Hansen-Holm

AXA ASSISTANCE PERÚ S.A.C. (Sucursal Ecuador)

Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2018
En conjunto con el Informe de Auditoría emitido por un Auditor Independiente

Hansen-Holm

INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

A los miembros de la Administración y Matriz de
AXA ASSISTANCE PERÚ S.A.C. (Sucursal Ecuador)

Opinión

1. Hemos auditado los estados financieros adjuntos de AXA ASSISTANCE PERÚ S.A.C. (Sucursal Ecuador), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2018, y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como el resumen de las políticas contables significativas y otras notas aclaratorias. Los estados financieros de AXA ASSISTANCE PERÚ S.A.C. (Sucursal Ecuador) al 31 de diciembre del 2017 fueron auditados por la Firma, cuyo informe de fecha 26 julio del 2018, contiene una opinión con salvedades sobre los referidos estados financieros.

2. En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de AXA ASSISTANCE PERÚ S.A.C. (Sucursal Ecuador) al 31 de diciembre del 2018, así como sus resultados y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF.

Fundamento de la opinión

3. Nuestra auditoría fue efectuada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría - NIA. Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe con más detalle en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe.

4. Somos independientes de la Sucursal de conformidad con los requerimientos del Código de Ética para Contadores emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA), y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Ecuador.

5. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

Asuntos de énfasis

Los siguientes asuntos de énfasis no modifican nuestra opinión:

6. Durante el año 2018 y 2017, el 45% (2017: 76%) de las ventas dependieron de un cliente, ver Notas 1. ACTIVIDAD ECONÓMICA y 14. COMPROMISOS Y CONTINGENTES, Contrato de servicios de asistencia con Liberty Seguros S.A.

Hansen-Holm & Co. Cia. Ltda. dispone de un sistema de gestión certificado según las normas ISO 9001 e ISO 27001.
CORRESPONSAL DE MAZARS

7. Al 31 de diciembre del 2018, la Sucursal mantiene saldos por pagar con partes relacionadas por US$533,225 (2017: US$272,778), tal como se expone en la Nota 9. PARTES RELACIONADAS.

Otra información que se presenta en la Junta General Ordinaria

8. El Informe de auditoría externa a los estados financieros se emite con fecha Junio 10, 2019, previo a la celebración de la Junta General Ordinaria de Accionistas en la cual se presentará información por parte de la Administración, sobre la que ésta es responsable. Esta otra información, a la fecha de emisión de este informe, no se encuentra disponible, por esta razón, no ha sido sometida a nuestra revisión y no podemos manifestar la existencia de congruencia entre la otra información que se presentará a la Junta y los estados financieros auditados.

9. Nuestra opinión sobre los estados financieros no cubre la otra información que presenta la Administración a la Junta y no expresamos ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad sobre ésta, quedando fuera de nuestra responsabilidad como auditores.

Responsabilidades de la Administración y la Matriz en relación con los estados financieros

10. La Administración de la Sucursal es responsable de la preparación y presentación fiel de estos estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF, y de control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores importantes debido a fraude o error.

11. En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Sucursal de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la Sucursal en funcionamiento y utilizando el principio contable de negocio en marcha, salvo que la Administración tenga la intención de liquidar la Sucursal o cesar sus operaciones.

12. La Administración y la Matriz son responsables de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la Sucursal.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros (Ver Anexo)

13. Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea por fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es garantía de que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría - NIA siempre detecte errores materiales cuando existan. Las equivocaciones pueden surgir por fraude o error y se considera material si, individualmente o en su conjunto, puede esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas de los usuarios, basadas en los estados financieros.

Hansen-Holm & Co. Cia. Ltda. dispone de un sistema de gestión certificado según las normas ISO 9001 e ISO 27001.
CORRESPONSAL DE MAZARS

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

14. El Informe de Cumplimiento Tributario de AXA ASSISTANCE PERÚ S.A.C. (Sucursal Ecuador), al 31 de diciembre del 2018, por requerimiento del Servicio de Rentas Internas, se emite por separado.

Guayaquil, Ecuador
Junio 10, 2019

Hansen-Holm & Co. Cía. Ltda.
SC. RNAE – 003

Mario A. Hansen-Holm
Matrícula CPA G.10.923

Hansen-Holm & Co. Cía. Ltda. dispone de un sistema de gestión certificado según las normas ISO 9001 e ISO 27001.
CORRESPONSAL DE MAZARS

Anexo

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Como parte de la auditoría a los estados financieros AXA ASSISTANCE PERÚ S.A.C. (Sucursal Ecuador) de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría - NIA, aplicamos el juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores significativos en los estados financieros, diseñamos y, realizamos procedimientos de auditoría que responden a esos riesgos, obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Sucursal.

- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la Administración.

- Concluimos sobre el uso adecuado por la Administración del supuesto de empresa en marcha y en base a la evidencia de auditoría obtenida, si existen o no relaciones con eventos o condiciones que puedan proyectar una duda importante sobre la capacidad de la Sucursal para continuar como negocio en marcha. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría; sin embargo, eventos futuros o condiciones pueden causar que la Sucursal no pueda continuar como una empresa en marcha.

