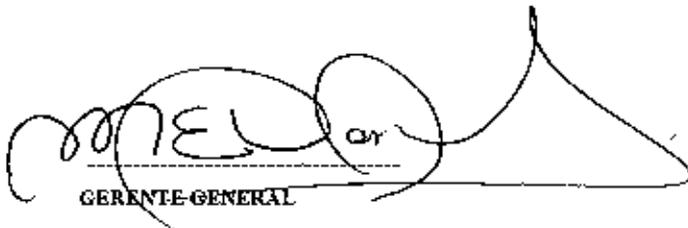


ASPROS C.A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Diciembre del 2016

RC0N05JE
03-04-17

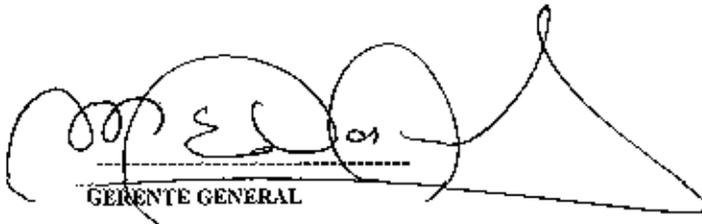
Descripción	Valor
ACTIVOS	
11 ACTIVOS CORRIENTES	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	149 420.67
DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	81 349.76
ACTIVOS FINANCIEROS Y OTROS	0.00
OTROS ACTIVOS	11 774.91
OTROS ACTIVOS POR IMPUESTOS	25 074.55
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	267 619.89
12 ACTIVOS NO CORRIENTES	
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	19 465.66
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	0.00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	19 465.66
TOTAL DE ACTIVOS	287 085.55
PASIVO	
21 PASIVO CORRIENTE	
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTROS	7 794.74
OTROS PASIVOS	0.00
PROVISIONES	32 613.38
PASIVOS POR IMPTOS CORRIENTES	24 970.71
TOTAL PASIVO CORRIENTE	65 378.83
22 PASIVO NO CORRIENTE	
PROVISIONES	61 407.66
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	61 407.66
TOTAL DE PASIVOS	126 786.49
PATRIMONIO	
31 PATRIMONIO NETO	
CAPITAL SOCIAL	60 000.00
APORTES FUTURAS CAPITALIZACIONES	0.00
RESERVAS	49 901.64
RESULTADOS ACUM. EJERCICIOS ANTERIORES	-86 554.63
RESULTADO DEL EJERCICIO	136 952.05
TOTAL DE PATRIMONIO	160 299.06
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	287 085.55


 GERENTE GENERAL

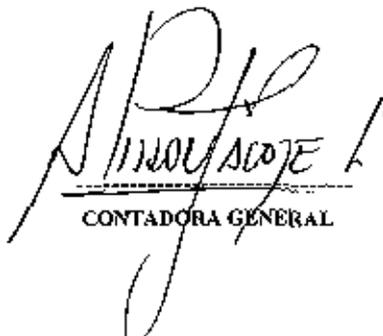

 CONTADORA GENERAL

ASPROS C.A.
ESTADO DE RESULTADOS
 Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2016

INGRESOS	
41 INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS	
INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS	678 830.31
INGRESOS FINANCIEROS	862.33
GANANCIAS OPERACIONALES	10 173.34
TOTAL INGRESOS	689 865.98
 GASTOS	
61 GASTOS OPERACIONALES	
GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS	
GASTOS ADMINISTRATIVOS	
GASTOS DE PERSONAL	285 271.02
GASTOS SERVICIOS	135 714.81
GASTOS SUMINISTROS Y MATERIALES	13 992.02
GASTOS DE MANTENIMIENTO	5 694.64
GASTO DE DEPRECIACION	9 505.66
GASTO POR IMPUESTOS	43 417.64
GASTO BIENES Y SERV RECIBIDOS	20 670.00
OTROS GASTOS	366.66
GASTOS DE ADMINISTRACION	514 632.45
GASTOS DE VENTAS	
GASTOS SERVICIOS	33 533.33
GASTO SE SUMINISTROS Y MATERIALES	0.00
GASTOS DE MANTENIMIENTO	85.55
OTROS GASTOS	0.00
GASTOS DE VENTA	33 618.88
GASTOS FINANCIEROS	
GASTOS FINANCIEROS DE TERCEROS	
COMISIONES E INTERESES TERCEROS	1 108.14
GASTOS FINANCIEROS	1 108.14
62 PERDIDAS OPERACIONALES	
DONACIONES	442.82
GASTOS NO DEDUCIBLES	3 111.64
PERDIDA EN VENTA ACTIVOS	0.00
OTROS REMBOLSOS DE GASTOS	0.00
PERDIDAS OPERACIONALES	3 554.46
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	552 913.93
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	136 952.05



