

**SEGPROSER CÍA. LTDA.**

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES  
SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**

**POR EL EJERCICIO ECONÓMICO 2019 y 2018**

**ÍNDICE**

<b>CONTENIDO</b>	<b>Página</b>
Siglas y abreviaturas utilizadas	
<b>INFORME DE AUDITORÍA INDEPENDIENTE</b>	
Dictamen profesional de los Auditores Independientes	3
Estados de situación financiera	6
Estados de resultados	7
Estados de cambios en el patrimonio	8
Estados de flujos de efectivo	9
Nota a los estados financieros	11 en adelante

**RELACIÓN DE SIGLAS Y ABREVIATURAS**

<b>CONTENIDO</b>	<b>SIGNIFICADO</b>
La Compañía	Segproser Cía. Ltda.
IASB	Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad
IASC	Fundación del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad
IVA	Impuesto al valor agregado
IRF	Impuesto de retención en la fuente
IR	Impuesto a la renta
NCI	Normas de control interno
NIC	Normas Internacionales de Contabilidad
NIIF	Normas Internacionales de Información Financiera
Nº	Número
RO	Registro oficial
SRI	Servicio de Rentas Internas
USD	Dólares de los Estados Unidos de América

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES****Cuenca, 13 de Mayo de 2020****A la Junta General de Socios de:  
SEGPROSER CÍA. LTDA.****Informe sobre la auditoría a los estados financieros****Opinión**

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de **SEGPROSER CÍA. LTDA.**, al 31 de Diciembre del 2019 y 2018, que comprenden el estado de situación financiera, estado de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujo 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 mencionados en el primer párrafo expresan la imagen fiel, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **SEGPROSER CÍA. LTDA.**, al 31 de Diciembre del 2019 y 2018, los resultados de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera NIIF y disposiciones emitidas por la Superintendencia de Compañías.

**Fundamento de la opinión**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe.

Considerando que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y apropiada para expresar nuestra opinión de auditoría.

**Independencia**

Somos independientes de La Compañía de acuerdo con el código de ética y de conformidad con lo requerido en la Resolución de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros No. SCVS-INC-DNCDN-2016-011.

**Responsabilidad de la Administración de La Compañía por los estados financieros**

La administración de La Compañía es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con normas internacionales de información financiera NIIF y de los controles internos que considere relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados financieros que no estén afectados por distorsiones significativas, sean éstas causadas por fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de La Compañía para continuar como una empresa en marcha, revelando, según sea aplicable, asuntos relacionados de la contabilidad. A menos que la administración tenga la intención de liquidar a la Compañía o de cesar sus operaciones.

Los encargados de la administración son responsables de supervisar el proceso de información financiera de La Compañía.

**Responsabilidad del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros.**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales, si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. Nosotros también:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos 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 una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de La Compañía.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de utilizar, por parte de los Administradores, la base contable de supuesto de negocio en marcha y basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre la existencia, o no, de una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de La Compañía para continuar como un negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se nos requiere llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden causar que La Compañía no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las notas a éstos, que representan las transacciones y los hechos subyacentes de un modo que logre una presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables de la administración de La Compañía en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría



## NEXO AUDITORES NEXAUDIT CÍA. LTDA.

planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

### **Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios**

Nuestra opinión sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la Compañía, como agente de retención y percepción, así como el pago y determinación de los diferentes impuestos, por el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2019, se emite por separado en el informe denominado "Informe de Cumplimiento de las Obligaciones Tributarias". Según lo establece la legislación tributaria vigente en el Ecuador, que establece su presentación hasta el mes de Noviembre de 2020.

*Nexoauditores Nexaudit Cía. Ltda.*

SC.- RNAE N° 942

Ing. Com. CPA. Saúl Vázquez León, MCF  
Socio - Gerente  
Registro CPA 28990

**SEGPROSER CÍA. LTDA.****ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS**

	<u>Notas</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>Activo</b>			
<b><u>Activo corriente</u></b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	2	1.081.032	1.061.510
Activos financieros	3	1.101.507	879.468
Servicios y otros pagos anticipados		11.824	420
Activos por impuestos corrientes	4	74.724	74.286
<b><u>Activo no corriente</u></b>			
Propiedades, planta y equipo	5	89.731	61.326
Activos por impuestos diferidos	6	20.412	12.507
Activos financieros no corrientes		200	200
Otros activos no corrientes	7	1.772	1.772
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>2.381.202</b>	<b>2.091.489</b>
<b>Pasivo</b>			
<b><u>Pasivo corriente</u></b>			
Cuentas y documentos por pagar	8	10.026	29.261
Otras obligaciones corrientes	9	558.168	515.698
Cuentas por pagar diversas/relacionadas		-	10.000
Otros pasivos corrientes	10	117.839	80.010
<b><u>Pasivo no corriente</u></b>			
Provisiones por beneficios a empleados	11	127.777	96.157
Otros pasivos no corrientes		1.010	-
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>814.820</b>	<b>731.126</b>
<b>Patrimonio neto</b>			
Capital	12	10.000	10.000
Reservas		2.000	2.000
Otros resultados integrales	13	32.740	32.740
Resultados acumulados		1.315.622	1.135.406
Resultados del ejercicio		206.020	180.217
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>1.566.382</b>	<b>1.360.363</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>2.381.202</b>	<b>2.091.489</b>



\_\_\_\_\_  
Ledo. Diego Zea Valdano  
Gerente General



\_\_\_\_\_  
Ing. Blanca Inga Yanza  
Contadora

**SEGPROSER CÍA. LTDA.****ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES  
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS**

	<u>Notas</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Prestación de servicios		4.030.931	3.665.820
(-) devoluciones en ventas		(80.505)	(152.629)
Otros ingresos		18	1.323
<b>Ventas netas</b>		<b>3.950.444</b>	<b>3.514.514</b>
Costo de ventas y producción	14	(3.310.756)	(2.943.161)
<b>Utilidad bruta en ventas</b>		<b>639.688</b>	<b>571.353</b>
Gastos de venta		(490)	(965)
Gastos Administrativos	15	(265.098)	(269.912)
Gastos financieros		(2.587)	(2.479)
Otros gastos		(50.177)	(13.078)
<b>Resultado del ejercicio antes de impuestos</b>		<b>321.336</b>	<b>284.920</b>
15% participación trabajadores	16	(48.200)	(42.738)
Impuesto a la renta causado	16	(75.021)	(74.472)
<b>Resultado del ejercicio después de impuestos</b>		<b>198.115</b>	<b>167.710</b>
(-) gasto por impuesto diferido		(4.789)	-
(+) ingreso por impuesto diferido		12.694	12.507
<b>Resultado del ejercicio después de impuestos diferidos</b>		<b>206.020</b>	<b>180.217</b>
Componentes del otro resultado integral		-	32.740
<b>Resultado integral del ejercicio después de impuestos</b>		<b>206.020</b>	<b>212.957</b>



