

**AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE
SEGUROS APP SERVICE CIA LTDA**

**INFORME DE AUDITORIA FINANCIERA
POR EL PERÍODO COMPRENDIDO
DESDE EL 1 DE ENERO DEL 2018
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

INFORME DE AUDITORIA EXTERNA

De los Estados Financieros

Por el período terminado al 31 de diciembre del 2018

Elaborado por:

Ing. Com. & CPA William Bonilla Rosado

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS APP SERVICE CIA. LTDA.

**INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE
SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

INDICE

Contenido	Página
Informe del Auditor Externo Independiente	1-2-3
Estado de Situación Financiera	4
Estado de Resultado Integral	5
Estado de Cambios en el Patrimonio de los Accionistas	6
Estado de Flujos de Efectivo	7
Notas Explicativas a los Estados Financieros	8 - 12

Abreviaturas usadas:

NIC: Normas Internacionales de Contabilidad

NIIF: Normas Internacionales de Información Financiera

US\$: Dólares de los Estados Unidos de América



WILLIAM BONILLA ROSADO
AUDITOR & CONSULTOR
INDEPENDIENTE

AUDITORIA FINANCIERA
AUDITORIA OPERATIVA
AUDITORIA TRIBUTARIA
ASESORIA TRIBUTARIA
ASESORIA CONTABLE
CAPACITACION

A los accionistas y Junta de Directores de
AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS APP SERVICE CIA. LTDA.
Guayaquil, Ecuador

Opinión

He auditado el balance de Situación adjunto de **AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS APP SERVICE CIA. LTDA.** al 31 diciembre del 2018 y los correspondientes estados de resultado, 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 que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los referidos estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de **AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS APP SERVICE CIA. LTDA.** al 31 de diciembre del 2018, los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio de los accionistas y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera NIIF emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (**IASB**).

Fundamentos de la Opinión Calificada

Mi auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas de Internacionales de auditoría (NIA). Mi responsabilidad de conformidad con las referidas normas se describe más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en la relación con la auditoría de los estados financieros" de mi informe. Soy independiente de **AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS APP SERVICE CIA. LTDA.**, de conformidad con el código de ética para profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad.

Asuntos clave de auditoría:

Asuntos clave de auditoría son aquellos asuntos que, a mi criterio profesional, fueron de mayor importancia en mi auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estos asuntos fueron cubiertos en el contexto de mi auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de mi opinión al respecto, sin expresar una opinión por separado sobre los mismos.

No se han identificado asuntos claves de auditoría que deban ser informados.

Responsabilidades de la dirección y administración de AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS APP SERVICE CIA. LTDA. con respecto a los estados financieros.

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error, seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y efectuar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de **AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS APP SERVICE CIA. LTDA.**, de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de negocio en marcha excepto si la administración tiene la intención de liquidar la sociedad o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

La Administración es responsable de la supervisión del proceso de reporte financiero de la Compañía.

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

Los objetivos de mi auditoría son obtener seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya mi opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría (NIA), detectará siempre un error material cuando este exista. Errores pueden surgir debido a fraude o error y son considerados materiales si, individualmente o en su conjunto, pueden razonablemente preverse que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría efectuada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), apliqué mi juicio profesional y mantuve una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identifiqué y evalué los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñé y ejecuté procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuve evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi opinión. 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 vulneración del control interno.
- Obtuve conocimiento 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 Compañía.
- Evalué si las políticas contables aplicadas son apropiadas y si las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración es razonable.
- Concluí sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de negocio en marcha y, basándome en la evidencia de la auditoría obtenida, concluí sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas

- Concluí sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de negocio en marcha y, basándome en la evidencia de la auditoría obtenida, concluí sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como empresa en marcha. Si concluyo que existe una incertidumbre material, se requiere que llame la atención en mi informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si9 dichas revelaciones no son adecuadas, que exprese una opinión modificada. Mi conclusión se basa en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Compañía deje de ser una empresa en marcha.
- Evalué la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

Comuniqué a los responsables de la Administración de la Compañía respecto a, entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos, así como cualquier deficiencia significativa de control interno que identifiqué en el transcurso de la auditoría.