- Evaluamos la presentación, estructura y contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las operaciones subyacentes y eventos en una forma que logre presentación razonable. Obteniendo suficiente evidencia apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la Sucursal para expresar una opinión sobre los estados financieros.

- Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la Sucursal. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

- Nos comunicamos con la Administración de la Sucursal en relación con, entre otras cosas, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los resultados importantes de la auditoría, incluidas posibles deficiencias significativas en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

Hansen-Holm & Co. Cia. Ltda. dispone de un sistema de gestión certificado según las normas ISO 9001 e ISO 27001.
CORRESPONSAL DE MAZARS

AXA ASSISTANCE PERÚ S.A.C. (SUCURSAL ECUADOR)

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

DICIEMBRE 31, 2018 Y 2017

(Expresados en dólares de E.U.A.)

	Notas	2018	2017
ACTIVOS			
Efectivo	5	230,636	184,712
Cuentas por cobrar	6	563,587	257,033
Activos por impuestos corrientes	7	78,805	14,101
Gastos pagados por anticipado		9,163	2,683
Total activo corriente		882,191	458,529
Muebles y equipos, neto		9,052	2,574
Otras activos		1,200	0
Total activos		892,443	461,103
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Cuentas por pagar	8	237,089	88,027
Partes relacionadas	9	118,992	107,178
Gastos acumulados	10	113,690	91,297
Total pasivo corriente		469,771	286,502
Partes relacionadas	9	414,233	165,600
PATRIMONIO			
Capital social	11	2,000	2,000
Reserva legal	11	1,946	700
Resultados acumulados		4,493	6,301
Total patrimonio		8,439	9,001
Total pasivos y patrimonio		892,443	461,103

Las notas 1 - 15 adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

Roberto Sabino Dieb
Apoderado

CPA. Lady Baque
Contadora

AXA ASSISTANCE PERÚ S.A.C. (SUCURSAL ECUADOR)

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES

DICIEMBRE 31, 2018 Y 2017

(Expresados en dólares de E.U.A.)

	Notas	2018	2017
Ingresos por actividades ordinarias	1	2,276,564	1,739,781
Gastos			
Gastos administrativos	12	(2,183,296)	(1,676,315)
Gastos financieros		(28,715)	(7,719)
Total gastos		(2,212,011)	(1,684,034)
Utilidad operativa		64,553	55,747
Otros ingresos, neto		14,411	25
Utilidad antes de participación a trabajadores e impuesto a las ganancias		78,964	55,772
Participación a trabajadores	13	(11,845)	(8,366)
Impuesto a las ganancias	13	(54,663)	(45,928)
Utilidad neta del ejercicio		12,456	1,478

Las notas 1 - 15 adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

Roberto Sabino Dieb
Apoderado

CPA. Lady Baque
Contadora

AXA ASSISTANCE PERÚ S.A.C. (SUCURSAL ECUADOR)

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

DICIEMBRE 31, 2018 Y 2017

(Expresados en dólares de E.U.A.)

	Capital social	Reserva legal	Resultados acumulados	Total
Saldos a diciembre 31, 2016	2,000	552	4,971	7,523
Utilidad neta del ejercicio			1,478	1,478
Transferencia a reserva legal		148	(148)	0
Saldos a diciembre 31, 2017	2,000	700	6,301	9,001
Ajuste			(13,018)	(13,018)
Utilidad neta del ejercicio			12,456	12,456
Transferencia a reserva legal		1,246	(1,246)	0
Saldos a diciembre 31, 2018	2,000	1,946	4,493	8,439

Las notas 1 - 15 adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

Roberto Sabino Dieb
Apoderado

CPA. Lady Baque
Contadora

AXA ASSISTANCE PERÚ S.A.C. (SUCURSAL ECUADOR)

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

DICIEMBRE 31, 2018 Y 2017

(Expresados en dólares de E.U.A.)

	2018	2017
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Efectivo recibido de clientes y otros	1,871,307	1,570,880
Efectivo pagado a proveedores y empleados	(1,815,954)	(1,518,168)
Efectivo neto provisto en actividades de operación	55,353	52,712
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Adquisición de muebles y equipos, neto	(9,429)	(798)
Efectivo neto (utilizado) en actividades de inversión	(9,429)	(798)
Aumento neto en efectivo	45,924	51,914
Efectivo al comienzo del año	184,712	132,798
Efectivo al final del año	230,636	184,712

Las notas 1 - 15 adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

Roberto Sabino Dieb
Apoderado

CPA. Lady Baque
Contadora

AXA ASSISTANCE PERÚ S.A.C. (SUCURSAL ECUADOR)

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

DICIEMBRE 31, 2018 Y 2017

(Expresados en dólares de E.U.A.)

	2018	2017
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Utilidad neta del ejercicio	12,456	1,478
Ajustes para reconciliar la utilidad neta del ejercicio con el efectivo neto provisto en actividades de operación		
Depreciación	2,951	1,154
Participación a trabajadores	11,845	8,366
Impuesto a las ganancias	54,663	45,928
Cambios netos en activos y pasivos		
Cuentas por cobrar y otros activos	(419,668)	(168,926)
Cuentas por pagar y otros	393,106	164,712
Efectivo neto provisto en actividades de operación	55,353	52,712

Las notas 1 - 15 adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

Roberto Sabino Dieb
Apoderado

CPA. Lady Baque
Contadora