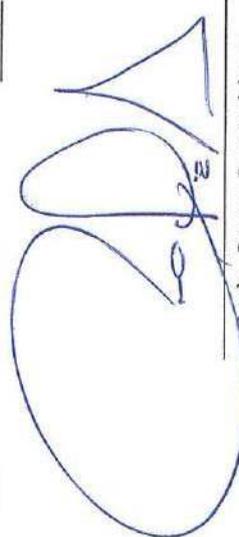
Lcdó. Diego Zea Valdano  
Gerente General



Ing. Blanca Inga Yanza  
Contadora

SEGPROSER CÍA. LTDA.**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS**

	Capital	Reserva legal	Otros Superávit por revaluación - Ganancias y pérdidas actuariales acumuladas	Ganancias acumuladas	Ganancia neta del período	Total Patrimonio
<b>Saldo inicial 01 enero 2018</b>	10.000	2.000	-	931.306	208.038	1.151.344
Transferencia de Resultados a otras cuentas patrimoniales				204.100	(204.100)	-
Otros cambios (detallar)				(3.938)	(3.938)	(3.938)
Resultado Integral Total del Año (Ganancia o pérdida del ejercicio)			32.740		180.217	212.957
<b>Saldo inicial 31 diciembre 2018</b>	10.000	2.000	32.740	1.135.406	180.217	1.360.363
Transferencia de Resultados a otras cuentas patrimoniales				180.217	(180.217)	-
Resultado Integral Total del Año (Ganancia o pérdida del ejercicio)					206.020	206.020
<b>Saldo final 31 diciembre 2019</b>	10.000	2.000	32.740	1.315.623	206.020	1.566.383



Lcdó. Diego Zea Valdano  
Gerente General



Inga Yanza  
Contadora

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

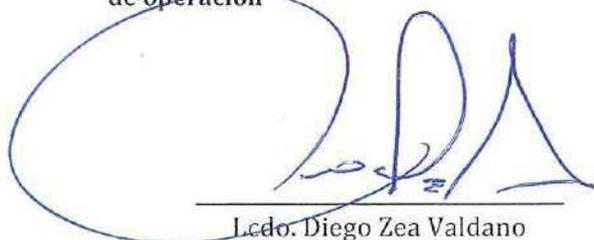
**SEGPROSER CÍA. LTDA.****ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO – MÉTODO DIRECTO  
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS**

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL DE EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO</b>	<b>19.522</b>	<b>219.206</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>77.264</b>	<b>244.827</b>
<b>Clases de cobros por actividades de operación</b>	<b>3.719.724</b>	<b>3.400.683</b>
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	3.678.505	3.400.683
Otros cobros por actividades de operación	41.219	-
<b>Clases de pagos por actividades de operación</b>	<b>(3.565.418)</b>	<b>(3.015.203)</b>
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(144.028)	(79.926)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(3.357.527)	(2.931.245)
Otros pagos por actividades de operación	(63.863)	(4.031)
<b>Intereses pagados</b>	<b>(2.587)</b>	<b>(2.479)</b>
<b>Intereses recibidos</b>	<b>-</b>	<b>1.322</b>
<b>Impuestos a las ganancias pagados</b>	<b>(74.472)</b>	<b>(139.496)</b>
<b>Otras entradas (salidas) de efectivo</b>	<b>18</b>	<b>-</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>(48.751)</b>	<b>(25.622)</b>
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	(48.751)	(25.622)
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>(8.991)</b>	<b>-</b>
Financiación por préstamos a largo plazo	1.010	-
Dividendos pagados	(1)	-
Otras entradas (salidas) de efectivo	(10.000)	-
<b>INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>	<b>19.522</b>	<b>219.206</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO</b>	<b>1.061.510</b>	<b>842.305</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b><u>1.081.032</u></b>	<b><u>1.061.510</u></b>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

**SEGPROSER CÍA. LTDA.**
**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**CONCILIACIÓN DEL RESULTADO CON PARTIDAS QUE NO CONSTITUYEN FLUJO DE EFECTIVO.**

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>CONCILIACIÓN ENTRE LA GANANCIA (PÉRDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN</b>		
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA</b>	321.336	284.920
<b>AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:</b>	<b>(37.615)</b>	<b>(36.534)</b>
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	20.346	12.501
Ajustes por gastos por deterioro (reversiones por deterioro) reconocidas en los resultados del periodo	10.475	7.697
Ajustes por gastos en provisiones (beneficios sociales)	62.689	17.289
Ajustes por gasto por impuesto a la renta	(75.021)	(74.472)
Ajustes por gasto por participación trabajadores	(48.200)	(44.796)
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo	(7.905)	45.247
<b>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:</b>	<b>(206.457)</b>	<b>(3.559)</b>
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	(273.402)	(132.713)
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	30.743	-
(Incremento) disminución en anticipos de proveedores	(11.404)	80
(Incremento) disminución en otros activos	(13.132)	6.430
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	(19.235)	16.374
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	61.909	(7.255)
Incremento (disminución) en beneficios empleados	18.064	59.612
Incremento (disminución) en otros pasivos	-	<u>53.913</u>
<b>Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación</b>	<b><u>77.264</u></b>	<b><u>244.827</u></b>



Ldo. Diego Zea Valdano  
Gerente General



Ing. Blanca Inga Yanza  
Contadora

**SEGPROSER CÍA. LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS****1. INFORMACIÓN GENERAL**

SEGPROSER CÍA. LTDA.- Fue constituida el 16 de Julio de 1996 en la ciudad de San Francisco de Quito, capital de la República del Ecuador, según resolución de la Superintendencia de Compañías el 29 de Julio de 1996, con número 2067 e inscrita en el Registro Mercantil el 05 de Agosto de 1996.

Posteriormente según resolución N° 4339 de la Superintendencia de Compañías con fecha 10 de noviembre de 2004, realizan cambio de domicilio y otras reformas, inscritas en el Registro Mercantil el 04 de Enero de 2005.

Según resolución N° 580 de la Superintendencia de Compañías, con fecha 01 de Octubre de 2007, La Compañía realiza cambio de objeto social y aumento de capital, inscrito en el Registro Mercantil el 18 de Octubre 2007.

La Compañía realiza cambio de objeto social en las fechas: 29 de Diciembre de 2007 y 01 de Agosto de 2008, con Resolución de la Superintendencia de Compañías N° 826 y 548 e inscritas en el Registro Mercantil el 09 de Enero de 2008 y 22 de Agosto de 2008, respectivamente.