Proporcione a los responsables de la Administración una declaración de que he cumplido con los requerimientos de ética en relación con la independencia e informé acerca de todas las relaciones y otros asuntos de los que se pueden esperar razonablemente, que puedan afectar a mi independencia, y en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Entre los asuntos comunicados a la Administración de la Compañía, determiné aquellos que fueron más significativos en la auditoría de los estados financieros del año actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría. Describo estos asuntos en mi informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente estos asuntos o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determine que un asunto no se debería comunicar en mi informe porque razonablemente espero que las consecuencias adversas superen los beneficios de interés público de la comunicación.



William Bonilla R.
Auditor
RNAE N0. 465

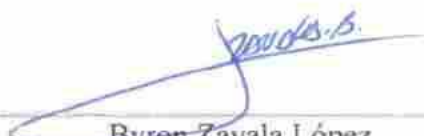
Abril 16, 2019

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS APP SERVICE CIA. LTDA.

BALANCE GENERAL

POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

ACTIVOS	NOTAS	(U.S. dólares)
ACTIVOS CORRIENTES		
Caja y bancos	3	1.412
Cuentas por cobrar	4	1.748
Activos por impuestos corrientes	5	268
Total activos corrientes		3.428
TOTAL ACTIVOS		3.428
 PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS CORRIENTES		
Cuentas por pagar	6	2.659
Total pasivos corrientes		2.659
 PATRIMONIO		
Capital social	7	1.000
Resultados acumulados		(231)
Total patrimonio		769
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		3.428


Byron Zavala López
REPRESENTANTE LEGAL


Fernando Vergara Franco
CONTADOR

Ver notas a los estados financieros

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS APP SERVICE CIA. LTDA.

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

	NOTAS	(U.S. dólares)
INGRESOS		6.015
Comisiones	8	<u>6.015</u>
COSTOS Y GASTOS		6.246
Costo de Venta	9	5.503
Gastos administrativos		704
Gastos financieros		<u>39</u>
PERDIDA DEL EJERCICIO		<u>231</u>

Nota. - La pérdida del ejercicio incluye US\$ 410 de IVA que no genera crédito tributario que se encuentran registrados como gastos administrativos.


Byron Zavala López
REPRESENTANTE LEGAL


Fernando Vergara Franco
CONTADOR

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS APP SERVICE CIA. LTDA.

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

	Capital suscrito y pagado	Resultado Presente ejercicio	Total Patrimonio
Saldo al 31 de diciembre del 2017	1,000		1,000
Pérdida del ejercicio		(231)	(231)
Saldo al 31 de diciembre del 2018	1,000	(231)	769


Byron Zavala López
REPRESENTANTE LEGAL


Fernando Vergara Franco
CONTADOR

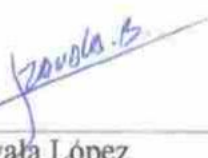
Ver notas a los estados financieros

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS APP SERVICE CIA. LTDA.

ESTADO DE FLUJO DE CAJA

POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

METODO DIRECTO	NOTA	(U.S. dólares)
FLUJOS DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Resultado neto		(231)
Cambios en activos y pasivos operacionales:		
Incremento en Cuentas por Cobrar		(748)
Incremento en Activos por impuestos corrientes		(268)
Incremento en Cuentas por Pagar		<u>2.659</u>
Efectivo neto proveniente de actividades de operación		<u>1.412</u>
CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA:		
Aumento neto de efectivo durante el año		1.412
Comienzo del año		<u>0</u>
FIN DEL AÑO		<u>1.412</u>


Byron Zavala López
REPRESENTANTE LEGAL


Fernando Vergara Franco
CONTADOR

Ver notas a los estados financieros

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

1. OPERACIONES

AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS APP SERVICE CIA. LTDA. es una entidad privada, constituida en la ciudad de Guayaquil el 26 de julio del 2017, aprobada mediante Resolución de la Superintendencia de Compañías No. 55849-0041-17 el 25 de agosto del 2017 e inscrita en el Registrador Mercantil bajo el No. 2790 el 8 de agosto del 2017.

La referida entidad fue constituida con la finalidad de ofrecer servicios de asesoramiento, promoción, gestión y obtención de contratos de seguros para una o varias empresas de seguros o de medicina prepagada autorizada a operar en el país.

