- Establecí si el supuesto de negocio en marcha es usado por la gerencia y basada en la evidencia de auditoría concluí si existe una incertidumbre importante sobre hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como un negocio en marcha. De concluirse que existe una incertidumbre significativa, estoy obligada a incluir en el informe de auditoría las revelaciones en los estados financieros separados; o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar la opinión. Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha del informe de auditoría, sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden ocasionar que la Compañía deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Valué la estructura, el contenido y la presentación de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, las transacciones y eventos subsecuentes que permitan una presentación razonable.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

La Administración de la Compañía es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera y del control interno que la administración consideró necesario para permitir la presentación de los 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 Entidad para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados, salvo que la administración se proponga liquidar la Entidad o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

Los encargados de la Administración son responsables de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la Entidad.

Otros asuntos

Los estados financieros de **IDEBRIL S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**, al 31 de diciembre del 2017 no fueron auditados.

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

EVELIN
PAOLA
SOLANO
PULGARIN

Mgs. Evelyn Solano
Registro No. 1272
Quito diciembre 11, 2020

IDEBRIL S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

Notas		USD	
		2018	2017
	ACTIVOS		
	ACTIVOS CORRIENTES:		
3	Caja - Bancos	11.910	710
	Activos financieros		
4	Cuentas por cobrar clientes no relacionados	-	1.457
	Total activos corrientes	11.910	2.167
	Total activos	11.910	2.167
	PASIVOS		
	PASIVOS CORRIENTES:		
	Obligaciones con el SRI	(2.444)	-
	Total pasivos corrientes	(2.444)	-
	PATRIMONIO DE LOS SOCIOS		
7	Capital social	(800)	(800)
	Reservas	-	-
8	Resultados acumulados	(8.666)	(1.367)
	Total patrimonio	(9.466)	(2.167)
	Total pasivos y patrimonio	(11.910)	(2.167)



Norma Chungandiro

Gerente General



Lorette Murillo

Contadora General

IDEBRIL S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

**ESTADO DE RESULTADOS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

Notas		USD	
		2018	2017
5	Ingresos de actividades ordinarias	(62.704)	(18.784)
	Costo de servicios	-	-
	GANANCIA BRUTA	(62.704)	(18.784)
6	Gastos de administración y ventas	51.594	15.417
	UTILIDAD OPERACIONAL	(11.110)	(1.367)
	Otros gastos netos de otros ingresos	-	-
	UTILIDADES ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	(11.110)	(1.367)
	Menos impuesto a la renta:		
	Corriente	2.444	-
	Utilidad del ejercicio	(8.666)	(1.367)



Norma Chungandro
Gerente General



Lisette Murillo
Contadora General

IOBERIL S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

Notas	Descripción	Capital	Resultados acumulados	Total
7-8	Salidas al 31 de diciembre del 2017	(800)	(1.367)	(2.167)
	Transferencia a resultados acumulados Unidad del ejercicio		1.367 (8.866)	1.367 (8.866)
7-8	Salidas al 31 de diciembre del 2018	(800)	(8.866)	(9.666)



Norma Chungandiro

Gerente General



Rosette Marillo

Contadora General

IDEBRIL S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

	USD
2018	
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Recibido de clientes	
Pagado a proveedores y empleados	64,151
Utilizado en otros	(51,394)
Efectivo neto proveniente de actividades de operación	12,567
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Adquisición de propiedad y equipo	-
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	-
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Efectivo utilizado en obligaciones financieras	-
Efectivo utilizado en otras actividades de financiamiento	(1,367)
Efectivo neto utilizado en actividades de financiamiento	(1,367)
CAJA-BANCOS:	
Aumento durante el año	11,300
Saldo al comienzo del año	710
Saldo al final del año	11,910
CONCILIACIÓN DE LA UTILIDAD NETA CON EL EFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2018
Utilidad neta	11,110
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto proveniente de actividades de operación	
Depreciación	-
Participación trabajadores	-
Impuesto a la renta	-
Cambios en activos y pasivos:	
Cuentas por cobrar	1,457
Efectivo neto proveniente de actividades de operación	12,967