El objeto social es la prestación de servicios de actividades complementarias, vigilancia y seguridad sea esta fija la que se presta a través de un puesto de seguridad fijo o por cualquier otro medio similar, con el objeto de brindar protección permanente a las personas naturales o jurídicas, instalaciones y bienes sean estos muebles o inmuebles, y valores en un área o lugar determinados y vigilancia y seguridad, móviles o guardias, con el objeto de brindar protección a personas. Actividades de seguridad e investigación. Servicios de guardias de seguridad.

El domicilio de La Compañía está ubicado en las calles Federico Malo y Av. 12 de Abril, Barrio Huayna Cápac, de la ciudad de Cuenca en Ecuador.

**1.1. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS APLICADAS**

Resumen de las principales políticas de contabilidad adoptadas en la preparación de los estados financieros se resumen a continuación:

**Bases de preparación de los estados financieros**

Los estados financieros de La Compañía han sido preparados de acuerdo con:

- NIIF completas, los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico.
- En general el costo histórico está basado en el valor razonable de las transacciones. Valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición.
- La preparación de los estados financieros de acuerdo con NIIF requiere el uso de ciertos estimados contables críticos y que la gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables.
- En las áreas que involucran un mayor grado de juicio o complejidad están los supuestos y estimados como el deterioro de cartera, vida útil de PPyE y estimación de Jubilación y Desahucio.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS**Aprobación de los estados financieros

Los estados financieros al 31 de Diciembre de 2019 han sido emitidos de manera preliminar con la autorización del Directorio de La Compañía, para posteriormente ser puestos a consideración de la Junta General de Socios, para su aprobación definitiva.

Nuevos pronunciamientos contables

Al 31 de diciembre del 2017, se publicaron nuevas normas, enmiendas, mejoras e interpretaciones a las normas existentes que entran en vigencia a partir del 01 de enero de 2018 y otras a partir del 01 enero de 2019.

En relación a la NIIF 9, 15 y 16 la Administración informa que basada en una evaluación general no se esperan impactos significativos en la aplicación de las mencionadas normas debido a:

- NIIF 9: Su principal instrumento financiero es cuentas por cobrar a clientes, que se liquidan dentro del corto plazo; la Administración no prevé pérdidas por deterioro significativas debido al tipo de operaciones efectuadas. En cuanto a las cuentas por cobrar a sus compañías relacionadas se registran al costo que es equivalente a su valor razonable puesto que son medibles en el corto plazo, como resultado no se han esperado ni se han dado diferencias de impacto al momento de aplicación de la norma; sin embargo, al momento de la adopción de la norma, La Administración analizó otra vez las condiciones y plazos de cobro de las cuentas antes mencionadas. Entró en vigencia a partir del 01 de Enero de 2018.
- NIIF 15: Los ingresos de La Compañía por la venta de bienes y/o servicios se registran en el momento en el que se realiza la transferencia del producto o de la prestación del servicio, es decir cuando se satisfacen las obligaciones de desempeño, los precios de la transacción son previamente pactados con sus clientes y no existen costos significativos incurridos para obtener los contratos de ventas; motivo por el cual, no se ha tenido mayores efectos al adoptar esta norma. Entró en vigencia a partir del 01 de Enero de 2018.
- NIIF 16: En relación a los arrendamientos, se definen como un contrato, o parte de un contrato, que otorga el derecho a usar un activo durante un periodo de tiempo determinado a cambio de una contraprestación. Un arrendamiento se clasificaba como financiero u operativo, sin embargo bajo la normativa vigente, los arrendamientos de los arrendatarios deberán ser reconocidos en el estado de situación financiera (como activo y deuda), excepto en limitadas circunstancias. Para el caso de los arrendadores, se mantiene la necesidad de distinguir entre arrendamiento financiero u operativo, con base en la transferencia o no de riesgos y beneficios asociados al activo. El nuevo estándar no genera un mayor impacto en la Compañía, ya que no hay un apalancamiento financiero mediante arrendamientos operativos. Esta norma entra en vigor a partir del 1 de enero de 2019.

Importancia relativa y materialidad

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

Los requerimientos de reconocimiento y medición conforme a las NIIF se aplican si su efecto es significativo para los estados financieros.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad se determinó

**SEGPROSER CÍA. LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS**

con relación, entre otros, al activo total, al activo corriente y no corriente, al pasivo total, al pasivo corriente y no corriente, al patrimonio o a los resultados del ejercicio, según corresponda.

**Clasificación de saldos en corriente y no corriente**

La Compañía presenta los activos y pasivos en el estado de situación financiera en base a la clasificación de corrientes o no corrientes. Un activo se clasifica como corriente cuando:

- Se espera realizarlo, o se pretende venderlo o consumirlo, en su ciclo normal de explotación;
- Se mantiene principalmente con fines de negociación;
- Se espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes a la fecha del período sobre el que se informa, o;
- Es efectivo o equivalente de efectivo, a menos que tenga restricciones, para ser intercambiado o usado para cancelar un pasivo al menos durante doce meses siguientes a partir de la fecha del período sobre el que se informa.

Los activos no mencionados en el listado anterior se clasifican como no corrientes.

Un pasivo se clasifica como corriente cuando:

- Se espera sea cancelado en el ciclo normal de explotación;
- Se mantiene principalmente con fines de negociación;
- Deba liquidarse durante los doce meses siguientes a la fecha del período sobre el que se informa, o;
- No tenga un derecho incondicional para aplazar su cancelación, al menos, durante los doce meses siguientes a la fecha del período sobre el que se informa.

**Moneda Funcional**

La moneda funcional de La Compañía, es el dólar de los Estados Unidos de América el cual es la moneda de circulación en el Ecuador. A menos que se indique lo contrario, las cifras incluidas en los estados financieros adjuntos están expresadas en dólares estadounidenses.

**Cambios en el poder adquisitivo de la moneda**

El Índice de Precios al Consumidor (IPC), es un indicador económico que mide la evolución del nivel general de precios correspondiente al conjunto de artículos (bienes y servicios) de consumo, adquiridos por los hogares del área urbana del país. Su proceso de construcción prioriza fines de seguimiento macroeconómico y no microeconómicos de bienestar. El Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, determinó los siguientes porcentajes de inflación en los últimos tres años:

<b><u>Años</u></b>	<b><u>Inflación</u></b>
2017	(0,20%)
2018	0,27%
2019	(0,07%)

**Partes relacionadas**

Para efectos tributarios se considerarán partes relacionadas a las personas naturales o sociedades, domiciliadas o no en el Ecuador, en las que una de ellas participe directa o indirectamente en la dirección, administración, control o capital de la otra; o en las que un tercero, sea persona natural o sociedad domiciliada o no en el Ecuador, participe directa o indirectamente, en la dirección, administración, control o capital de éstas.

