ASICOMECUADOR S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
(EXPRESADAS EN US. $)

1. ORGANIZACIÓN Y OPERACIONES

ASICOMECUADOR S.A. es una persona jurídica de derecho privado, plenamente capaz de adquirir derechos y contraer obligaciones. Los principales fines y objetivos que tiene **ASICOMECUADOR S.A.** son los siguientes:

a) Brindar Asesoría técnica y legal para el sector crediticio en el mercado hipotecario ecuatoriano a través del sistema financiero local.

b) Gestionar operaciones de crédito hipotecario para inmigrantes ecuatorianos residentes en el exterior a través del sistema financiero ecuatoriano.

2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las políticas contables de la Compañía son las establecidas por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador y autorizadas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador.

A continuación, se resumen las principales prácticas contables seguidas por ASICOMECUADOR S.A. en la preparación de sus estados financieros.

Bases de Presentación.- Los estados financieros adjuntos fueron preparados sobre bases y prácticas contables aplicables a la Compañía, las que prevén la realización de activos y la cancelación de pasivos en el curso normal de operaciones.

Los estados financieros adjuntos han sido preparados de acuerdo con las NIFF y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Ecuador y pueden diferir de aquellos emitidos de acuerdo con las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).

Las principales políticas de contabilidad son las siguientes:

a) ***Efectivo y equivalentes de efectivo.-*** En la preparación del estado de flujos de efectivo considera como efectivo y equivalentes de efectivo los saldos de caja, bancos y las inversiones financieras a corto plazo con vencimiento de máximo 12 meses.

b) ***Reconocimiento de Ingresos y Gastos.-*** Los ingresos de la Compañía se generan básicamente por las comisiones generadas en la gestión de créditos hipotecarios para inmigrantes ecuatorianos residentes en el exterior, mismos que son registrados como ingreso neto en el momento en que se producen. Los gastos se reconocen en función de su devengamiento.

d) ***Estimaciones.-*** Las políticas de contabilidad que sigue la Institución están de acuerdo con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIFF), las cuales requieren que la Administración efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos para determinar la valuación de algunas de las políticas incluidas en los estados financieros y para efectuar las revelaciones, que se requieren presentar en los mismos. La Administración considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados en tales circunstancias.

3. ACTIVO CORRIENTE

Un resumen es como sigue:

EFECTIVO CAJA Y BANCOS		
1.01.01.01.02	Caja Chica	50.00
1.01.01.02.01	Banco Internacional	16,843.29
	TOTAL	**16,893.29**

4. CUENTAS POR COBRAR

Un resumen de las Cuentas por Cobrar es como sigue:

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		
1.01.02.05.01	Clientes Nacionales	6,095.12
1.01.02.05.03	Cuentas por Cobrar Innovare	39,378.97
1.01.04.03	Anticipo Proveedores	57,780.46
	TOTAL	**103,254.55**

5. PAGOS ANTICIPADOS E IMPUESTOS CORRIENTES

Corresponde al crédito generado por IVA e impuesto a la renta, anticipos y retenciones de impuesto a la renta como sigue:

CREDITO EN IVA		
1.01.05.01.01	Crédito tributario IVA compras locales	0.03
1.01.05.01.04	Anticipo IVA retenido	6,730.08
	TOTAL	**6,730.11**
CREDITO EN IMPUESTO A LA RENTA		
1.01.05.01.05	Anticipo IR retenido años anteriores	1,010.96
1.01.05.01.06	Anticipo IR retenido año corriente	1,272.27
1.01.05.01.08	Impuestos Pagados Por Anticipado	1,377.06
	TOTAL	**3,660.29**

6. PASIVO CORRIENTE

Son valores correspondientes a cuentas y documentos por pagar Proveedores, SRI, IESS, Sueldo empleados, los cuales se deben cancelar en un período menor a 12 meses detalle es como sigue:

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		
2.01.03.01	Proveedores Locales	26,994.48
2.01.03.03	Cuentas Por Pagar Catalina Bolañoz	174.07
2.01.04.02	Prestamos Bancarios por Pagar	10,527.17
2.01.05.03	Prov. Gastos por Facturar	3,548.22
2.01.10.01	Anticipo Clientes	2,500.00
2.01.10.02	Anticipo Clientes Gestión Inmobiliaria	19,516.32
2.02.10.01	Prestamos de Terceros	55,000.00
	TOTAL	**118,260.26**

7. EMPLEADOS POR PAGAR

Corresponde a cuentas por pagar a empleados, beneficios sociales, sueldos etc. asi como sigue en el detalle:

OBLIGACIONES EMPLEADOS		
2.01.07.02.03	Aporte patronal, IECE y SECAP por pagar	634.60
2.01.07.03.01	Sueldos y Salarios por pagar	33.62
2.01.07.03.02	Beneficios Sociales por pagar	707.73
2.01.07.03.03	Participación trabajadores por Pagar	445.05
	TOTAL	**1,821.00**

8. IMPUESTOS POR PAGAR

Corresponde a los impuestos por pagar al SRI, el detalle es como sigue:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS		
2.01.07.01.01	IVA Ventas	0.05
2.01.07.01.02	IVA Retenido Proveedores	0.00
2.01.07.01.03	Retenciones en la fuente proveedores	0.01
2.01.07.01.05	Impuestos por Pagar	1,029.25
	TOTAL	**1,029.31**

9. PATRIMONIO

En las cuentas de Patrimonio se encuentran los valores de capital social, aportes a futuras capitalizaciones, reservas, legal y estatutaria, pérdida del ejercicio, y pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores, el detalle como sigue:

CAPITAL SOCIAL		
3.01.01.01	Catalina Bolaños	9,995.00
3.01.01.02	Laura Gonzalez	5.00
RESULTADOS ACUMULADOS		
3.06.01	GANANCIAS ACUMULADAS	3,012.19
3.06.02	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	-4,939.42
RESULTADOS DEL EJERCICIO		
3.07.01	Utilidad Ejercicio	1,354.90
	TOTAL	**9,427.67**

Así concluye el detalle de las cuentas.

Carlos Aroca
CONTADOR