La Compañía no mantiene inversiones en acciones o participaciones ni ejerce influencia significativa sobre otras entidades por lo que no actúa como una entidad controladora, operando como una sola unidad de negocios. Sus acciones no cotizan en el Mercado de Valores.

2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

a) Bases de Presentación

Las políticas contables de la Compañía están basadas en Normas Ecuatorianas de Contabilidad establecidas por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador y autorizadas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador. Las Normas Ecuatorianas de Contabilidad 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. En opinión de la Administración, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

A efectos de preparar la información financiera, las mediciones efectuadas a valor razonable se clasifican en niveles 1, 2 y 3 con base en el grado de importancia de los insumos para la medición del valor razonable en su totalidad. Los cuales se describen a continuación:

- Nivel 1.- Son precios cotizados (sin ajustar) en mercados vigentes para activos y pasivos idénticos que la entidad puede acceder a la fecha de medición.
- Nivel 2.- Insumos distintos a los precios cotizados incluidos en el nivel 1 que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa o indirectamente.
- Nivel 3.- Insumos con datos no observables para el activo o pasivo.

b) Efectos y equivalentes de efectivo

Incluye activos financieros líquidos y depósitos o inversiones financieras líquidas que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses.

c) Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo. Se clasifican en activos corrientes aquellas con vencimiento menores a 12 meses y no corrientes aquellas con vencimientos mayores a 12 meses.

d) Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

e) Impuestos

El gasto por impuesto a la renta equivale a la suma del impuesto a la renta por pagar corriente y el impuesto diferido, si hubiere.

- **Impuesto corriente.** - Se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imponderables o deducibles y partidas que no serán gravables o deducibles y partidas que no serán gravables o deducibles en el mismo año. El pasivo de la Compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada periodo, y son incluidas en el resultado, excepto en la medida en que hayan surgido de una transacción o suceso que se reconoce fuera de resultados, ya sea en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, en cuyo caso el impuesto también se reconoce fuera del resultado, o cuando surgen del registro inicial de una combinación de negocios.
- **Impuesto diferido.** - Se reconoce sobre las diferencias temporarias determinadas entre el valor en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y sus bases fiscales. NIC 12 establece que un pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida que resulte probable que la Compañía disponga de utilidades gravables futuras contra las que se podría cargar esas diferencias temporarias deducibles.
- **Activos por impuestos corrientes.** - La Compañía reconoce como crédito tributario por impuestos corrientes el crédito tributario generado por retenciones en la fuente del impuesto a la renta y el impuesto al valor agregado - IVA pagado en las adquisiciones de bienes y servicios, los cuales serán compensados con las cuentas por pagar que se generen por dichos conceptos o mediante resolución de reclamos presentados por la Compañía ante la autoridad tributaria.

Los activos por impuestos corrientes incluyen una provisión para reducir el saldo del crédito tributario su valor probable de recuperación. Esta provisión es constituida en base a un análisis de la probabilidad de recuperación de los reclamos, de acuerdo con los argumentos legales de la Administración de la Compañía y sus asesores legales, así como instancia judicial.

f) Reconocimiento de ingresos

Se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Compañía pueda otorgar.

g) Costos y gastos

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

h) Compensación de saldos de transacciones

Como norma general en los estados financieros no se compensan los activos y pasivos, tampoco los ingresos y gastos, salvo aquellos casos en los que la compensación sea requerida o permitida por alguna norma y esta presentación sea el reflejo de la esencia de la transacción.

Los ingresos y gastos con origen en transacciones que, contractualmente o por una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación que la Compañía tiene la intención de liquidar por su importe neto o de realizar el activo y proceder el pago del pasivo de forma simultánea, se presentan netos en resultados.

i) Activos y pasivos financieros

Todos los activos financieros se reconocen y se dan de baja a la fecha de negociación cuando se realiza una compra o venta de un activo financiero y son medidos inicialmente al valor razonable, más los con los costos de la transacción.

Todos los activos financieros reconocidos son posteriormente medidos en su totalidad al costo amortizado o al valor razonable y se presentan en activos no corrientes, excepto aquellos con vencimientos originales inferiores a 12 meses a partir de la fecha del estado de situación financiera, que se presentan como activos corrientes.