Se considerarán partes relacionadas, entre otros casos los siguientes:

**SEGPROSER CÍA. LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS**

- La sociedad matriz y sus sociedades filiales, subsidiarias o establecimientos permanentes.
- Las sociedades filiales, subsidiarias o establecimientos permanentes, entre sí.
- Las partes en las que una misma persona natural o sociedad, participe indistintamente, directa o indirectamente en la dirección, administración, control o capital de tales partes.
- Las partes en las que las decisiones sean tomadas por órganos directivos integrados en su mayoría por los mismos miembros.
- Las partes, en las que un mismo grupo de miembros, socios o accionistas, participe indistintamente, directa o indirectamente en la dirección, administración, control o capital de éstas.
- Los miembros de los órganos directivos de la sociedad con respecto a la misma, siempre que se establezcan entre éstos relaciones no inherentes a su cargo.
- Los administradores y comisarios de la sociedad con respecto a la misma, siempre que se establezcan entre éstos relaciones no inherentes a su cargo.
- Una sociedad respecto de los cónyuges, parientes hasta el cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad de los directivos; administradores; o comisarios de la sociedad.
- Una persona natural o sociedad y los fideicomisos en los que tenga derechos.

**1.2. NOTAS ESPECÍFICAS QUE SUSTENTAN LAS CUENTAS CONTABLES PRESENTADAS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS ADJUNTOS AL PRESENTE INFORME.****Efectivo y equivalentes de efectivo**

Registra los recursos de alta liquidez de los cuales dispone la entidad para sus operaciones regulares y que no está restringido su uso, se registran en efectivo o equivalente de efectivo partidas como: caja, depósitos bancarios a la vista y de otras instituciones financieras, e inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

**Activos financieros**

Es cualquier activo que posea un derecho contractual a recibir efectivo u otro activo financiero de otra entidad; o a intercambiar activos financieros o pasivos financieros con otra entidad, en condiciones que sean potencialmente favorables para la entidad. Son medidos inicialmente a su valor razonable (reconocido en activo o pasivo), más cualquier costo atribuible a la transacción. Al 31 de Diciembre de 2019, La Compañía mantuvo activos financieros en las siguientes categorías:

**Cuentas por cobrar clientes:** Posterior a su reconocimiento inicial se registran a su valor nominal. Estas cuentas corresponden a los montos adeudados por la venta de productos realizadas en el curso normal de operaciones. No generan intereses y se recuperan en el corto plazo.

**Préstamos a terceros y empleados:** Se reconocen inicialmente al costo, corresponden a montos prestados a terceros y trabajadores, los mismos que no generan intereses y son recuperados en el corto plazo mediante el descuento en el rol de pagos mensualmente.

**Deterioro de cuentas por cobrar.-** Cuando existe evidencia de deterioro de las cuentas por cobrar, el importe de esta cuenta se reducirá mediante una estimación, para efectos de

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS**

su presentación en estados financieros. Se registrará la provisión por la diferencia entre el valor en libros de las cuentas por cobrar menos el importe recuperable de las mismas. La Compañía, en base al análisis de morosidad de sus clientes, realiza la estimación de deterioro de las cuentas por cobrar.

**Baja de activos y pasivos financieros.-** Un activo financiero se elimina cuando expiran los derechos a recibir los flujos de efectivo del activo o si La Compañía transfiere el activo a un tercero sin retener sustancialmente los riesgos y beneficios del activo. Un pasivo es eliminado cuando las obligaciones de La Compañía especificadas en el contrato se han liquidado.

Servicios y otros pagos anticipados

Se registrarán los seguros, anticipos a proveedores u otro tipo de pago realizado por anticipado y que no hayan sido devengados al cierre del ejercicio económico.

Activos por impuestos corrientes

Corresponde a todos los créditos tributarios por impuesto al valor agregado e impuesto a la renta, así como las retenciones que le han efectuado por concepto de impuesto a la renta y anticipos pagados del año que se declara, contemplados en la normativa legal que La Compañía recuperará en el corto plazo.

Impuesto a la renta

Se determina de la utilidad gravable (tributaria) la cual difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imponderables o deducibles y partidas que no serán gravables o deducibles. El pasivo de la compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada período.

Impuestos diferidos

El impuesto diferido se reconoce con base en las diferencias temporarias entre el importe en libros de los activos y pasivos de La Compañía y las bases fiscales correspondientes utilizadas para determinar la ganancia fiscal, de la siguiente manera:

- Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias imponderables.
- Los activos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la entidad disponga de ganancias fiscales futuras que permitan su utilización.

La medición de los pasivos por impuestos diferidos y los activos por impuestos diferidos refleja las consecuencias fiscales que se derivarán de la forma en que la entidad espera, al final del periodo sobre el que se informa, recuperar o liquidar el importe en libros de sus activos y pasivos. Los activos y pasivos por impuestos diferidos se miden empleando las tasas del impuesto a la renta que se espera sean utilizadas en el periodo en que el activo se realice y el pasivo se cancele.

El estado de situación financiera de La Compañía presenta sus activos y pasivos por impuestos diferidos por separado, excepto cuando: i) existe el derecho legal de compensar estas partidas ante la misma autoridad fiscal, y, ii) se derivan de partidas con la misma autoridad fiscal y, iii) La Compañía tiene la intención de liquidar sus activos y pasivos por impuestos diferidos como netos.

**Ajustes por cambios en la tasa del impuesto a la renta y otros ajustes.-** Un cambio en las tasas o en las normativas fiscales, una reestimación de la recuperabilidad de los activos

**SEGPROSER CÍA. LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS**

por impuestos diferidos; o un cambio en la forma esperada de recuperar el importe en libros de un activo, son los que reconocerán al impuesto diferido en el resultado del periodo, excepto en la medida en que se relacione con partidas previamente reconocidas fuera de los resultados del periodo.

**Registro de los impuestos corrientes y diferidos.-** Los impuestos corrientes y diferidos, se reconocen como ingresos o gastos y se incluyen en el estado de resultados del periodo que se informa, excepto en la medida en que hayan surgido de una transacción o sucesos que se reconoce fuera de dicho estado, ya sea en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, en cuyo caso el impuesto también se reconoce fuera del resultado.

**Propiedades, planta y equipo**

Se incluirán los activos de los cuales sea probable obtener beneficios futuros, se esperan utilicen por más de un período y que el costo pueda ser valorado con fiabilidad, se lo utilicen en la producción o suministro de bienes y servicios, o se utilicen para propósitos administrativos.