 GERENTE GENERAL



 CONTADORA GENERAL

ASPROS C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015

1. INFORMACION GENERAL DE LA COMPAÑÍA

ASPROS C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS- Con fecha marzo 31 de 1997 mediante escritura pública se crea la Compañía Menacho Sánchez y Asociados Agencia Colocadora de Seguros C.A., cuyo capital ascendió a S/. 5,000,000 millones de sucres.

Mediante escritura pública de fecha marzo 30 de 1999, se cambia la denominación de la Compañía a ASPROS C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS y se inscribe en el Registro Mercantil en febrero 25 de 1999. Con fecha enero 19 de 2001 se inscribe en el registro Mercantil la conversión a dólares del capital suscrito de la Compañía a US\$. 192,000 celebrado mediante escritura pública en octubre 16 de 2000.

El objeto principal de la Compañía es la gestión, obtención y colocación de contrato de seguros para una o varias aseguradoras incluyendo el asesoramiento especializado. Para el cumplimiento de su objeto social, la Compañía podrá realizar toda clase de actos, contratos y operaciones civiles y mercantiles permitidas por las leyes ecuatorianas, que sean acorde con su objeto, necesario y conveniente para su cumplimiento. Podrá de igual forma, intervenir como socio o accionista de Compañías existentes o por constituirse para dar cumplimiento con su objeto.

Operaciones.-Su actividad principal es efectuar gestión de seguros como Intermediario entre el asegurado y la aseguradora, siendo así que es un agente afianzador; por ello la Compañía recibe una comisión por la obtención de pólizas de seguros y sus respectivas renovaciones.

La Compañía mantiene su domicilio fiscal en la Provincia de Pichincha, Cantón Quito, Parroquia Quito, Av. Coruña 25-58 y Av. Doce de Octubre, Edificio Altana Plaza. La Compañía tiene asignado por el Servicio de Rentas Internas, el Registro Único de Contribuyentes No. 1791359690001.

Aprobación de los Estados Financieros.- Los estados financieros al 31 de diciembre de 2016, han sido aprobados por la Administración de la Compañía en abril 3 de 2017. En opinión de la Administración, los estados financieros adjuntos no tendrán modificaciones, mismos que serán proporcionados a la Junta General de Accionista para su aprobación en el plazo proporcionados a la Junta General de Accionistas para su aprobación en el plazo legalmente previsto. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2016, serán aprobados por la Junta General de Accionistas en abril 20 de 2017.

2. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Declaración de cumplimiento.- Los estados financieros adjuntos y sus notas explicativas han sido preparados hasta el año 2016 de acuerdo con Normas Ecuatorianas de Contabilidad – NEC debido a que Compañía se encontraba bajo el control de la Superintendencia de Bancos; sin embargo a partir del 12 de septiembre de 2015, todas las Compañías de seguros privados pasaron bajo el control de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros por lo cual, ASPROS C.A. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS se ha encontrado en el periodo de transición en la aplicación de normativa contable; es así que en el Registro Oficial 835 de septiembre 7 de 2016, se resuelve expedir la Resolución Reformatoria a la Resolución No. 08.G.DSC 010 de noviembre 20 de 2008, Art. 1 ...Las Compañías Intermediarias de reaseguros, peritos de seguros y asesoras productoras de seguros. Aplicarán de forma obligatoria las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" a partir del 01 de enero del año 2017, siendo su año de transición el correspondiente al ejercicio económico 2016.

2. **PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (Continuación)**

Base de presentación.- Los estados financieros adjuntos han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por las obligaciones de beneficio de post-empleo que son valorizadas con base a métodos actuariales, a partir de los registros contables mantenidos por la Compañía.