Los instrumentos de deuda y patrimonio son clasificados como pasivos financieros o como patrimonio de conformidad con la sustancia del acuerdo contractual.

Los pasivos financieros se clasifican como pasivo corriente a menos que la Compañía tenga derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por lo menos de 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera.

j) Estimaciones contables

La preparación de los presentes estados financieros en conformidad con NIIF requiere que la Administración de la Compañía realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la Compañía, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros. En opinión de la Administración de la Compañía, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

Las estimaciones y juicios subyacentes se revisan sobre una base regular, las revisiones a las estimaciones contables se reconocen en el período de la revisión y períodos futuros si la revisión afecta tanto al período actual como a períodos futuros.

k) Gestión del riesgo financiero

Las actividades de la Compañía la exponen a varios riesgos financieros: riesgo de crédito y riesgo de liquidez.

La gestión del riesgo está a cargo de la Gerencia General y Financiera de la Compañía, mismos que se encargan de identificar, evaluar y cubrir los riesgos financieros con la colaboración de todas las áreas operativas de la Compañía, de manera que estos riesgos no afecten de manera significativa al valor económico de sus flujos y activos, y, en consecuencia de los resultados de la Compañía. La definición de dichos riesgos son los siguientes:

Riesgo de crédito.- Se refiere a que una de las partes incumpla con sus obligaciones contractuales resultando en una pérdida financiera para la Compañía.

Riesgo de liquidez.- La Gerencia Financiera de la Compañía es la responsable de la gestión de liquidez, permanentemente se hace provisiones acerca de las necesidades de liquidez que tiene la Compañía, para lo cual se ha establecido un marco de trabajo apropiado para la gestión d liquidez de manera que la gerencia pueda manejar los requerimientos de financiamiento a corto, mediano y largo plazo, así como la gestión de liquidez de la Compañía. La Administración maneja el riesgo de liquidez manteniendo reservas, facilidades financieras adecuadas, monitoreando continuamente os flujos de efectivo proyectados y reales y conciliando los perfiles de vencimiento de los activos financieros.

l) Gestión de capital

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

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre del 2018 corresponde al saldo del efectivo depositado en un banco de la localidad.

4. CUENTAS POR COBRAR

Un resumen de esta cuenta al 31 de diciembre del 2018, es como sigue:

	(U.S. dólares)
Cientes	748
Accionistas	<u>1.000</u>
	<u>1.748</u>

5. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

El saldo de este rubro está conformado al 31 de diciembre del 2018 de la siguiente manera:

	(U.S. dólares)
Crédito tributario por retenciones de impuesto a la renta	120
Crédito tributario por retenciones de IVA	123
Crédito tributario por adquisiciones	<u>25</u>
	<u>268</u>

6. CUENTAS POR PAGAR

Un resumen de esta cuenta al 31 de diciembre del 2018, es como sigue:

	(U.S. dólares)
Proveedores locales	7
Liquidaciones impuestos mensuales SRI	102
Accionistas	<u>2.550</u>
	<u>2.659</u>

Hasta la fecha del presente informe la Compañía no ha sido objeto de notificación para revisión fiscal por parte de la Administración Tributaria.

7. CAPITAL SOCIAL

Al 31 de diciembre del 2018, el capital social de la Compañía está conformado de 1.000 acciones ordinarias nominativas de un dólar de los Estados Unidos de América (US\$ 1.00) cada una. El Capital autorizado de la Compañía es de US\$ 1,000.

8. INGRESOS

Al 31 de diciembre del 2018, corresponden a las comisiones recibidas por la obtención de contratos de seguros para varias empresas aseguradoras, como resultado de la gestión realizada por la Compañía.

La Compañía inicio sus operaciones comerciales desde junio del 2018.

9. COSTO DE VENTA

Corresponde a los costos directos devengados, cuyo detalle al 31 de diciembre del 2018 es el siguiente:

	(U.S. dólares)
Comisiones	5.451
Tarjetas de presentación	<u>52</u>
	<u>5.503</u>

10. EVENTOS SUBSECUENTES

Entre la fecha de cierre de los estados financieros, esto es 31 de diciembre del 2018 y la fecha de emisión del presente informe (16 de abril del 2019) no se presentaron eventos que afecten significativamente la presentación de los estados financieros,