- **Medición en el momento del reconocimiento.-** Las partidas se miden inicialmente por su costo de adquisición.
- **Medición posterior al reconocimiento: modelo del costo.-** Después del reconocimiento inicial, son registradas al costo menos la depreciación acumulada. Los gastos de reparaciones y mantenimiento se imputan a resultados en el período en que se producen.
- **Método de depreciación y vidas útiles.-** El costo de propiedades, maquinaria y equipo se deprecia de acuerdo con el método de línea recta.

A continuación se presentan las principales partidas de propiedades, planta y equipo y las vidas útiles usadas en el cálculo de la depreciación:

<b>Item</b>	<b>Vida útil en años (promedio)</b>	<b>Deprec. %</b>
Muebles y enseres de oficina	10	10
Maquinaria y equipo (armamento)	10	10
Equipo de computación	3	33,33
Vehículos	5	20

El valor residual de estos activos, la vida útil y el método de depreciación seleccionado son revisados y ajustados si fuera necesario a la fecha de cada estado de situación financiera, para asegurar que el método y el período de la depreciación sean consistentes con el beneficio económico y las expectativas de vida de las partidas de propiedades y equipo.

**Retiro o venta de propiedad, planta y equipo.-** La utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de una partida de propiedad, planta y equipo es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo y reconocida en resultados.

**Pasivos financieros a corto plazo****Cuentas y documentos por pagar**

Obligaciones provenientes exclusivamente de las operaciones comerciales de la entidad en favor de terceros, registradas a su valor nominal.

**Otras obligaciones corrientes**

**SEGPROSER CÍA. LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS**

Comprende las obligaciones con las entidades gubernamentales, como el Servicio de Rentas Internas, IESS, obligaciones laborales y pago de dividendos.

**Obligaciones laborales.-** Los beneficios laborales comprenden todas las retribuciones que La Compañía proporciona a sus empleados a cambio de sus servicios. Existen beneficios de corto plazo, aquellos que se esperan liquidar totalmente en el término de 12 meses siguientes al cierre del periodo en el que los empleados prestaron sus servicios. Y los beneficios que se esperan liquidar en el largo plazo. Estos beneficios son reconocidos en los resultados del periodo que se informa en la medida en que se devengan. La legislación laboral ecuatoriana vigente establece los siguientes beneficios laborales:

1. **Participación laboral:** Corresponde al 15% de participación que los empleados tienen sobre las utilidades líquidas (diferencia entre ingresos y gastos de cada periodo contable) reportadas por los empleadores. En el presente período La Compañía registra pérdidas, motivo por el cual no procede dicha distribución.
2. **Vacaciones:** Los empleados que presten sus servicios por más de 12 meses, tienen derecho a gozar anualmente de 15 días de descanso que serán remunerados por el empleador.
3. **Otros beneficios a corto plazo:** La décimo tercera remuneración, el décimo cuarto sueldo, los fondos de reserva y otros beneficios laborales a corto plazo se reconocen mensualmente en los resultados del periodo que se informa. Estos beneficios son cancelados en las fechas exigibles de pago establecidas en legislación laboral vigente.

**Dividendos .-** La distribución de dividendos a los socios de La Compañía disminuye el patrimonio y se reconocen como pasivos corrientes en los estados financieros en el periodo en el que los socios resuelven en Junta General declarar y distribuir dividendos.

**Pasivo a largo plazo.-** Posterior a su reconocimiento inicial se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo. En específico La Compañía presenta las siguientes cuentas dentro de esta categoría:

**Cuentas por pagar a partes relacionadas**

Corresponden a obligaciones por financiamientos por préstamos recibidos. Se registran como sigue:

- Financiamiento, por préstamos recibidos de sus relacionados que se registran a su valor nominal, no devengan intereses y se liquidan sustancialmente en el corto plazo.

**Provisiones.-** Debe reconocerse una provisión cuando se den las siguientes condiciones:

- (a) La entidad tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado;
- (b) es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación; y
- (c) puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

De no cumplirse las tres condiciones indicadas, la entidad no debe reconocer la provisión.

**Provisión para jubilación patronal y desahucio**

Se establece en base al estudio actuarial realizado anualmente al cierre del período contable, el incremento de las reservas es registrado con cargo a resultado del año. El derecho a jubilación patronal según lo establece el Código del Trabajo está condicionado a la permanencia del empleado por al menos 20 años de servicio. El método actuarial para calcular las reservas matemáticas es el "método prospectivo" o método de crédito unitario

**SEGPROSER CÍA. LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS**

---

proyectado según lo determina NIIF, este método permite cuantificar el valor presente de la obligación futura.

Para este estudio La Compañía ha contratado a Actuaría Consultores Cía Ltda., una empresa especializada, debidamente calificada por los organismos de control. Para el presente período, La Compañía ha considerado las proyecciones realizadas del 2019 según el estudio actuarial del año 2018.

**Capital suscrito o asignado**

En esta cuenta se registra el monto total del capital representado por participaciones, valor que se encuentra registrado en el Registro Mercantil.

**Reserva legal**

La Ley de Compañías establece una apropiación obligatoria del 5% de la utilidad neta anual para su constitución hasta que represente mínimo el 20% del capital pagado. El saldo de esta reserva puede ser capitalizado o utilizado para cubrir pérdidas.

**Otros resultados integrales (ORI)**

Reflejan el efecto neto por ganancias y pérdidas actuariales. Los ORI, provenientes de los estudios actuariales por jubilación y desahucio patronal.

**Ganancias acumuladas**

Contiene las utilidades netas acumuladas, sobre las cuales los socios o accionistas no han dado un destino definitivo.

**Reconocimiento de ingresos**

La entidad contabilizará un contrato con un cliente que queda dentro del alcance de esta Norma sólo cuando se cumplan todos los criterios siguientes:

- las partes del contrato han aprobado el contrato (por escrito, oralmente o de acuerdo con otras prácticas tradicionales del negocio) y se comprometen a cumplir con sus respectivas obligaciones;
- la entidad puede identificar los derechos de cada parte con respecto a los bienes o servicios a transferir;
- la entidad puede identificar las condiciones de pago con respecto a los bienes o servicios a transferir;
- el contrato tiene fundamento comercial (es decir, se espera que el riesgo, calendario o importe de los flujos de efectivo futuros de la entidad cambien como resultado del contrato); y
- es probable que la entidad recaude la contraprestación a la que tendrá derecho a cambio de los bienes o servicios que se transferirán al cliente. Para evaluar si es probable la recaudación del importe de la contraprestación, una entidad considerará sólo la capacidad del cliente y la intención que tenga de pagar esa contraprestación a su vencimiento. El importe de la contraprestación al que la entidad tendrá derecho puede ser menor que el precio establecido en el contrato si la contraprestación es variable, porque la entidad puede ofrecer al cliente una reducción de precio.