Un resumen de las principales normas contables aplicadas por la Compañía para la preparación de los estados financieros adjuntos, en función a las NEC vigentes al 31 de diciembre de 2016 y 2015, se menciona a continuación:

Moneda funcional.- Los estados financieros adjuntos están expresados en Dólares de los Estados Unidos de América, moneda adoptada por la República del Ecuador en marzo de 2000. Consecuentemente, la moneda funcional del ambiente económico primario donde opera la Compañía y la moneda de presentación de las partidas incluidas en los estados financieros, es el Dólar de los Estados Unidos de América.

Efectivo en caja y bancos.- Comprende los componentes del efectivo representado por medios de pago (dinero en efectivo, cheques, giros etc.), depósitos en bancos con vencimientos originales de tres meses o menos de disponibilidad inmediata.

Cuentas por cobrar comerciales.- Las cuentas por cobrar están registradas a su valor nominal.

Provisión para cuentas incobrables.- Es reconocida con cargo a resultados del año con el propósito de cubrir posibles pérdidas que puedan llegar a producirse en la recuperación de las cuentas por cobrar a clientes. El valor razonable de las cuentas por cobrar, es determinada mediante análisis y el castigo, debe ser registrado con débito a la provisión.

Activos fijos, neto.- Están registradas al costo de adquisición. Los pagos por mantenimiento son cargados a gastos, mientras que las mejoras y compras importantes se capitalizan. Los activos fijos son depreciados aplicando el método de línea recta considerando como base la vida útil estimada de estos activos.

Las tasas de depreciación anual de activos fijos, neto son las siguientes:

Activos	Tasas
Muebles y enseres	10%
Equipo de Oficina	10%
Vehículos	20%
Equipos de computación	33.33%

Reserva legal.- La Ley de Compañías requiere que el 10% de la utilidad neta anual sea apropiada como reserva legal, hasta que represente por lo menos el 50% del capital suscrito y pagado. Esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas futuras o para aumento de capital.

Impuesto a la renta.- La Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación establecen que las sociedades constituidas en el Ecuador, aplicarán la tarifa de 22% de impuesto a la renta sobre su base imponible. No obstante, la tarifa impositiva será de 25% cuando la sociedad tenga accionistas que estén establecidos o residan en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición con participación directa o indirecta, individual o conjunta, igual o superior al 50% del capital social o de aquel que corresponda a la naturaleza de la sociedad; si la participación fuera inferior al 50%, la tarifa de 25% aplicará sobre la proporción de la base imponible que corresponda a dicha participación. También aplicarán la tarifa de 25% a toda la base imponible, las sociedades que incumplan el deber de informar sobre la participación de sus accionistas al Servicio de Rentas Internas. Las sociedades que reinviertan sus utilidades en el Ecuador podrán obtener una reducción

2. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (Continuación)

de 10 puntos porcentuales de la tarifa del Impuesto a la Renta sobre el monto reinvertido en activos productivos, siempre y cuando su destino sea la adquisición de maquinarias nuevas o equipos nuevos, activos para riego, material vegetativo, plántulas y todo insumo vegetal para producción agrícola, forestal, ganadera y de floricultura, utilizados en su actividad productiva, así como para la adquisición de bienes relacionados con investigación y tecnología que mejoren productividad, generen diversificación productiva e incremento de empleo. El aumento de capital se perfeccionará con la inscripción en el respectivo Registro Mercantil hasta el 31 de diciembre del ejercicio impositivo posterior a aquel en que se generaron las utilidades materia de la reinversión.

El Impuesto a la renta determinado es cargado en los resultados del año en que es devengado, con base al método del impuesto a pagar.

Reconocimiento de ingresos y gastos.- La Compañía reconoce las ventas como ingresos cuando se presta el servicio y se efectúa la transferencia al cliente de la totalidad de los riesgos y beneficios de la propiedad de los servicios. Los ingresos, gastos son reconocidos por el método de causación.

Uso de estimaciones.- La preparación de los estados financieros de acuerdo con las NEC, requieren que la Administración efectúe ciertas estimaciones y supuestos contables inherentes a la actividad económica de la entidad que inciden sobre la presentación de activos y pasivos y los montos de ingresos y gastos durante el periodo correspondiente; así como, también las revelaciones sobre activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros. Las estimaciones y supuestos utilizados se basan en el mejor conocimiento por parte de la Administración de los hechos actuales, sin embargo, los resultados finales podrían variar en relación con los estimados originales debido a la ocurrencia de eventos futuros.

