

INTERCORRETAJE CIA.LTDA

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL

2018

JUNTO CON EL INFORME DEL AUDITOR

INDEPENDIENTE

INTERCORRETAJE CIA.LTDA

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL

2018

I N D I C E

INFORME Y OPINION DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

CUMPLIMIENTO LEY REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA -

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL -

FLUJO DE EFECTIVO

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO DE LOS SOCIOS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A los señores Socios de

INTERCORRETAJE CIA.LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

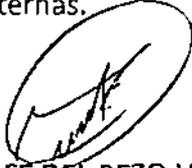
1.- Hemos auditado el Estado de Situación Financiera adjunto de la Compañía INTERCORRETAJE CIA. LTDA AGENCIA ASESORAPRODUCTORA DE SEGUROS al 31 de Diciembre del 2018 y los correspondientes Estado de Resultados, de Cambio de Patrimonio de los Accionistas y del Flujo de Efectivo por el año terminado en esa fecha. Estos estados financieros son responsabilidad de la Administración de la Compañía. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros, basada en nuestra auditoria.

2.- La auditoría fue efectuada de acuerdo con las normas de auditoria generalmente aceptada y con el propósito de formarnos una opinión sobre los Estados Financieros antes mencionados. Estas normas requieren que una Auditoria sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable de si los Estados Financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo, e incluye el examen, a base de pruebas, de la evidencia que soporta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Una Auditoria de Estados Financieros no tiene como propósito específico establecer la existencia de instancias de incumplimientos de las normas legales que sean aplicables a la entidad auditada salvo que, con motivo de eventuales incumplimientos, se distorsione significativamente la situación financiera, los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo presentados en los Estados Financieros. En tal sentido, como parte de la obtención de la certeza razonable de si los Estados Financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo, efectuamos pruebas de cumplimiento en relación a las obligaciones de carácter tributario detalladas en el párrafo siguiente.

3.- La compañía lleva su contabilidad de acuerdo con las disposiciones de la Ley Organica de Régimen Tributario Interno y su reglamento, y las políticas contables de la compañía son establecidas por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador y autorizadas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador.

La Resolucion No. 08. TG.DSG.010 de la Superintendencia de Compañías del Ecuador, publicada el 20 de Noviembre del 2008 adopta las Normas Internacionales de Informacion Financiera (NIIF) para las compañías, la misma que fue reformada con la Resolucion No. SC.O.ICI. CPAIFRS.11.01, que dice que en base a su estado de situación financiera cortado al 31 de Diciembre de cada año presente cifras iguales o superiores a las previstas al artículo primero de esta resolución, adoptaran por el ministerio de la ley NIIF COMPLETAS a partir del primero de Enero del año subsiguiente y establece el año 2011 como su periodo de transición . La compañía en el año 2018 no ha realizado ningún asiento contable de NIIF para PYMES porque los saldos de sus cuentas contables que contienen sus estados financieros no ameritan hacer ningún asiento.

En mi opinión, los Estados Financieros arriba mencionado, presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la situación financiera al 31 de Diciembre del 2018 y los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivos por el año terminado en esta fecha, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptado, modificados en ciertos aspectos por normas y prácticas contables establecidas o autorizadas por la Federación Nacional de Contadores, Superintendencia de Compañías del Ecuador y el Servicio de rentas Internas.



JOSE DEL PEZO VERA

Auditor Externo

Reg. Nac. N° SC-RNAE- 2 N° 384

Guayaquil, Marzo 25 del 2019

INTERCORRETAJE CIA. LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DICIEMBRE 2018

ACTIVOS NOTAS (DOLARES)

ACTIVO CORRIENTE:

Caja-bancos	1	18.278.56
Cuentas por cobrar no relacionada	2	11.028.11
Créditos tributario	3	<u>9.133.48</u>
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		38.440.15

ACTIVO FIJO

Máquinas de oficina		650.00
Muebles de Oficina		710.00
Depreciación acumulada		<u>- 419.58</u>
ACTIVO FIJO NETO	4	940.42
TOTAL DEL ACTIVO		<u>39.380.57</u>