**Costos y gastos**

Son registrados por el método del devengado, conforme se dan los hechos económicos independientes de su pago. Incluye tanto gastos como pérdidas que surgen de la actividad ordinaria de la entidad.

Se reconoce un gasto en el estado de resultados cuando ha surgido un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un decremento en los activos o un

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS**

incremento en los pasivos, y además el gasto puede medirse con fiabilidad. En definitiva, esto significa que tal reconocimiento del gasto ocurre simultáneamente con el reconocimiento de incrementos en los pasivos o decrementos en los activos.

**Impuesto a las ganancias.-** Conforme lo establecen las leyes ecuatorianas La Compañía establece y cancela el 15% de participación a trabajadores calculados de la utilidad contable, e impuesto a la renta considerando las disposiciones tributarias vigentes.

**Impuesto a la renta.-** La Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, establece la tarifa de impuesto a la renta para sociedades del 25% en los años 2019 y 2018; y en caso en el que este impuesto sea menor al anticipo determinado, este último se convierte en el impuesto definitivo.

**1.3. ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRÍTICOS**

La preparación de los presentes estados financieros en conformidad con NIIF requiere 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 continuación se presentan las estimaciones y juicios contables críticos que la administración de La Compañía ha utilizado en el proceso de aplicación de los criterios contables:

- **Estimaciones para deterioro de cartera.-** Se determina en base a la evidencia objetiva, considerando las dificultades financieras del deudor, la probabilidad de que el deudor entre en quiebra o reorganización financiera, la mora o falta de pagos se consideran indicadores de que la cuenta a cobrar se ha deteriorado. Al 31 de diciembre La Compañía realiza estimaciones de deterioro para cuenta por cobrar con no relacionados.
- **Provisiones para obligaciones por beneficios definidos.-** El valor presente de las provisiones para obligaciones depende de varios factores que son determinados en función de un cálculo actuarial basados en varios supuestos. Estos supuestos utilizados para determinar el valor presente de estas obligaciones incluyen una tasa de descuento. Cualquier cambio en los supuestos impacta en el valor en libros de las provisiones de estos beneficios.
- **Estimación de vida útil de los activos de propiedad, planta y equipo.-** La estimación de la vida útil y valor residual se efectúan de acuerdo a lo mencionado en las políticas contables.

**1.4. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS**

Factores de riesgos financieros.- La Compañía se encuentra expuesta a riesgos de mercado, de liquidez y de operación. Estos riesgos son evaluados en términos de probabilidades de ocurrencia e impacto para ser mitigados con mecanismos de acuerdo a su naturaleza.

- **Riesgos de mercado nacional.-** Los principales riesgos a los que está expuesta la compañía en el mercado, son la reducción de demanda y exposición a las variaciones de precio. La empresa ha estado trabajando para mitigar estos riesgos mediante la diversificación de sus clientes, y posicionamiento de la empresa.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS**

- **Riesgo de liquidez.-** las principales fuentes de liquidez de La Compañía, son los flujos de efectivo proveniente de sus actividades comerciales ordinarias y préstamos bancarios. Para administrar la liquidez de corto plazo, La Compañía utiliza flujos de caja proyectados, los cuales son ajustados y monitoreados constantemente por la Administración Financiera, con el fin de agilizar sus coberturas de efectivo y de ser necesario buscar apalancamiento en sus proveedores o instituciones financieras.
- **Riesgo de capital.-** El objetivo de la administración es proteger el capital o patrimonio como una base que permita cumplir metas importantes como son: La rentabilidad de la operación, buscar y mantener el liderazgo gracias a la mejora constante de sus productos y lograr así la permanencia en el tiempo.
- **Riesgo de tasa de interés.-** Existe una baja volatilidad de las tasas en el mercado ecuatoriano, según lo publica el Banco Central:

1. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES PARA EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO, PÚBLICO Y, POPULAR Y SOLIDARIO			
Tasas Referenciales		Tasas Máximas	
Tasa Activa Efectiva Referencial para el segmento:	% anual	Tasa Activa Efectiva Máxima para el segmento:	% anual
Productivo Corporativo	9.14	Productivo Corporativo	9.33
Productivo Empresarial	9.92	Productivo Empresarial	10.21
Productivo PYMES	10.88	Productivo PYMES	11.83
Productivo Agrícola y Ganadero <sup>1*</sup>	8.48	Productivo Agrícola y Ganadero <sup>1*</sup>	8.53
Comercial Ordinario	8.67	Comercial Ordinario	11.83
Comercial Prioritario Corporativo	8.68	Comercial Prioritario Corporativo	9.33
Comercial Prioritario Empresarial	9.78	Comercial Prioritario Empresarial	10.21
Comercial Prioritario PYMES	10.95	Comercial Prioritario PYMES	11.83
Consumo Ordinario	16.27	Consumo Ordinario	17.30
Consumo Prioritario	16.74	Consumo Prioritario	17.30
Educativo	9.45	Educativo	9.50
Educativo Social <sup>2*</sup>	6.51	Educativo Social <sup>2*</sup>	7.50
Vivienda de Interés Público	4.74	Vivienda de Interés Público	4.99
Inmobiliario	10.14	Inmobiliario	11.33
Microcrédito Agrícola y Ganadero <sup>3*</sup>	19.26	Microcrédito Agrícola y Ganadero <sup>3*</sup>	20.97
Microcrédito Minorista <sup>4*</sup>	25.00	Microcrédito Minorista <sup>4*</sup>	28.50
Microcrédito de Acumulación Simple <sup>5*</sup>	23.41	Microcrédito de Acumulación Simple <sup>5*</sup>	25.50
Microcrédito de Acumulación Ampliada <sup>6*</sup>	20.14	Microcrédito de Acumulación Ampliada <sup>6*</sup>	23.50
Microcrédito Minorista <sup>7*</sup>	22.60	Microcrédito Minorista <sup>7*</sup>	30.50
Microcrédito de Acumulación Simple <sup>8*</sup>	22.86	Microcrédito de Acumulación Simple <sup>8*</sup>	27.50
Microcrédito de Acumulación Ampliada <sup>9*</sup>	20.84	Microcrédito de Acumulación Ampliada <sup>9*</sup>	25.50
Inversión Pública	6.51	Inversión Pública	9.33

- **Riesgo de crédito.-** Surge de la exposición al crédito de los clientes, que incluye a los saldos pendientes de las cuentas por cobrar y las transacciones comprometidas. Respecto a la exposición de crédito a los clientes, el departamento de crédito mantiene políticas, manuales y herramientas tecnológicas en la concesión de cupos de crédito, que minimizan los riesgos de recuperación de crédito.