3. EFFECTIVO EN CAJA Y BANCOS

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, un detalle es el siguiente:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	(Dólares)	
Bancos locales	148,820	59,026
Caja	<u>601</u>	<u>501</u>
Total	<u>149,421</u>	<u>59,527</u>

Bancos locales.- Los saldos en bancos están disponibles a la vista y sobre los mismos no existe ninguna restricción que limite su uso.

Caja.- Al 31 de diciembre de 2016, corresponde principalmente a los fondos de caja chica que son usados para compras menores como movilización, papelería, otros.

4. CUENTAS POR COBRAR, NETO

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, un detalle es el siguiente:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	(Dólares)	
Cientes locales	<u>85,640</u>	<u>54,178</u>
Pasan:	85,640	54,178

4. CUENTAS POR COBRAR, NETO (Continuación)

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	(Dólares)	
Vienen:	85,640	54,178
Empleados	3,491	4,596
Otras	<u>9,026</u>	<u>9,026</u>
Subtotal	98,157	67,800
(-) Provisión cuentas incobrables	(<u>7,782</u>)	(<u>7,415</u>)
Total	<u>90,375</u>	<u>60,385</u>

Cientes locales.- Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, representan Importes facturados a las compañías aseguradoras por las comisiones ganadas en la venta de pólizas a terceros. La Compañía mantiene problemas de cobrabilidad de US\$. 41,559 por Compañías de Seguros que se encuentran en proceso de Liquidación, sin embargo la Administración ha manifestado que ésta cartera será recuperable en un 100%, razón por la cual no se aprobó la provisión del 100%.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el detalle clientes es el siguiente:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	(Dólares)	
Alianza Compañía de Seguros y Reaseguros	30,477	996
Porvenir Compañía de Seguros	23,101	23,101
Bolívar Compañía de Seguros del Ecuador	18,443	18,443
Primepre S.A.	4,858	4,858
Hispana de Seguros	3,254	0
QBE Seguros Colonial S.A.	1,860	1,860
Plan Vital VitalPlan S.A.	1,445	45
Humana	1,366	1,601
Otros	<u>836</u>	<u>3,274</u>
Subtotal:	85,640	54,178
(-) Provisión cuentas incobrables	(<u>7,782</u>)	(<u>7,415</u>)
Total	<u>77,858</u>	<u>46,763</u>

Un detalle de cartera por edades al 31 de diciembre de 2016 y de 2015, se presenta a continuación:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	(Dólares)	
Corriente	<u>36,462</u>	<u>5,204</u>
Pasan:	36,462	5,204

4. CUENTAS POR COBRAR, NETO (Continuación)

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	(Dólares)	
Vienen:	36,462	5,204
<u>Vencida</u>		
De 1 a 30 días	21	0
De 31 a 60 días	183	0
De más de 181 días	<u>48,974</u>	<u>48,974</u>
Subtotal	85,640	54,178
Más: Provisión cuentas Incobrables	(<u>7,782</u>)	(<u>7,415</u>)
Total	<u>77,858</u>	<u>46,763</u>

Otras- Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, corresponde al juicio realizado en contra de una ex trabajadora por abuso de confianza en el manejo de depósitos de clientes, la suma por dicha demanda asciende a US\$, 9,026. Mediante acuerdos internos con la Compañía se ha realizado un convenio de pago firmado en enero 12 de 2017, que divide la deuda en seis pagos que incluirán enero 16 de 2017.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los movimientos de la provisión para cuentas incobrables fueron los siguientes:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	(Dólares)	
Saldo al Inicio del período	7,415	7,137
Provisión del año	<u>367</u>	<u>278</u>
Saldo al final del período	<u>7,782</u>	<u>7,415</u>

5. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, un detalle es el siguiente:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	(Dólares)	
Impuestos fiscales	25,075	24,842
Seguros	1,991	1,382
Otros valores por liquidar	<u>758</u>	<u>1,124</u>
Total	<u>27,824</u>	<u>27,348</u>

Impuestos fiscales- Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, corresponde a crédito tributario del IVA por US\$. 13,159 (US\$. 8,438 en el 2015), Retenciones del IVA por US\$. 8,174 (US\$. 3,221 en el 2015), Impuesto al valor Agregado por US\$. 3,742 (US\$. 3,423 en el 2015), Retenciones en la Fuente año 2015 por US\$. 9,760.

6. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, NETO

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, un detalle es el siguiente:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	(Dólares)	
Equipo de computación	15,868	19,550
Muebles y Enseres	15,814	18,357
Vehículos	<u>8,524</u>	<u>48,404</u>
Subtotal	40,206	86,311
Menos: Depreciación acumulada	(<u>20,740</u>)	(<u>63,284</u>)
Total	<u><u>19,466</u></u>	<u><u>23,027</u></u>

Al 31 de diciembre de 2016, los movimientos de la propiedad, planta y equipo, neto fueron los siguientes:

. . . MOVIMIENTO.				
	<u>Saldos al</u> <u>01/01/16</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Reclasificación</u> <u>/Bajas</u>	<u>Saldos al</u> <u>31/12/16</u>
 (Dólares). . . .			
Equipo de computación	19,550	4,660	(8,342)	15,868
Muebles y Enseres	18,357	1,285	(3,828)	15,814
Vehículos	<u>48,404</u>	<u>0</u>	(<u>39,879</u>)	<u>8,525</u>
Subtotal	86,311	5,945	(52,049)	40,207
Menos: Depreciación acumulada	(<u>63,284</u>)	(<u>9,506</u>)	<u>52,049</u>	(<u>20,741</u>)
Total	<u><u>23,027</u></u>	(<u>3,561</u>)	<u>0</u>	<u><u>19,466</u></u>

Durante los años 2015, el movimiento de propiedades, planta y equipos, neto fue el siguiente:

. . . MOVIMIENTO.				
	<u>Saldos al</u> <u>01/01/15</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Ventas</u> <u>/Bajas</u>	<u>Saldos al</u> <u>31/12/16</u>
 (Dólares). . . .			
Vehículos	48,404	0	0	48,404
Equipo de computación	18,639	5,889	(4,978)	19,550
Muebles y Enseres	<u>13,700</u>	<u>5,356</u>	(<u>699</u>)	<u>18,357</u>
Subtotal	80,743	11,245	(5,677)	86,311
Menos: Depreciación acumulada	(<u>53,648</u>)	(<u>13,240</u>)	<u>3,604</u>	(<u>63,284</u>)
Total	<u><u>27,095</u></u>	(<u>1,995</u>)	(<u>2,073</u>)	<u><u>23,027</u></u>

7. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, un detalle es el siguiente:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	(Dólares)	
Impuesto a la Renta	13,067	0
Impuestos fiscales	11,904	4,322
Proveedores	7,668	10,819
IESS por pagar	5,226	5,151
Otros por pagar	<u>2,946</u>	<u>43,491</u>
Total	<u>40,811</u>	<u>63,783</u>

Impuestos fiscales.- Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, corresponde a Impuesto al Valor Agregado por US\$. 10,354 (US\$. 2,769 en el 2015), Retenciones en la Fuente del IVA por US\$. 830 (US\$. 645 en el 2015), Retención en la Fuente Impuesto a la Renta por US\$. 720 (US\$. 908 en el 2015).

Proveedores.- Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, representa saldos pendientes de pago a proveedores locales de bienes y servicios, los mismos que no generan intereses y su plazo de pago esta entre los 30 y 90 días; entre los principales proveedores tenemos: Conecel por US\$. 1,302 (US\$. 430 en el 2015), otros por US\$. 6,366 (US\$. 10,389 en el 2015).

Iess por pagar.- Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, corresponde a los valores pendientes de pago del mes de diciembre al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social por: Aportes Personal y Patronal al Iess por US\$. 3,820 (US\$. 4,145 en el 2015), Préstamos al IESS por US\$. 1,386 (US\$. 1,006 en el 2015), Iess por Pagar extensión por US\$. 20.

8. GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, un detalle es el siguiente:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	(Dólares)	
Vacaciones	19,503	20,388
Décimo Cuarto	2,956	3,141
Décimo Tercero	1,285	1,411
Fondos de Reserva	<u>824</u>	<u>890</u>
Total	<u>24,568</u>	<u>25,830</u>

9. RESERVA PARA JUBILACION PATRONAL E INDEMNIZACIONES

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, un detalle es el siguiente:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	(Dólares)	
Jubilación patronal	<u>47,528</u>	<u>43,311</u>
Pasan:	47,528	43,311

9. RESERVA PARA JUBILACION PATRONAL E INDEMNIZACIONES (Continuación)

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	(Dólares)	
Vienen:	47,528	43,311
Indemnizaciones	<u>13,880</u>	<u>14,016</u>
Total	<u><u>61,408</u></u>	<u><u>57,327</u></u>

En los años 2016 y 2015, el movimiento de la provisión para jubilación patronal e indemnizaciones fue el siguiente:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	(Dólares)	
Saldo Inicial	57,327	49,145
Mas:		
Provisión jubilación patronal	4,217	4,857
Provisión Indemnizaciones	264	4,063
Menos:		
Pago	(400)	(738)
Total	<u><u>61,408</u></u>	<u><u>57,327</u></u>

La Compañía procedió a registrar la reserva para jubilación patronal e indemnizaciones con base a estudio actuarial realizado por Actuaría Consultores Cía. Ltda. por los años 2016 y 2015. El valor presente actuarial al 31 de diciembre de 2016 y 2015 fue determinado con base al método actuarial de "Costeo de Crédito Unitario Proyectado".

Los principales supuestos utilizados en la valuación de la reserva matemática para la jubilación patronal fueron los siguientes:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Salario mínimo vital (US\$.)	366	354
Número de empleados	17	18
Tasa de descuento (anual)	7,46%	6,31%
Tasa de crecimiento de sueldos (anual)	3,00%	3,00%
Tasa de Incremento de pensiones	2,00%	2,00%
Tasa de rotación (promedio)	11,80%	13,90%
Tabla de Inmortalidad e Invalidez	TM IESS 2002	TM IESS 2002

Para el cálculo de la provisión de jubilación patronal, fueron considerados la totalidad de los trabajadores que hayan prestado servicios continuos en la Compañía.

10. PATRIMONIO NETO DE LOS ACCIONISTAS

Capital social.- Al 31 de diciembre de 2016, el capital social de la Compañía se encuentra conformado por 60,000 acciones, con un valor nominal de un dólar cada una, siendo su único accionista el Instituto de Seguridad Social de las Fuerzas Armadas.

10. PATRIMONIO NETO DE LOS ACCIONISTAS (Continuación)

La Resolución No. NAC-DGERCGC12-00777 del Servicio de Rentas Internas (SRI), publicada en el Registro Oficial No. 855 de diciembre 20 de 2012, con última reforma en febrero 15 de 2013, requiere que los sujetos pasivos inscritos en el Registro Único de Contribuyentes (RUC) como sociedades, reporten a la Autoridad Tributaria entre otras informaciones, la identidad, RUC, domicilio o residencia fiscal de los Accionistas, Participes, Socios, Miembros de Directorio y Administradores de la empresa. La Compañía en cumplimiento al referido requerimiento legal, remitió el Anexo del ejercicio fiscal 2015 en marzo 5 de 2016, para el año 2016 se presentó en marzo 1 de 2017.

Reservas.- Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, representa el 10% de apropiación sobre los resultados de años anteriores por US\$. 43,259 y reserva facultativa por US\$. 100.

Resultados Acumulados.- Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015, incluye una reserva de capital por US\$. 6,543, en esta cuenta se registra el efecto de los saldos de estados financieros por la conversión de sucres a dólares de Estados Unidos de América, moneda adoptada por el Ecuador a partir del 13 de marzo de 2000; este valor no está sujeto a distribución a los accionistas pero puede ser usada para absorción de pérdidas o capitalización. Adicionalmente se encuentran los saldos de resultados de años anteriores. Durante el año 2015 la Compañía obtuvo una pérdida luego de Impuesto de US\$. 86,493, la cual supera el 50% del capital más reservas.

11. INGRESOS OPERACIONALES

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, un detalle es el siguiente:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	(Dólares)	
Allianza Cia. De Seguros y Reaseguros	194,275	21,235
Seguros Equinoccial	132,839	161,633
Ecuasanitas	119,428	131,682
Latina Seguros y Reaseguros C.A.	85,741	0
Generali Ecuador	42,856	78,644
Hispana de Seguros	18,727	0
Humana	16,824	4,601
Plan Vital VitalPlan S.A.	14,348	3,937
QBE Seguros y Reaseguros	13,679	43,720
Equivida Cia. De Seguros y Reaseguros	9,135	12,894
Aseguradora del Sur	5,630	0
Seguros Pichincha	5,548	7,510
Liberty S.A.	5,061	5,785
Otros	<u>25,084</u>	<u>15,576</u>
Total	<u><u>689,175</u></u>	<u><u>487,217</u></u>

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, corresponden a las comisiones ganadas por efecto de los convenios de agenciamiento con las aseguradoras por medio de los cuales, se establece un porcentaje de comisión sobre las ventas de las pólizas totales que la Compañía efectúe como intermediario entre la aseguradora y un tercero.