PASIVO

PASIVO CORRIENTE:

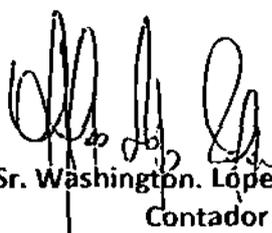
Acreedores varios	5	6.313.50
Anticipos comisiones	6	7.500.00
Beneficios sociales	7	2.289.57
Iva y retenciones en la fuente por pagar	8	<u>455.55</u>

TOTAL PASIVO CORRIENTE 16.558.62

PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

Capital social		400.00
Reserva legal	9	916.03
Resultados acumulados	10	19.854.40
Utilidad del presente ejercicio		<u>1.651.52</u>
TOTAL PATRIMONIO		22.821.95
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>39.380.57</u>


Sr. Julio R. Rengel Guerrero
Gerente


Sr. Washington López Calderon
Contador

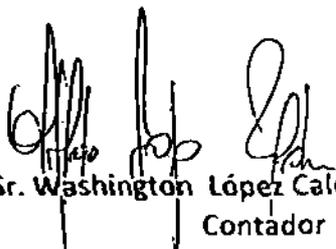
INTERCORRETAJE CIA. LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

ESTADO RESULTADO INTEGRAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

(Dólares)

INGRESOS		
POR VENTAS	11	54.530.20
MENOS COSTO DE VENTAS	12	<u>- 35.404.58</u>
UTILIDAD BRUTA		19.125.62
MENOS GASTOS		
ADMINISTRATIVO	13	<u>17.182.65</u>
UTILIDAD ANTES IMPTO RENTA Y PART. TRABAJADORES		1.942.97
15% PARTICIPACION TRABAJADORES		<u>- 291.45</u>
UTILIDAD ANTES IMPUESTO RENTA		1.651.52
MAS GASTOS NO DEDUCIBLES		<u>4.01</u>
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO RENTA		1.655.53
DEDUCCION POR SER MICROEMPRESA		<u>- 11.270.00</u>
BASE PARA PAGAR IMPUESTO		<u>- 9.614.47</u>


Sr. Julio R. Rengel Guerrero
Gerente


Sr. Washington López Calderón
Contador

INTERCORRETAJE CIA. LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

(DOLARES)

FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE OPERACION

EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Efectivo recibido de clientes	54.530.20
Costos y gastos administrativos	- 52.451.15
Disminución cuentas por pagar	6.266.67
Disminución otras cuentas por cobrar	9.208.09
Ajuste	<u>190.30</u>

FLUJO DE EFCTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN 17.744.11

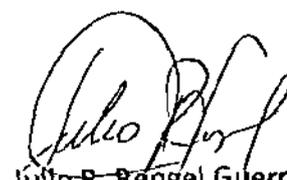
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION 0.00

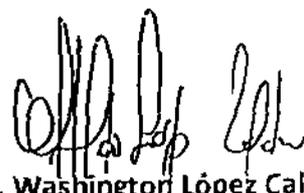
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO 0.00

AUMENTO DEL EFECTIVO Y SU EQUIVALENTE 17.744.11

EFECTIVO Y SU EQUIVALENTE AL INICIO DEL AÑO 534.45

EFECTIVO Y SU EQUIVALENTE AL FINAL DEL AÑO 18.278.56


Sr. Julio R. Rengel Guerrero
Gerente

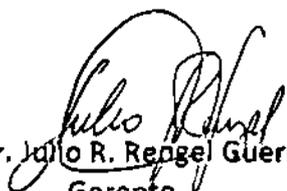

Sr. Washington López Calderon
Contador

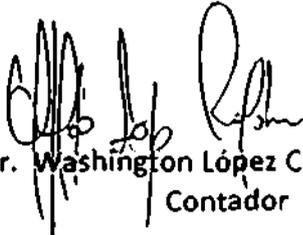
INTERCORRETAJE CIA. LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO DE LOS SOCIOS