Norma Chungandro
Gerente General


Lisette Murillo
Contadora General

IDEBRIL S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. Información de la compañía.....	- 9 -
2. Resumen de las principales contables aplicadas.....	- 9 -
3. Caja- bancos.....	- 12 -
4. Cuentas por cobrar no relacionados.....	- 12 -
5. Ingresos.....	- 13 -
6. Gastos de administración y ventas.....	- 13 -
7. Capital social.....	- 13 -
8. Resultados acumulados.....	- 13 -
9. Eventos subsecuentes.....	- 13 -

IDEBRIL S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

1. INFORMACIÓN DE LA COMPAÑÍA

IDEBRIL S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, es una Compañía limitada, constituida el 16 de diciembre del 2014, con una duración de 50 años.

La Compañía tendrá por objeto dedicarse actividades de agentes y corredores de seguros (intermediarios de seguros) que venden, negocian u ofertan contratos de anualidades y pólizas de seguros y reaseguros.

2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES CONTABLES APLICADAS

Bases de preparación de los estados financieros

Los presentes estados financieros de **IDEBRIL S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS** están preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMES emitidas por el IASB (International Accounting Standard Board) que han sido adoptadas en Ecuador y representan la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas internacionales.

La moneda funcional y de presentación de **IDEBRIL S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**, es el Dólar de los Estados Unidos de América.

La preparación de los estados financieros conforme a las con Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF para PYMES requiere el uso de estimados contables. También exige a la Administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Compañía. En las Notas se revelan las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad o las áreas en donde los supuestos y estimaciones son significativos para la elaboración de los estados financieros. Debido a la subjetividad inherente en este proceso contable, los resultados reales pueden diferir de los montos estimados por la Administración.

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros.

CAJA - BANCOS:

Incluye el efectivo disponible tanto en bancos como en caja.

ACTIVOS FINANCIEROS

Reconocimiento, medición inicial y clasificación

la Compañía clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías:

- Valor razonable con cambios en resultados.
- Valor razonable con cambios en otro resultado integral; o
- Costo amortizado.

La clasificación de un activo financiero depende del propósito para el cual se adquirió. La Gerencia determina la clasificación de sus activos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial y tomando en consideración el modelo de negocio utilizado para la administración de estos instrumentos, así como los términos contractuales de flujo de efectivo.

Medición

Al momento del reconocimiento inicial, los activos financieros se miden a su valor razonable más, sin embargo, en el caso de un activo financiero que no sea a valor razonable a través de resultados (VFR-resultados), costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero. Los costos de transacción de activos financieros a valor razonable a través de resultados se registran en resultados.

Pérdidas por deterioro de los activos financieros

Una entidad dará de baja cuentas un activo financiero cuando, y solo cuando, expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, en cuyo caso será necesario contar con una autorización por escrito de la gerencia con la finalidad de registrar la baja en resultados del ejercicio.

Medición y reconocimiento

Anualmente se realiza un análisis objetivo acerca de la existencia de deterioro de las cuentas por cobrar.

Un activo financiero o un grupo de ellos estará deteriorado, y se habrá producido una pérdida por deterioro del valor si, y solo si, existe evidencia objetiva del deterioro como consecuencia de uno o más eventos que hayan ocurrido después del reconocimiento inicial del activo (un "evento que causa la pérdida") y ese evento o eventos causantes de la pérdida tienen un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero o del grupo de ellos, que pueda ser estimado con confiabilidad.

Al final del periodo sobre el que se informa se realiza un análisis individual acerca del deterioro que se presentan en las cuentas por cobrar de cada cliente, y en el caso de determinar que alguna cuenta tiene un riesgo de recuperación alto, se procederá con el registro de la provisión respectiva.

PASIVOS FINANCIEROS

Reconocimiento, medición inicial y clasificación.