12. GASTOS OPERACIONALES

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, un detalle es el siguiente:

12. GASTOS OPERACIONALES (Continuación)

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	(Dólares)	
Administrativos:		
Sueldos y salarios	175,106	187,125
Honorarios profesionales y servicios de terceros	79,659	61,944
Beneficios sociales	68,900	76,982
Arrendo	30,049	35,935
Alimentación	15,915	21,528
Seguros	16,755	15,496
Mantenimiento	15,622	18,568
Depreciaciones	9,506	13,240
Otros gastos	<u>66,681</u>	<u>85,887</u>
Subtotal:	<u>478,193</u>	<u>516,705</u>
De Ventas:		
Publicidad y Propaganda	19,066	11,548
Gastos de gestión	4,941	9,866
Gastos de viaje	4,230	5,340
Honorarios profesionales y servicios terceros	2,981	17,341
Otros gastos	<u>2,401</u>	<u>3,808</u>
Subtotal:	<u>33,619</u>	<u>47,903</u>
Total	<u>511,812</u>	<u>564,608</u>

13. IMPUESTO A LA RENTA

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, la Compañía realizó las siguientes conciliaciones fiscales:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	(Dólares)	
Utilidad (Pérdida) contable	167,068	(86,555)
Más:		
Gastos no deducibles locales	15,454	3,133
Menos:		
Amortización pérdidas tributarias	<u>45,631</u>	<u>0</u>
Base imponible	<u>136,891</u>	<u>(83,422)</u>
22% de Impuesto a la renta	<u>30,116</u>	<u>0</u>
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	(Dólares)	
Determinación del pago mínimo de Impuesto a la renta		
22% de Impuesto a la renta	<u>30,116</u>	<u>0</u>
Pasan:	30,116	0

13. IMPUESTO A LA RENTA (Continuación)

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	(Dólares)	
Vienen:	30,116	0
Anticipo de impuesto calculado	<u>3,490</u>	<u>6,324</u>
Impuesto a pagar (mayor entre el anticipo y el 22% de Impuesto a la renta)	<u><u>30,116</u></u>	<u><u>6,324</u></u>

El movimiento del Impuesto a la renta por los años terminados el 31 de diciembre 2016 y 2015, fue el siguiente:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	(Dólares)	
Anticipo determinado (Impuesto a la renta causado)	30,116	6,324
Más / Menos:		
(-) Retenciones en la fuente de impuesto a la renta	(<u>17,049</u>)	<u>0</u>
SALDO POR PAGAR DE LA COMPAÑÍA	<u><u>13,067</u></u>	<u><u>6,324</u></u>

Al 31 de diciembre de 2015, La Compañía registra pérdidas tributarias amortizables para ejercicios futuros por US\$. 83,421. Esta pérdida puede ser deducible en los años siguientes al que se originaron, sin que excedan del 25% de la utilidad gravable del año.

En el año 2010, mediante Decreto Ejecutivo No. 374 publicado en el Suplemento del Registro Oficial No. 209 del 8 de junio de ese año, se publicaron reformas concernientes a la determinación del impuesto a la renta estableciéndose como pago mínimo de impuesto a la renta, el que resultase mayor entre el 22% y el anticipo calculado. Al 31 de diciembre de 2016, el Impuesto a la renta causado fue superior al anticipo a la renta calculado.

Las declaraciones de Impuesto a la renta correspondiente a los años 2016 al 2015, no han sido revisadas por la autoridad fiscal. La Administración de la Compañía considera que de existir revisiones posteriores las posibles observaciones que surjan no serán significativas. La facultad de la Administración Tributaria para determinar la obligación tributaria, caduca sin que se requiera pronunciamiento previo, en 3 años contados desde la fecha de la declaración, en los tributos que la ley exija determinación por el sujeto pasivo.