AL 31 DE Diciembre del 2018

PERIODO SOCIAL	CAPITAL LEGAL	RESERVAS NO DISTRIBUIDOS	RESULTADOS PTE.EJERCICIO	UTILIDAD	TOTAL
01/01/2018	400.00	916.03	17.404.65	2.449.75	21.170.43
TRANSACCIONES	0.00	0.00	2.449.75	- 2.449.75	0.00
UTILIDAD PTE.EJERCICIO				<u>1.651.52</u>	<u>1.651.52</u>
<u>SALDO AL</u> 31/12/2018	<u>400.00</u>	<u>916.03</u>	<u>19.854.40</u>	<u>1.651.52</u>	<u>22.821.95</u>


 Sr. Julio R. Rengel Guerrero
 Gerente


 Sr. Washington López Calderon
 Contador

POLITICAS CONTABLES Y NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

1.- INFORMACION GENERAL.- OBJETO DE LA COMPAÑÍA

OBJETO DE LA COMPAÑÍA.-

En Guayaquil, el 30 de Mayo del 2012, mediante escritura pública se constituye ante el notario suplente Abog. Renato Esteves Sañudo, encargado de la notaría vigésima novena del canton Guayaquil, la compañía bajo la razón social **INTERCORRETAJE CIA. LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS** e inscrita en el registro de escritura pública a fojas No. 100.774 a 100.793 e inscrita el 20 de Septiembre del 2012 en el Registro Mercantil con el No. 52319 y anotadas con el No. 52.319 del repertorio con un capital social suscrito de \$ 400,00 (Cuatrocientos 00/100 dólares de los Estados Unidos de América). con un plazo de vida de 50 años, iniciando sus operaciones comerciales el 20 de Septiembre del 2012 y su actividad principal es la gestión, colocación de contratos de seguros o de servicios asistencia médica para una o varias compañías de seguros o de medicina prepagada constituidas y establecida legalmente en el Ecuador.

La compañía para la realización de sus actividades de oficina y comerciales está situada en el canton Guayaquil, en las calles General Córdova No. 812 y Víctor Manuel Rendón, en el edificio Torres de la Merced, piso 22 oficina 3

la compañía lleva su contabilidad de acuerdo con las disposiciones de la ley de régimen interno y su reglamento, y las políticas contables de la compañía son establecidas por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador y autorizadas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador, estas políticas están basadas en normas internacionales de información financieras para pymes, las cuales requieren que la administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros.

la resolución No. SC.ICI CPAIFRS.11.010 de la Superintendencia de Compañías del Ecuador, publicada el 11 de octubre del 2012, adopta las normas internacionales de información financiera para pymes y establece el año 2011 como su periodo de transición. La compañía en el transcurso del año de 2018 no ha realizado ningún asiento contable de NIIF. Pymes; porque los saldos de sus cuentas contables que contienen sus estados financieros no han sufrido deterioro o aumentado su valoración y no ameritan hacer ningún asiento de ajuste.

La compañía somete sus estados financieros por primera vez a un examen de auditoría externa por la emisión por parte de la Superintendencia de Compañía de

Valores y Seguros del 18 de Enero del 2018, en la que emite La Resolución No SCVS-DSC-2018-00, que expide el Instructivo sobre Sociedades de Interés Público y en el Artículo No.1 literal 3, califica a las compañías de seguros, reaseguros, intermediarias de seguros, peritos de seguros y las agencias asesoras productoras de seguros.

2.- BASES DE PRESENTACION DE LAS CUENTAS ANUALES

A continuación, se describen las principales bases contables adoptadas en la preparación de estos Estados Financieros.

2.1. BASES DE PRESENTACION

La compañía lleva su contabilidad de acuerdo con las disposiciones de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento, las políticas contables de la compañía son establecidas por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador y autorizadas por la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros del Ecuador.

Los presentes Estados Financieros han sido preparados a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la compañía y formulados por la Administración para conocimiento y aprobación de los Accionistas en Junta General.

