CPA Lic. Patricio Cortez King
AUDITOR EXTERNO

APROSAR CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 DE DICIEMBRE DE 2019

NOTA N.- 1 OPERACIONES

APROSAR CIA. LTDA. CIA., es una Compañía constituida legalmente en el Ecuador el 2 de abril de 2002, Mediante escritura pública, ante el notario Cuarto del cantón Quito del Dr. Jaime Aillon Albán, se realiza por $ 800,00 USD, dividido en ochocientas participaciones sociales iguales e indivisibles, de un dólar cada una.

DOMICILIO. - El domicilio principal de la Compañía es la ciudad de Quito, pero podrá también establecer sucursales dentro y fuera del país, previa resolución de la Junta General. La duración de la Compañía será de cincuenta años, contados a partir de la fecha de inscripción de este contrato en el Registro Mercantil. Sin embargo, podrá la Compañía disolverse anticipadamente, si así lo resolviere la Junta General en la forma prevista en la respectiva ley.

OBJETO SOCIAL. - Su actividad principal es exclusivamente la gestión y colocación de contratos de seguros para una o varias empresas de seguros legalmente constituidas en el país, incluyendo el asesoramiento especializado.

NOTA 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. Estas políticas están basadas en Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

A continuación, las principales prácticas contables seguidas por la Compañía en la preparación de sus estados financieros.

Bases de Presentación. - Los Estados Financieros adjuntos, fueron preparadas en USD Dólares, aplicando los procedimientos establecidos de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento NIAA, y de conformidad a la resolución No.06.Q.ICI. 003 del 21 de agosto de 2006, emitido por la Superintendencia de compañías.

Luxemburgo N34-101 y Holanda
Tel. 0999460431-2046217
Quito-Ecuador

CPA Lic. Patricio Cortez King
AUDITOR EXTERNO

APROSAR CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 DE DICIEMBRE DE 2019

Los estados financieros que se adjuntan fueron preparados sobre bases contables que se aplican a una empresa que se encuentra en marcha, las mismas que se prevean la realización de activos y cancelación de pasivos, en el desenvolvimiento normal de las actividades económicas de la Empresa.

Como se puede apreciar en los estados financieros la Compañía ha obtenido una utilidad Neta por la suma de USD. $ 4.644.56 en sus operaciones. Esta situación indica que la Empresa se encuentra en marcha, y la rentabilidad que pueda generar la actividad del negocio depende de eventos futuros.

Ingresos por Ventas. - Los ingresos son registrados de acuerdo con los contratos previamente firmados, con su respectiva factura.

Propiedad Planta y Equipo

Los Activos son de propiedad de la Empresa, que requiere para el normal desenvolvimiento de sus operaciones.

Provisiones para Participación de Empleados e Impuesto a la Renta. - Están constituidas de acuerdo con disposiciones legales a la tasa del 15% parta participación de empleados y del 25 % de impuesto a la renta cuando la compañía realice capitalización de utilidades y son registrados en los resultados del año.

Adopción de las NIIF para Pymes

Mediante resolución 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre del 2008 publicada en el Registro Oficial No. 498 del 31 de diciembre del 2008 entre otros se establece el cronograma de aplicación obligatoria de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, por parte de las Compañías y entes sujetos al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías.

Mediante Resolución No.SC.Q.ICI.CPAIFRS.11.01 del 12 de enero del 2011 publicada en el Registro Oficial No.372 del 27 de enero del 2011, se establece que para efectos del registro y preparación de los estados financieros, la Superintendencia de Compañías califica como PYMES a las personas jurídicas que cumplan las siguientes condiciones:

1. Que sus activos totales sean inferiores a 4 millones de dólares

Luxemburgo N34-101 y Holanda
Tel. 0999460431-2046217
Quito-Ecuador

2. Que registren un valor bruto de ventas anuales inferior a 5 millones de dólares
3. Que tengan menos de 200 trabajadores (Personal Ocupado)

Se considerará como base los Estados Financieros del ejercicio económico anterior al periodo de transición.

APROSAR CIA. LTDA., califica como PYMES, por lo tanto, en cumplimiento con la Sección 35.1 **ADOPTA POR PRIMERA VEZ LAS NIIF PARA PYMES**, dando cumplimiento obligatorio de las resoluciones números 08-G-DSC.010 del 20 de noviembre de 2008, publicada en el Registro Oficial No. 498 del 31 de diciembre de 2008 y No. SC-ICI.CPAIFRS.11.01 del 12 de enero de 2011, publicada en el Registro Oficial No. 372 del 27 de los mismos mes y año.

NOTA 3.- CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA

Su saldo corresponde al siguiente detalle:

DETALLE	2019	2018
CAJA	5.623.90	6.823.90
CAJA CHICA	50.00	50.00
BANCOS GUAYAQUIL	6.818.22	403.34
BANCOS PRODUBANCO	1.747.68	665.92
Total	**14.239.80**	**7.943.16**

NOTA 4.- CUENTAS POR COBRAR CLIENTES

Su Saldo corresponde al siguiente detalle:

DETALLE	2019	2018
CHUBB SEGUROS ECUADOR S.A.	454.32	0.00
SWEADEN CIA. DE SEGUROS	440.44	0.00
ASEGURADORA DEL SUR	0.00	754.86
Total	**894.76**	**754.86**

APROSAR CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 DE DICIEMBRE DE 2019

NOTA 5.- OTRAS CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS

Su saldo corresponde al siguiente detalle:

DETALLE	2019	2018
ARMAS PATRICIO	50.612.77	57.862.69
VARIOS	464. 29	1.650.00
Total	**51.077.06**	**59.512.69**

NOTA 6.- ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Su saldo corresponde al siguiente detalle:

