

ASESORA DE MICROFINANZAS ASEMIFIN S.A.

Estados Financieros

Por el Año Terminado el 31 de diciembre de 2019
(Con cifras comparativas de 2018)

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

ASESORA DE MICROFINANZAS ASEMICROFIN S.A.

Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019
(Con cifras comparativas de 2018)

<u>INDICE</u>	<u>Páginas No.</u>
Informe de los Auditores Independientes	3
Estado de Situación Financiera	6
Estado de Resultados Integrales	7
Estado de Cambios en el Patrimonio	8
Estado de Flujos de Efectivo	9
Resumen de las Principales Políticas Contables y Notas a los Estados Financieros.	10 - 26

Abreviaturas usadas:

- US\$ - Dólares de los Estados Unidos de América
- NIIF - Normas Internacionales de Información Financiera
- Compañía - ASESORA DE MICROFINANZAS ASEMICROFIN S.A.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores Accionistas de
ASESORA DE MICROFINANZAS ASEMICROFIN S.A.:

Opinión

Hemos auditado los estados financieros que se adjuntan de ASESORA DE MICROFINANZAS ASEMICROFIN S.A., que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2019, y los correspondientes estados de resultado integral, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de ASESORA DE MICROFINANZAS ASEMICROFIN S.A. al 31 de diciembre del 2019, así como sus resultados y sus flujos de efectivo correspondientes por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y disposiciones establecidas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Bases para nuestra opinión

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen con más detalle en la sección de Responsabilidades del auditor para la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Compañía de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética para Contadores públicos emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Ética (IESBA por sus siglas en inglés) y las disposiciones de independencia de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

Información Presentada en Adición a los Estados Financieros

La Administración es responsable por la preparación de información adicional, la cual comprende el Informe anual de los Administradores a la Junta de Socios.

Nuestra opinión sobre los estados financieros de la Compañía no incluye dicha información y no expresamos ninguna forma de aseguramiento o conclusión sobre la misma.

En vinculación con la auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer el Informe anual de los Administradores a la Junta de Socios y, al hacerlo, considerar si esta información contiene inconsistencias materiales en relación con los estados financieros o con nuestro conocimiento obtenido durante la auditoría, o si de otra forma parecería estar materialmente incorrecta.

Una vez que leamos el Informe anual de los Administradores a la Junta de Socios, si concluimos que existe un error material en esta información, tenemos la obligación de reportar dicho asunto a los Encargados del Gobierno de la Compañía.

Responsabilidad del Auditor para la auditoría de los estados financieros

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 nuestra 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 (NIA) siempre va a detectar errores materiales cuando existan. Errores 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 efectuada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. Adicionalmente:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y ejecutamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra 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.
- Obtenemos 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 ASESORA DE MICROFINANZAS ASEMICROFIN S.A.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son apropiadas y si las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración es razonable.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por parte de la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluir si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de ASESORA DE MICROFINANZAS ASEMICROFIN S.A. para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría a las respectivas revelaciones en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, expresar una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría, sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden ocasionar que la Compañía deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos 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.

Comunicamos 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 identificamos en el transcurso de la auditoría.

Responsabilidad de la Administración de la Compañía por los Estados Financieros

La Administración de la Compañía es responsable de la preparación y presentación razonable 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), así como del control interno que la Administración de la Compañía considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores importantes 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 un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados, salvo que la Administración se proponga liquidar la Compañía o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

La Administración y los Encargados del Gobierno son responsables de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la Compañía.

Informe sobre otros requerimientos legales y normativos

Nuestra opinión sobre el cumplimiento de obligaciones tributarias por el ejercicio fiscal terminado al 31 de diciembre de 2019, se emite por separado.

AuditBureau Ecuador Cia. Ltda.
AuditBureau Ecuador Cia. Ltda.
Registro No. SC-RNAE-851



Ing. José Luis Lasso, Socio
Representante Legal

Quito, 05 de marzo de 2020

ASESORA DE MICROFINANZAS ASEMIFIN S.A.
(Quito - Ecuador)

Estado de Situación Financiera
31 de diciembre de 2019
(Con cifras comparativas de 2018)
(En dólares de los Estados Unidos de América)

	NOTAS	2019	2018
ACTIVOS			
Activos Corrientes			
Efectivo en caja y bancos	6	US\$ 216.164	238.112
Activos financieros:			
Inversiones en Instituciones del Sistema Financiero	7	368.622	341.772
Cuentas por cobrar - comerciales y otros deudores	8	2.385	11.408
Activos por impuestos corrientes	9	2.183	113
Total Activos Corrientes		589.354	591.406
Activos no Corrientes			
Edificios	10	84.222	84.222
Depreciación acumulada de edificios	10	(22.213)	(18.002)
Total Activos No Corrientes		62.009	66.220
TOTAL ACTIVOS		US\$ 651.363	657.626
PASIVOS			
Pasivos Corrientes			
Cuentas por pagar - PÉREZ, BUSTAMANTE Y PONCE A	11	US\$ 5.768	1.618
Pasivos por impuestos corrientes	12	12	-
Total Pasivos Corrientes		5.780	1.618
TOTAL PASIVOS		5.780	1.618
PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS			
Capital social	13	40.000	40.000
Reserva legal	13	18.564	18.564
Otros Resultados Integrales	13	78.876	78.876
Resultados acumulados	13	508.143	518.566
Total Patrimonio de los Accionistas		645.583	655.006
TOTAL PASIVOS MÁS PATRIMONIO		US\$ 651.363	657.626

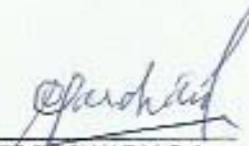

ESQROWADM S.A.
 Representante Legal


Marcelo Peralta
 Contador General

ASESORA DE MICROFINANZAS ASEMIFIN S.A.