La Compañía mantiene su efectivo y equivalente, con las entidades detalladas. La calificación de riesgo es tomada de la publicación realizada en la página virtual de la Superintendencia de Bancos:

Entidad financiera	2019	2018
Banco Bolivariano C.A.	AAA / AAA-	AAA- / AAA-
Banco Del Pacífico S.A.	AAA	AAA-
Banco De Guayaquil S.A.	AAA / AAA	AAA / AAA

**SEGPROSER CÍA. LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS**

Banco Pichincha C.A.

AAA- / AAA- AAA / AAA-

**2.- EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

Al 31 de Diciembre el efectivo está conformado como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Caja	6	-
Banco Pichincha C. A.	1.074.273	1.058.446
Banco Bolivariano S. A.	993	993
Banco del Pacífico S.A.	14	14
Banco Guayaquil S.A.	5.747	2.057
<b>Total</b>	<b><u>1.081.032</u></b>	<b><u>1.061.510</u></b>

**3.- ACTIVOS FINANCIEROS**

Al 31 de Diciembre se presentan los siguientes valores:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Documentos y cuentas por cobrar clientes no relacionados (1)	1.059.743	786.341
Otras cuentas por cobrar (2)	85.222	126.441
(-) provisión cuentas incobrables y deterioro (3)	(43.459)	(33.315)
<b>Total</b>	<b><u>1.101.507</u></b>	<b><u>879.468</u></b>

(1) Durante el período, se resumen los saldos por vencimiento de la siguiente manera:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Vencidos de 1 a 3 meses	259.080	230.697
Vencidos de 4 a 6 meses	277.035	30.391
Vencidos de 7 a 9 meses	11.087	12.337
Vencidos de 10 a 12 meses	2.602	16.687
Vencidos más de 12 meses	102.724	-
Por Vencer	407.216	496.230
<b>Suma total</b>	<b><u>1.059.743</u></b>	<b><u>786.341</u></b>

(2) Corresponde al valor que se mantenía en la cuenta de la Cooperativa COOPERA LTDA. Entidad financiera que actualmente está declarada en liquidación, motivo por el cual se estima como valor irrecuperable.

**SEGPROSER CÍA. LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS**

(3) Al 31 de Diciembre, se presentan los siguientes saldos:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Saldo inicial	(33.315)	(27.170)
Estimaciones	(10.144)	(7.697)
Bajas	-	<u>1.552</u>
<b>Saldo final</b>	<b><u>(43.459)</u></b>	<b><u>(33.315)</u></b>

**4.- ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018 se presentan los valores de USD 74.724 y USD 74.286 respectivamente, corresponden al crédito tributario a favor de la empresa por impuesto a la renta.

**5.- PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO**

El movimiento de propiedades, planta y equipo ha sido como se muestra a continuación:

	<b>Saldo 31 Dic 2018</b>	<b>Adiciones</b>	<b>Bajas</b>	<b>Saldo 31 Dic 2019</b>
Muebles y enseres	6.009	220		6.229
Maquinaria y Equipo	91.137	19.518		110.655
Equipo de computación	4.669	510		5.179
Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil	84.440	28.504	(58.762)	54.182
<b>Subtotal</b>	<b>186.254</b>	<b>48.751</b>	<b>(58.762)</b>	<b>176.244</b>
(-) Depreciación acumulada	(124.928)	(20.346)	58.762	(86.513)
<b>Total</b>	<b><u>61.326</u></b>	<b><u>28.405</u></b>	<b>-</b>	<b><u>89.731</u></b>

**6.- ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS**

Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018, se encuentran los valores de USD 20.412 y USD 12.507 respectivamente, originados por la provisión de jubilación y desahucio.

**7.- OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES**

Durante el período 2016, La Compañía procedió a reclasificar de los activos fijos depreciables, ya que este valor corresponde al derecho de uso de un espacio en el Campo Santo Santa Ana de la ciudad de Cuenca. El valor reclasificado es de USD 1.772, valor que no ha tenido movimientos durante el período 2019.

**8.- CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR**

**SEGPROSER CÍA. LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS**

Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018 se encuentran los valores de USD 10.026 y USD 29.261 respectivamente, por concepto de proveedores locales.

**9.- OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES**

Al 31 de Diciembre está conformado como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Con la administración tributaria (1)	106.179	112.844
Con el IESS (2)	52.486	48.170
Por beneficios de ley a empleados (3)	<u>399.502</u>	<u>354.684</u>
<b>Total</b>	<b><u>558.168</u></b>	<b><u>515.698</u></b>

(1) Con la administración tributaria, se presentan de la siguiente manera:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Retenciones en la fuente	527	589
IVA Cobrado	30.023	36.356
IVA Retenido a proveedores	609	1.427
Impuesto a la renta por pagar del ejercicio	<u>75.021</u>	<u>74.472</u>
<b>Total</b>	<b><u>106.179</u></b>	<b><u>112.844</u></b>

(2) Con el IESS, se presentan de la siguiente manera:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Aporte Patronal por pagar	24.686	23.518
Aporte Personal por pagar	19.295	18.402
Préstamos	<u>8.505</u>	<u>6.250</u>
<b>Total</b>	<b><u>52.486</u></b>	<b><u>48.170</u></b>

(3) Por beneficios de ley a empleados, se presentan de la siguiente manera:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Sueldos por pagar	185.842	178.213
Décimo tercer sueldo *	8.705	8.962
Décimo cuarto sueldo *	29.461	27.497
Vacaciones	118.987	93.136
Fondo de reserva	2.544	2.080
Participación trabajadores por pagar del ejercicio	<u>53.962</u>	<u>44.796</u>
<b>Total</b>	<b><u>399.502</u></b>	<b><u>354.684</u></b>

**SEGPROSER CÍA. LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS**

(\*) Por beneficios de ley a empleados, se presentan de la siguiente manera:

	<u>2019</u>		<u>2018</u>	
	<u>XIII Sueldo</u>	<u>XIV Sueldo</u>	<u>XIII Sueldo</u>	<u>XIV Sueldo</u>
Saldo inicial 01 Enero	8.962	27.497	7.480	25.438
Pagos (-)	(109.523)	(77.864)	(106.312)	(76.140)
Provisiones	108.738	78.038	107.795	78.198
Ajustes (+ o -)	528	1.791	-	-
<b>Saldo final 31 Diciembre</b>	<b><u>8.705</u></b>	<b><u>29.461</u></b>	<b><u>8.962</u></b>	<b><u>27.497</u></b>

**10.- OTROS PASIVOS CORRIENTES**

Al 31 de Diciembre están conformados como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Prendas de vestir Adm	70	-
Varios Mod	88.326	62.764
Varios Moi	1.126	790
Varios Adm	817	117
Subsidios Mod	14.180	8.118
Subsidios Moi	66	66
Subsidios Amd	2.154	92
Prendas De Vestir Mod	10.754	7.778
Prendas De Vestir Moi	<u>345</u>	<u>285</u>
<b>Total</b>	<b><u>117.839</u></b>	<b><u>80.010</u></b>