14. UTILIDAD (PÉRDIDA) POR ACCIÓN

La utilidad (pérdida) por acción ha sido calculada dividiendo la utilidad (pérdida) neta del ejercicio atribuible a los accionistas, entre el promedio ponderado del número de acciones en circulación al 31 de diciembre de 2016 y 2015.

15. TRANSACCIONES CON COMPAÑÍAS RELACIONADAS

Los principales saldos al 31 de diciembre de 2016 y de 2015, fueron las siguientes:

15. TRANSACCIONES CON COMPAÑÍAS RELACIONADAS (Continuación)

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
		(Dólares)
<u>Estado de Situación Financiera:</u>		
<u>Pasivos:</u>		
<u>Pasivos financieros:</u>		
Dividendos por Pagar - ISSFA	0	33,886
Total	0	33,886
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
		(Dólares)
<u>Estado de Resultados Integrales:</u>		
<u>Gastos administrativos y ventas:</u>		
Arriendo Holdingdine	17,040	3,291
Arriendo ISSFA	3,630	3,603
Aerostar SABCO S.A.	5,743	13,116
C&S Sepriv Cla. Ltda.	3,451	0
Total	29,864	20,010

Arriendo Holdingdine.- Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, corresponde al arriendo de la oficina de Quito, el canon de arriendo en el 2016 fue de US\$. 1,500.

16. COMPROMISOS

Convenios de Agendamiento

Los convenios de agendamiento son firmados entre Aspros y las Compañías de Seguros; estos convenios tienen como finalidad fijar porcentajes de comisión a favor de Aspros por la venta de pólizas de acuerdo al tipo de ramo. La vigencia es de un año, y se pueden renovar automáticamente si las partes no deciden darlo por terminado.

17. CONTRIBUCIONES SOLIDARIAS

En base a lo determinado en la Ley Orgánica de Solidaridad y de corresponsabilidad ciudadana para la reconstrucción y reactivación de las zonas afectadas por el terremoto del 16 de abril de 2016, el mismo que fue publicado mediante Suplemento Registro Oficial No. 759 de mayo 20 de 2016. En dicha ley, se establecen que se realizaran cuatro tipos diferentes de contribuciones solidarias, las cuales se cancelaran por una sola vez, sin embargo, se pagaran en tres cuotas mensuales, a partir de la publicación en el Registro Oficial, conforme al noveno dígito del RUC o cédula. Consecuentemente, la Compañía no canceló a la Administración Tributaria, por concepto de contribución solidaria sobre las utilidades debido que el año 2015 presentó pérdida gravable.

18. RECLASIFICACIONES

Ciertos saldos de los estados financieros adjuntos por los años terminados al 31 de diciembre de 2016 y 2015, han sido reclasificados, para propósito de presentación de este Informe de conformidad con las normas establecidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (*IASB por sus siglas en Inglés*) y que han sido adoptadas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

19. LOS ESTADOS FINANCIEROS Y EL FRAUDE

La Administración de la Compañía es la principal responsable de la prevención y detección del fraude. Por tal motivo, está siempre atenta a reducir las oportunidades de que éste se produzca, así como a disuadirlo ante cualquier posibilidad, exhortando a los trabajadores a no cometerlo en razón que existen procedimientos que pueden detectarlo, así como políticas y otras disposiciones legales que pueden sancionarlo. La Administración de la Compañía tiene el compromiso de crear una cultura de honestidad y comportamiento ético, que es reforzada mediante una supervisión activa, que incluye prever la posibilidad de elusión de los controles o de que existan otro tipo de influencias inadecuadas sobre el proceso de información financiera. La Administración de la Compañía actúa honrada y éticamente, sin manipular resultados y la rentabilidad de la Compañía, los estados financieros adjuntos son el resultado de un proceso adecuadamente dirigido y supervisado, no existiendo información financiera fraudulenta o apropiación indebida de activos, que representarían las eventuales incorrecciones materiales sean o no intencionadas sobre las cuales el auditor externo le concierne obtener una seguridad razonable, conforme a la NTA No. 240.

20. EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre de 2016 y hasta la fecha de emisión de este informe (abril 18 de 2017), no se produjeron eventos que en la opinión de la Administración de la Compañía pudieran tener un efecto significativo sobre los estados financieros adjuntos.