Estado de Resultados Integrales
Año que terminó el 31 de diciembre de 2019
(Con cifras comparativas de 2018)
(En dólares de los Estados Unidos de América)

	Notas	2019	2018
Operaciones continuas:			
Ingresos por venta de bienes	US\$	-	-
Ingresos por servicios		-	-
Costo de las ventas		-	-
Utilidad bruta en ventas		-	-
Otros ingresos	14	26.676	12.077
Gastos de ventas y administración	15	(37.101)	(16.017)
Otros gastos	16	-	(3.548)
Total gastos		(10.425)	(7.488)
Ganancia Antes de Impuestos		(10.425)	(7.488)
Impuesto a la renta	17	-	(2.119)
Utilidad/Pérdida Neta	US\$	(10.425)	(9.607)
Total resultado del año	US\$	(10.425)	(9.607)

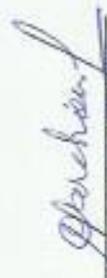

ESCROWADM S.A.
Representante Legal

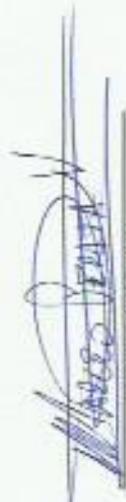

Marcelo Peralta
Contador General

ASESORA DE MICROFINANZAS ASEMICROFIN S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio
 Año que terminó el 31 de diciembre de 2019
 (Con cifras comparativas de 2018)
 (En dólares de los Estados Unidos de América)

	Capital social (nota 13)	Reserva legal (nota 13)	Utilidades disponibles	Utilidades disponibles (nota 13)		Total patrimonio neto
				Utilidades disponibles	Otros	
			Resultados Integrales	Resultados Integrales		
Saldo al 31 de diciembre de 2017	40.000	18.564	536.494	78.876	615.370	673.834
Utilidad/Pérdida del Ejercicio	-	-	(9.607)	-	(9.607)	(9.607)
Ajustes a los resultados acumulados	-	-	(8.319)	-	(8.319)	(8.319)
Otros Resultados Integrales	-	-	-	-	-	-
Apropiación de reserva legal	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2018	40.000	18.564	518.568	78.876	597.444	656.007
Utilidad del Ejercicio	-	-	(10.425)	-	(10.425)	(10.425)
Ajustes a los Resultados Acumulados	-	-	-	-	-	-
Otros Resultados Integrales	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2019	40.000	18.564	508.144	78.876	587.020	645.582

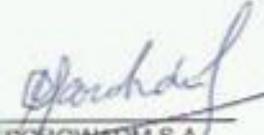

 ESCROWADM S.A.
 Representante Legal

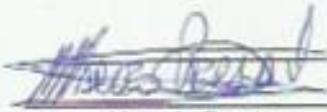

 Marcela Peralta
 Contador General

ASESORA DE MICROFINANZAS ASEMIFROFIN S.A.

Estado de Flujos de Efectivo
 Año que terminó el 31 de diciembre de 2019
 (Con cifras comparativas de 2018)
 (En dólares de los Estados Unidos de América)

	Diciembre 31, 2019	Diciembre 31, 2018
Resultado integral total del año	(10,425)	(9,807)
Ajustes para conciliar el resultado integral total del año con el efectivo neto provisto por utilizado en actividades de operación:		
Provisión para cuentas incobrables	-	-
Depreciación de propiedades, planta y equipos	4,211	4,211
Cambios en activos y pasivos operativos:		
(Aumento) Disminución en cuentas y por cobrar clientes y otras cuentas por cobrar	9,804	112,794
(Aumento) Disminución en activos por impuestos corrientes	(2,070)	2,957
(Aumento) Disminución en otros activos corrientes	(26,850)	(14,353)
Aumento (Disminución) en cuentas por pagar proveedores y otras cuentas por pagar	4,148	(334)
Aumento (Disminución) en pasivos por impuestos corrientes	12	(4,506)
Efectivo neto provisto por (utilizado en) actividades de operación	(21,048)	91,882
Flujos de efectivo por las actividades de inversión:		
Efectivo recibido por la venta de inversiones no corrientes	-	-
Efectivo neto provisto por (utilizado en) actividades de inversión	-	-
Flujos de efectivo por las actividades de financiamiento:		
Efectivo neto (pagado) recibido por proveedores de no corrientes	-	-
Efectivo neto (pagado) recibido por instituciones con instituciones financieras	-	-
Efectivo recibido para futuras capitalizaciones	-	-
Efectivo pagado por dividendos	-	-
Efectivo neto provisto por (utilizado en) actividades de financiamiento	-	-
Aumento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo	(21,048)	91,882
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	238,112	147,000
Efectos de variación en la tasa de cambio en el efectivo y equivalentes de efectivo	-	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	217,064	238,882


ESCROWADM S.A.
 Representante Legal


Marcelo Peralta
 Contador General