**11.- PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS**

Al 31 de Diciembre los movimientos fueron los siguientes:

	<u>2019</u>		<u>2018</u>	
	<u>Jub. Patronal</u>	<u>Desahucio</u>	<u>Jub. Patronal</u>	<u>Desahucio</u>
Saldo inicial 01 Enero	63.335	32.822	59.999	38.334
Pagos (-)	-	(19.154)	-	(19.465)
Provisiones	32.475	18.299	32.304	17.727
Ajustes (+ o -)			(28.968)	(3.774)
<b>Saldo final 31 Diciembre</b>	<b><u>95.810</u></b>	<b><u>31.967</u></b>	<b><u>63.335</u></b>	<b><u>32.822</u></b>
<b>Total de Beneficio</b>	<b><u>127.777</u></b>		<b><u>96.157</u></b>	

**SEGPROSER CÍA. LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS**

Al 31 de Diciembre de 2019, las obligaciones provenientes de los planes de beneficio de jubilación y desahucio no mantienen financiamiento específico, consecuentemente estos planes no disponen de activos.

Las suposiciones principales utilizadas por La Compañía para determinar las obligaciones por los beneficios de jubilación y desahucio durante el año 2019, son las siguientes:

<b>Tabla de mortalidad</b>	<b>Jubilación tablas biom. de exper. IESS</b>	<b>Desahucio</b>
Tasa incremento salarial c/plazo	3,00%	3,00%
Tasa de rotación promedio	11,80%	11,80%
Tasa de descuento promedio	7,72%	7,72%
Costos financieros	4.859	2.927
Costo laboral por servicio	27.617	15.372

**12.- CAPITAL**

Al 31 de Diciembre, el capital suscrito se divide en 1.000 participaciones ordinarias que tienen el valor nominal de USD. 1,00 cada una y está conformado como sigue:

<b><u>Socio</u></b>	<b><u>Capital</u></b>	<b><u>Participación</u></b>
Zea Valdano Diego Mauricio	9.900	99,00%
Espinoza Bustamante Lorena Viviana	<u>100</u>	<u>1,00%</u>
<b>Total</b>	<b><u>10.000</u></b>	<b><u>100%</u></b>

**13.- OTROS RESULTADOS INTEGRALES**

Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018, se encuentra el valor de USD 32.740 que corresponde a las ganancias y pérdidas actuariales acumuladas.

**14.- COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN**

Al 31 de Diciembre los costos se presentan así:

	<b><u>2019</u></b>	<b><u>2018</u></b>
Sueldos y beneficios sociales	3.121.666	2.772.508
Sueldos y beneficios sociales	107.875	106.775
Depreciación propiedades, planta y equipo	18.658	10.758
Mantenimiento y reparaciones	1.160	686
Suministros materiales y repuestos	11.745	7.162
Otros costos de producción	<u>49.653</u>	<u>45.272</u>
<b>Total</b>	<b><u>3.310.756</u></b>	<b><u>2.943.161</u></b>

**SEGPROSER CÍA. LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS****15.- GASTOS ADMINISTRATIVOS**

Al 31 de Diciembre los gastos fueron como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Sueldos, salarios y demás remuneraciones	122.133	115.693
Aportes a la seguridad social (incluido fondo de reserva)	19.522	18.312
Beneficios sociales e indemnizaciones	13.122	12.928
Honorarios, comisiones y dietas a personas naturales	1.607	2.630
Mantenimiento y reparaciones	2.310	1.467
Seguros y reaseguros (primas y cesiones)	2.056	-
Gastos de gestión (agasajos a acc., trabajadores y clientes)	10.648	1.474
Gastos de viaje	5.075	3.990
Agua, energía, luz, y telecomunicaciones	6.917	7.101
Impuestos, contribuciones y otros	9.985	13.344
Dep. Propiedades, planta y equipo	1.689	1.743
Cuentas por cobrar	10.475	7.697
Otros gastos	<u>59.559</u>	<u>83.533</u>
<b>Total</b>	<b><u>265.098</u></b>	<b><u>269.912</u></b>

**16.- IMPUESTO A LAS GANANCIAS**

Conforme a lo requerido por las disposiciones del Código del Trabajo, La Compañía procede a determinar el 15% de participación a trabajadores, y el impuesto a renta lo determina según lo establece la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento.

**IMPUESTO A LA RENTA**

Mediante Resolución SRI N° NAC-DGERCGC20-00000032, el Servicio de Rentas Internas (SRI), dispone que para efectos de presentación del informe de obligaciones tributarias del año 2019, cuyo plazo de presentación es hasta el mes de Noviembre del 2020, todos los sujetos pasivos a tener auditoría externa, deberán presentar a los auditores externos para su revisión, los anexos y cuadros referentes a información tributaria conforme a contenidos, especificaciones y requerimientos establecidos por el SRI.

A la fecha de emisión del presente informe, el SRI aún no ha emitido los anexos y modelos del informe para el período 2019.

**17.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS**

Al 31 de Diciembre del año 2019, los principales saldos y transacciones con partes relacionadas fueron realizadas en términos generales en condiciones similares a las realizadas con terceros.

**SEGPROSER CÍA. LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS**

---

En el período 2019, La Compañía realiza el pago por concepto de remuneraciones y beneficios sociales a sus socios, por el valor de USD 69.213.

**18.- REVELACIONES DISPUESTAS POR SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS**

En cumplimiento a lo dispuesto en resolución No. SCVS-INC-DNCDN-2016-11, efectuamos las siguientes revelaciones:

Activos y pasivos contingentes.- No existen activos y pasivos contingentes que la Administración los conozca y merezcan ser registrados o revelados en los estados financieros a Diciembre 31 del 2019.

Cumplimiento de medidas correctivas de parte de entidades gubernamentales de control externo.- Durante el período de auditoría no han existido recomendaciones de los organismos de control que ameriten un seguimiento de auditoría externa.

Comunicación de deficiencias en el control interno.- Durante el período de auditoría hemos emitido recomendaciones como auditores independientes, las mismas que se encuentran en proceso de implementación por la administración de La Compañía.

Eventos posteriores.- La administración de la Compañía considera que entre 31 de Diciembre del 2019 (fecha de cierre de los estados financieros) y 13 de Mayo de 2020 (fecha de culminación de la auditoría) no han existido hechos posteriores que alteren significativamente la presentación de los estados financieros a la fecha de cierre que requieran ajustes o revelaciones.

Las otras revelaciones dispuestas en la mencionada resolución están reflejadas en las notas correspondientes; aquellas no mencionadas son inaplicables para La Compañía, por tal razón no están reveladas.

---