Los pasivos financieros se clasifican, según corresponda:

- Pasivos financieros a valor razonable a través de ganancias y pérdidas.
- Pasivos financieros al costo amortizado.

La Compañía determina la clasificación de sus pasivos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, la Compañía aún mantiene pasivos financieros clasificados en la categoría de pasivos financieros al costo amortizado. Los pasivos financieros incluyen las "Obligaciones financieras", "Cuentas por pagar comerciales", las "Cuentas por pagar a partes relacionadas" y las "Otras cuentas por pagar". Todos los pasivos financieros se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se miden a su costo amortizado.

CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar son obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos de proveedores en el curso normal de los negocios. Las cuentas por pagar se clasifican como pasivos corrientes si el pago se debe realizar dentro de un año o menos, de lo contrario se presentan como pasivos no corrientes.

Las cuentas por pagar se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente en la medida que el efecto de su descuento a su valor presente sea importante, se remite al costo amortizado usando el método de interés efectivo, de lo contrario se muestran a su valor nominal.

RECONOCIMIENTO DE INGRESOS

Los ingresos se valoran al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir luego de deducir cualquier descuento o rebaja.

Venta de servicios

Los ingresos por la prestación de servicios se reconocen en base al grado de realización de la transacción, y siempre y cuando puedan ser medidos de manera fiable.

IMPUESTO A LA RENTA CORRIENTE Y DIFERIDO

El gasto por impuesto a la renta comprende el impuesto a la renta corriente y el diferido. El impuesto a la renta se reconoce en el estado de resultados integrales, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen directamente en el patrimonio. En este caso el impuesto también se reconoce en otros resultados integrales o directamente en el patrimonio.

Impuesto a la renta:

El impuesto a la renta corriente se calcula con la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del año 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.

Activo y pasivos por Impuesto Diferidos

En el reconocimiento inicial de un activo o de un pasivo surge de una diferencia temporaria, si, por ejemplo, una parte o la totalidad del costo de un activo no es deducible a efectos fiscales. El método de contabilización de esta diferencia temporaria dependerá de la naturaleza de la transacción que haya llevado al reconocimiento inicial del activo o del pasivo.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos deben medirse empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el período en el que el activo se realice o el pasivo se cancele, basándose en las tasas (y leyes fiscales) que al final del período sobre el que se informa hayan sido aprobadas o prácticamente terminado el proceso de aprobación.

Medición posterior

El importe en libros de los activos y pasivos por impuestos diferidos puede cambiar por:

- Cambio en el importe de las diferencias temporarias correspondientes;
- Cambio en las tasas o en las normativas fiscales;
- Una restitución de la recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos;
- Un cambio en la estimación esperada de recuperar el impuesto a las ganancias diferido;
- El impuesto diferido, correspondiente a estos cambios, se reconocerá en el resultado del período, excepto en la medida en que se relacione con partidas previamente reconocidas fuera de los resultados del período.

COSTOS Y GASTOS

Los costos y gastos se registran al costo histórico. Los costos y gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago, y se registran en el período más cercano en el que se conocen.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Para efectos de preparación del Estado de flujos de efectivo, IDEBRU S.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS ha definido las siguientes consideraciones:

Efectivo en caja y bancos: incluyen el efectivo en caja e instituciones financieras.

Actividades de operación: son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos ordinarios de la Compañía, así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiación.

Actividades de inversión: corresponden a actividades de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos no corrientes y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes.

Actividades de financiación: actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero.

NUEVAS NORMAS Y NORMAS PUBLICADAS QUE NO ENTRAN EN VIGOR

A raíz de los cambios y actualizaciones en las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES desarrolladas en el año 2015 y que entraron en vigencia en el año 2016 no se han presentado cambios en la normativa.

ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES

La preparación de estados financieros requiere que la Administración realice estimaciones y utilice supuestos que afectan los montos incluidos en estos estados financieros y sus notas relacionadas. Las estimaciones realizadas y supuestos utilizados por la Compañía se encuentran basados en la experiencia histórica, cambios en la industria e información suministrada por fuentes externas calificadas. Sin embargo, los resultados finales podrían diferir de las estimaciones bajo ciertas condiciones.