- ❖ De forma que muestre la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera al 31 de Diciembre del 2018 y de los resultados de sus operaciones, de los cambios en el patrimonio neto y de los flujos de efectivo, que se han producido en la compañía en el ejercicio económico terminado en esa fecha.
- ❖ En la Nota No. 3 " Principios, políticas contables y criterios de valoración", se revelan los principios contables y criterios de valoración de los activos más significativos aplicados en la preparación de los Estados Financieros del ejercicio 2018

2.2. Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en estos Estados Financiero y en sus Notas se valoran utilizando el Dólar de los Estados Unidos de América, moneda del entorno económico principal de la empresa en que opera.

2.3. Responsabilidad de la información

La información contenida en estos Estados Financieros es responsabilidad de la Administración, ratificada posteriormente por la Junta de Socios.

3. PRINCIPIOS, POLITICAS CONTABLES Y CRITERIOS DE VALORACION

En la elaboración de estos Estados Financieros de la compañía correspondiente al ejercicio económico 2018, se han aplicado los siguientes principios y políticas contable y criterio de valoración.

3.1. Efectivo y Equivalente al efectivo

CAJA – BANCOS.

Se registran los recursos de alta liquidez de los cuales dispone la compañía para sus operaciones regulares y que no está restringido su uso, se registran en efectivo o equivalentes de efectivo; caja, depósitos a la vista está en una cuenta corriente,

Al 31 de Diciembre del 2018, su saldo es de

Banco Manabí cta. cte. No 206242349	<u>\$ 18.278.16</u>
---	---------------------

3.2 Cuentas por cobrarnno relacionada

En esta cuenta corresponde a clientes que se liquidan a corto plazo y no generan intereses por lo cual se registran a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado

Al 31 de diciembre del 2018, su saldo es de	<u>\$ 11.028.11</u>
---	---------------------

3.3 CREDITOS TRIBUTARIOS

Corresponde principalmente a crédito tributario 12% IVA en compras e IVA retenido, retenciones de impuesto a la renta del año corriente y de ejercicios económicos anteriores, los cuales se encuentra valorizados a su valor nominal.

Su saldo al 31 de diciembre del 2018, es como sigue:

Crédito tributario IVA	\$ 8.020.86
Crédito tributario retenciones	<u>1.112.62</u>
	<u>9.133.48</u>

3.4 ACTIVO FIJO

Al 31 de Diciembre del 2018 su saldo es	<u>940.42</u>
---	---------------

Esta compuesto de Muebles & Enseres, Equipos de computación. .

Medición en el momento de reconocimiento:

Las partidas de activos fijos se miden inicialmente al costo, el costo de los activos fijos comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo, su puesta en condiciones de funcionamiento según lo previsto por la Gerencia y la estimación inicial de cualquier costo de desmantelamiento

y retiro del elemento o rehabilitación de la ubicación del activo, en caso de ser necesario.

Medición posterior al reconocimiento: Modelo del costo

Después del reconocimiento inicial, los activos fijos son registrados al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de su valor si existiera. Los gastos de reparaciones y mantenimiento se imputan a resultado en el periodo en el que producen.

Método de Depreciación y vidas útiles

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método lineal. Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de este activo de forma prospectiva. A continuación se presentan las partidas de activos fijos y las tasas de depreciación anuales en el cálculo de la depreciación.

Concepto	Vida útil	%
Muebles y Enseres	10 años	10%
Equipo de Computación	3 años	33%

3.5 CUENTAS POR PAGAR

Son obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos a proveedores locales o del exterior en el curso normal del negocio. Este grupo de cuentas se clasifican como pasivo corriente si los pagos tienen vencimiento a un año o menos, en caso contrario, se clasifican como pasivo no corriente. Se reconocen a su valor nominal ya que su medio de pago es reducido y no existe diferencia material con su valor razonable}

Al 31 de Diciembre del 2018 su saldo es de 6,313.50

3.6 ANTICIPOS COMISIONES

Son anticipos que las compañías de seguros anticipa por los negocios que Intercorretaje consigue y que son liquidadas cuando se finiquite totalmente el negocio.

Al 31 de Diciembre del 2018, su saldo es de 7,500.00

3.7 BENEFICIOS SOCIALES

Al 31 de Diciembre del 2018 su saldo es de 2,298.57

Es la provisión del 13, 14 avo. sueldo, vacaciones, aportes al IESS a favor de los empleados, 15% participación trabajadores

Décimos tercer y cuarto sueldo s provisionan y pagan de acuerdo a la legislación vigente y cubre a todos los empleados que se encontraban trabajando para la compañía.