DETALLE	2019	2018
12% IVA EN COMPRAS	940.22	268.68
RETENCION IVA	1.046.72	967.71
RETENCION FUENTE	4.008.59	4.215.56
CREDITO TRIBUTARIO RENTA	29.328.15	26.924.69
CREDITO TRIBUTARIO RETENCION IMTO. RENTA	11.878.72	11.847.12
Total	**47.202.40**	**44.223.76**

NOTA 7.- PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Su Saldo corresponde al siguiente detalle:

DESCRIPCION	2019	2018
MUEBLES Y ENSERES	19.478.30	19.478.30
-DEPRECICION ACUMULADA MUEB Y ENSERES	-9.130.50	-7.652.24
TOTAL	**10.347.80**	**11.826.06**
EQUIPO DE OFICINA	2.337.67	2.337.67
-DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO OFICINA	-1.565.83	-1.455.57
TOTAL	**771.84**	**882.10**
EQUIPO DE COMPUTACION	11.009.48	11.009.48
-DEPRECIACION ACUMULADA EQUIP. COMPTAC.	**-9.505.38**	**-9.290.50**
TOTAL	**1.504.10**	**1.718.98**
TOTAL, DEL ACTIVO FIJO	**12.623.74**	**14.427.14**

APROSAR CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 DE DICIEMBRE DE 2019

NOTA 8.- CUENTAS POR PAGAR

Su saldo corresponde al siguiente detalle:

DETALLE	2019	2018
CONECEL	739.93	104.14
COOPERATIVA POLITECNICA	3.285.22	4.005.80
GASTOS OPERACIONALES POR PAGAR	30.500.00	31.500.00
GASTOS VARIOS POR PAGAR	10.930.86	13.117.25
MARIANELA ROMERO	0.00	262.86
SEGUROS CONDOR	1.703.08	0.00
PRIMEPRE	0.00	1.000.00
OTROS	931.31	0.00
Total	**48.090.40**	**49.990.10**

NOTA 9.- IESS POR PAGAR

Su saldo corresponde al siguiente detalle:

DETALLE	2019	2018
SUELDOS POR PAGAR	4.199.62	3.915.99
FONDOS DE RESERVA	833.00	833.00
IESS POR PAGAR	2.832.00	3.693.76
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	562.30	0.00
CONVENIO IESS	6.322.56	6.815.97
Total	**14.749.48**	**15.258.72**

NOTA 10.- IMPUESTOS POR PAGAR

Su saldo corresponde al siguiente detalle:

DETALLE	2019	2018
12% IVA POR PAGAR VENTAS	1.441.62	1.273.27
RETENCION IVA	375.00	0.00
RETENCION 2%	108.77	0.00
RETENCION 1%	1.92	0.00
RFETENCION RELACION DE DEPENDENCIA	0.00	529.90
Total	**1.927.31**	**1.803.17**

Luxemburgo N34-101 y Holanda
Tel. 0999460431-2046217
Quito-Ecuador

APROSAR CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 DE DICIEMBRE DE 2019

NOTA 11.- TARJETAS CORPORATIVAS

Su saldo corresponde al siguiente detalle:

DETALLE	2019	2018
DINERS	1.893.80	6.438.92
AMERICAN EXPRESS GUAYAQUIL	4.771.84	3.110.58
Total	**6.665.64**	**9.549.50**

NOTA 12.- PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

DETALLE	2019	2018
CAPITAL SOCIAL	800.00	800.00
RESERVA LEGAL	2.762.02	2.440.78
RESERVA FACULTATIVA	3.272.31	3.272.31
RESULTADOS ACUMULADOS	41.879.32	38.701.21
RESULTADOS DEL EJERCICIO	2.925.38	5.045.82
TOTAL, DEL PATRIMONIO NETO	**51.639.03**	**50.260.12**

NOTA 13.- EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre del 2019 y la fecha de emisión del presente informe, 26 de junio de 2020, no se produjeron eventos que, en la opinión de la Administración la Compañía, pudieran tener un efecto significativo sobre los estados financieros que no se hayan revelado en los mismos.

Quito, 26 de junio de 2020

Luis Patricio Armas Eivar
Gerente General

Beatriz de Jesús García Valdez
Contadora

CPA Lic. Patricio Cortez King
AUDITOR EXTERNO

APROSAR CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 DE DICIEMBRE DE 2019

Información del Auditor Externo sobre la aplicación de los requerimientos contantes en el Registro Oficial No.209 de fecha 21 de marzo de 2019, Art. A.3 literal d) Informe de Auditoria Externa, en el caso de que está obligada a contratarla, de acuerdo a las resoluciones emitidas por la Superintendencia de Compañías.

d.1. Para el caso de aquellas Compañías que sean sujetos, de conformidad con lo dispuesto en las Normas para la Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos, deberán anexar al informe anual de auditoría el informe y grado de cumplimiento de las políticas, procedimientos y mecanismos internos implementados por dichos sujetos obligados.

Además, debo manifestar que no es aplicable a la Compañía en mención, por cuanto esta es una Empresa que su actividad principal es exclusivamente la gestión y colocación de contratos de seguros para una o varias empresas de seguros legalmente constituidas en el país, incluyendo el asesoramiento especializado, y no se encuentra inmersa dentro del **Artículo 1.- Ámbito de Aplicación** de las Normas para la Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos.

Quito, 26 de junio de 2020

CPA. Lic. Patricio Cortez King
AUDITOR EXTERNO

Superintendencia Compañías
Registro SC-R.N.A.E. No. 447

Luxemburgo N34-101 y Holanda
Tel. 0999460431-2046217
Quito-Ecuador