FACTORES DE RIESGOS FINANCIEROS

Las actividades de la Compañía la exponen a diversos riesgos financieros como son los riesgos de mercado, (incluyendo riesgo de tipo de cambio, riesgo de precio y riesgo de tasa de interés), riesgo de crédito y riesgo de liquidez. La estrategia de gestión de riesgo de la Compañía se centra en la incertidumbre de los mercados financieros y trata de minimizar los efectos potenciales adversos sobre la rentabilidad financiera de la operación.

La gestión de riesgo está controlada por Gerencia General siguiendo las políticas y procedimientos establecidos localmente, a efectos de minimizarlos. A continuación, se presenta los riesgos financieros a los que está expuesta la Compañía.

a) Riesgo de mercado:

Este riesgo se presenta por los cambios en los precios de mercado de la competencia ya sea por compañía locales o externas. Otro factor de este riesgo es la variación en tipos de cambio de los países que son fuente de suministro que pueden afectar la estructura de costos. El objetivo de la Administración es controlar las exposiciones a este riesgo dentro de parámetros razonables y al mismo tiempo optimizar la rentabilidad y mantenerla en rangos apropiados a sus operaciones.

b) Riesgo de crédito:

La exposición de la Compañía al riesgo de crédito no se ve afectada debido a que no se realizan ventas a crédito a los clientes.

c) Riesgo de liquidez:

La Compañía mantiene adecuados niveles de efectivo de sus operaciones que le permite cumplir con todas sus obligaciones y se colocan en entidades con calificación mínima de riesgo de "AAA-".

d) Gestión del capital

El objetivo principal de la Compañía en relación con la gestión de su capital es asegurar que estará en capacidad de mantener su negocio en marcha, y proporcionar a los propietarios el máximo rendimiento esperado.

La Administración de la Compañía realiza una revisión frecuente de la composición del capital y los riesgos.

La Administración efectúa una evaluación periódica de la posición financiera de la Compañía, mismo que demuestra que existe la capacidad suficiente para continuar como negocio en marcha y es adecuada en relación con el mercado en que se desarrolla.

3. CAJA - BANCOS

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, los saldos de caja - bancos están conformados de la siguiente manera:

	31/12/2018	31/12/2017
Bancos	11,910	710
Total	11,910	710

Los fondos presentados anteriormente no cuentan con ninguna restricción para su uso inmediato.

4. CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS

Un resumen de las cuentas por cobrar no relacionados reportado en los estados financieros es como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Cuentas	-	1,457
Total	-	1,457

5. INGRESOS

Un resumen de los ingresos reportado en los estados financieros es como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Prestación de servicios	62,704	16,764
Total	62,704	16,764

6. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS

Un resumen de los gastos de administración y ventas reportado en los estados financieros es como sigue:

	31/12/2018	31/12/2017
Monocampos	36,322	-
Sueldos	7,158	3,154
Suministros	3,410	-
Mantenimiento y reparaciones	2,436	9,190
Compras	-	3,073
Beneficios empleados	828	-
Aportes	870	-
Gestión	952	-
Total	51,594	15,417

7. CAPITAL SOCIAL

El capital suscrito y pagado de la Compañía al 31 de diciembre del 2018 y 2017 comprende 800 participaciones ordinarias de valor nominal de US\$1 cada una, el cual está suscrito y totalmente pagado.

8. RESULTADOS ACUMULADOS

El saldo de esta cuenta está a disposición de los socios de la Compañía y puede ser utilizado para la distribución de dividendos y ciertos pagos tales como reliquidación de impuestos, etc.

9. EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre del 2018 y la fecha de emisión de estos estados financieros no se produjeron eventos que, en opinión de la Administración de la Compañía, pudieran tener un efecto significativo sobre los estados financieros o que requieran revelación.

Norma Chungandro

Gerente General

Ysabel Murillo

Contadora General