3.8 ADMINISTRACION TRIBUTARIA Y OBLIGACIONES IESS

Al 31 de Diciembre del 2018 su saldo es de

Retenciones en la fuente Iva	351.51
Retenciones en la fuente renta	<u>104.04</u>
TOTAL	<u>455.55</u>

3.9 RESERVA LEGAL

La compañía debe apropiar por lo menos el 10% de la utilidad líquida, hasta que el saldo de dicha reserva alcance el 50% del capital pagado. Hasta el presente ejercicio económico su saldo supera al capital social de la compañía. La reserva legal no está disponible para distribución de dividendo, pero puede ser capitalizado en su totalidad o utilizada para absorber pérdidas.

Al 31 de Diciembre del 2018 su saldo es de 916.63

3.10 RESULTADOS ACUMULADOS

Su saldo proviene de las utilidades de los ejercicios económicos de años anteriores y que los socios resolvieron mediante junta general de socios no repartir su utilidad sino traspasarlo a Utilidades acumuladas y pueden ser distribuida entre los socios en dividendos

Al 31 de Diciembre del 2018 su saldo es de 19.854.40

3.11 VENTAS CON IVA

Al 31 de Diciembre del 2018 su saldo se descompone de la siguiente manera:

Ventas de servicios comisiones	4.930.20
Ventas de servicios asesoría	<u>49.600.00</u>
TOTAL	<u>54.530.20</u>

Los ingresos por actividades ordinarias se reconocen cuando se produce la entrada bruta de beneficios económicos originados en el curso de las actividades ordinarias de la compañía durante el ejercicio económico, siempre que dicha entrada de beneficios provoque un incremento en el patrimonio neto que no esté relacionado con las aportaciones de los propietarios de ese patrimonio y estos beneficios y puedan ser valorado con fiabilidad. Estos ingresos ordinarios se valoran por el valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir, derivada de los mismos. Este ingreso ordinario se presenta neto de impuesto, descuentos, devoluciones o rebajas.

3.12 COSTOS Y GASTOS ADMINISTRATIVOS

Al 31 de Diciembre del 2018 su saldo es de

52,587,23

Reconocimiento de costo Los costos de ventas son registrados en el principio del devengado, incluyen todos aquellos rubros relacionado con la venta de los productos vendidos, neto de devoluciones efectuadas en cada periodo.

Reconocimiento de gastos de administración y ventas.-

Los gastos son registrado basándose en el principio del devengado, es decir, todos los gastos son reconocidos en el momento en que se conoce el uso o recepción de un bien o servicio, corresponde principalmente a las erogaciones relacionadas con pago de bienes y servicios, y demás gastos asociados a la administración y ventas.

Estimaciones y Criterios contables críticos.-

Le 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 e información suministrada por fuentes externas calificadas, y puede suceder que los resultados finales podría diferir de las estimaciones bajo ciertas condiciones. Las estimaciones y políticas contable significativas son definidas como aquellas que son importantes para reflejar correctamente la situación financiera y los resultados de la compañía y/o las que requieran un alto grado de juicio por parte de la administración.

La administración es quien determina las vidas útiles estimadas y los correspondientes cargos por depreciación para sus propiedades, planta y equipo, esta estimación se basa en los ciclos de vida de los activos en función del uso esperado por la compañía, considerando como base depreciable el valor resultante entre el costo de adquisición del bien menos su valor de recuperación estimada de ser relevante

Principio de Negocios en marcha

Los Estados Financieros se preparan normalmente sobre la base de que la compañía está en funcionamiento, y continuara sus actividades de operación dentro del futuro previsible, por lo tanto, la compañía no tiene intención ni necesidad de liquidar o de cortar de forma importante sus operaciones.

Hechos posteriores a la fecha del balance

Entre el 31 de Diciembre del 2018 y la fecha de emisión de este informe de auditoría, no se han producido eventos significativos.