PRIMEAPS AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS S.A.

Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros para el año que termina el 31 de diciembre de 2019

1. Información general

PRIME APS SEGUROS S.A.; es una empresa radicada en Ecuador, constituida el 31 de Agosto del 2012. El domicilio de su matriz es en la Ciudad de Quito Calles Isla San Cristóbal N41-134 e Isla Floreana. Edificio Saá Of. S1; su actividad comercial principal es la Planes De Seguro Y Reaseguro De Vida Y Otros Tipos De Seguros. Corredores De Seguros

2. Base de Presentación de los Estados Financieros

Período Contable

La información que se revela en los estados financieros, corresponde al periodo comprendido entre el 1º de enero al 31 de diciembre de 2019.

Unidad Monetaria

De acuerdo con disposiciones legales, la unidad monetaria utilizada en el país es el dólar de los Estados Unidos de América.

Clasificación de Activos y Pasivos

Los activos y pasivos se clasifican según su destinación o su grado de realización o exigibilidad en términos de tiempo, en corrientes y no corrientes. Para tal efecto se entiende como activos o pasivos corrientes, aquellas partidas que serán realizables o exigibles en un plazo no mayor a un año, y más allá de este tiempo, no corrientes.

Importancia Relativa y Materialidad

El reconocimiento y presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa. Un hecho económico es material cuando por su naturaleza o cuantía, su conocimiento o desconocimiento, teniendo en cuenta las circunstancias, puede alterar significativamente las decisiones económicas de los usuarios de la información. Los estados financieros desglosan los rubros específicos conforme a las normas legales o aquellos que representan el 5% o más del activo total, del activo corriente, del pasivo total, del pasivo corriente, del capital de trabajo, del patrimonio y de los ingresos, según el caso. Además, se describen montos inferiores cuando se considera que puede contribuir a una mejor interpretación de la información financiera.

3. Políticas contables

La Empresa de acuerdo con las normas de contabilidad generalmente aceptadas y demás decretos regulatorios, aplica el sistema de causación; según el cual los hechos económicos son

reconocidos en el período en el cual se causan, independientemente de que se hayan recibido o pagado en efectivo o su equivalente.

- a) **Vida útil de propiedad, planta y equipo** – La vida útil de Propiedad Planta y Equipo están basados a la normativa Tributaria Vigente.
- b) **Negocio en Marcha.**- Los principios contables parten del supuesto de la continuidad de las operaciones del ente contable, empresa en marcha, a menos que se indique todo lo contrario PRIMEAPS SEGUROS S.A., es un ente con antecedentes de empresa en marcha, por el movimiento económico de sus operaciones y por el tiempo que dispone para seguir funcionando en el futuro de acuerdo a su constitución.
- c) **Activos y pasivos financieros.**- Todos los activos y pasivos financieros son reconocidos a la fecha de adquisición a su valor razonable.
- d) **Cuentas por cobrar.**- Las cuentas por cobrar representan los saldos pendientes de cobro por cuentas por cobrar a clientes que se reconocen por el importe de la factura, y cuyos saldos están de acuerdo con las prácticas comerciales y las condiciones normales dentro de los negocios. Las cuentas por cobrar se presentan netas de la estimación para deudas incobrables, que se ha constituido considerando aquellos saldos que se estiman de dudosa recuperabilidad al cierre de los respectivos periodos sobre la base de la antigüedad de los saldos y el comportamiento histórico observado por las cobranzas de la Compañía. La provisión se ha calculado sobre todos los rubros integrantes de las cuentas por cobrar, según sea su caso.
- e) **Inventarios.**- Los inventarios se valorarían utilizando el método de Promedio Ponderado, si los hubiere.
- f) **Propiedad y equipo.**-

- Los edificios se encuentran registradas a valor razonable.

- Los Equipos de Computación se encuentran registrados a su valor razonable, incluyendo los adicionales que le ayuden a mejorar su vida útil o rendimiento.

- g) **Depreciación de propiedad y equipo.**- La propiedad planta y equipo se deprecia desde que están en condiciones de ser usados. El gasto por depreciación de la propiedad y equipo se carga a los resultados del período aplicando el método de línea recta en función de la vida útil estimada de los respectivos activos, de acuerdo a los siguientes años de vida:

- Muebles y enseres 10 años

- Vehículos 5 años

- Equipos de computación 3 años

h) Beneficios a los empleados :

- Beneficios a los empleados a corto plazo.- Son beneficios a corto plazo medidos a una base no descontada y reconocidos como gastos a medida que el servicio es recibido.
- Participación a trabajadores.- De conformidad con disposiciones legales, la Compañía paga a sus trabajadores una participación del 15% sobre las utilidades del ejercicio; se reconoce al gasto en el periodo en el cual se genera.
- Beneficios Post – empleo - Jubilación Patronal.- De acuerdo a lo establecido por el Código del Trabajo en el Ecuador, los empleadores tienen la responsabilidad de pagar a sus trabajadores que por veinte o veinticinco años o más, hubieran prestado servicios

continuados o ininterrumpidamente, todos los beneficios por concepto de pensiones de jubilación patronal. Estas obligaciones de la Compañía se miden según sus valores descontados, la tasa de descuento utilizada es la tasa de rendimiento a la fecha del balance de los bonos de gobierno a largo plazo, puesto que existe la posibilidad de que sean satisfechas muchos años después de que los empleados hayan prestado sus servicios; para lo cual la Compañía utiliza un estudio actuarial realizado por un perito calificado, para hacer una estimación fiable del importe de los beneficios que los empleados han acumulado (o devengado) en razón de los servicios que han prestado en el periodo corriente y en los anteriores.

i) Ingresos y gastos

El ingreso de actividades ordinarias procedente de la venta de bienes y servicios se reconoce cuando se entregan los bienes y ha cambiado su propiedad. El ingreso de actividades ordinarias se mide al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, neta de descuento e impuestos asociados con la venta cobrados por cuenta del Gobierno del País.

Los Costos y Gastos Presentados son reconocidos de manera inmediata que se obtiene el bien o servicio.

4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

Debido al mercado al cual la empresa esta direccionada, se receipta cheques posfechados al realizar los cobros de los clientes, el saldo de las cuentas que integran el Efectivo y Sus Equivalentes al 31 de diciembre del 2019 fue como sigue:

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	AÑO 2019
Caja Chica	200,00
Banco PRODUBANCO	5.133,19
Total	5.333,19

5. CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El saldo de cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2018 fue como sigue:

DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	AÑO 2019
CxC SEGUROS UNIDOS S.A.	1.078,26
CxC SYSTEMS DEVELOPMENT CONSULTANTS SDCONSULT CIA. LTDA.	950,00
CxC LOCATIONWORLD S.A.	64,80
Total	2.093,06

La Compañía tiene un tiempo de crédito de hasta 30 días a sus clientes y considera que los valores razonables de clientes y otras cuentas por cobrar corresponden a los mismos valores comerciales.

5.1. OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS

Las transacciones con los socios son de pago/cobro dentro de un plazo no mayor a 1 año y no están sujetas a condiciones especiales.

DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS	AÑO 2019
Préstamos socios	655,29
Total	655,29

5.2. PROVISION CTAS. INCOBRABLES

El movimiento de la provisión por deterioro en cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2019 fue como sigue:

DETALLE	AÑO 2019
(-) provisión cuentas incobrables	68,94

6. IMPUESTOS CORRIENTES

La composición de los Activos por Impuestos corrientes al 31 de diciembre del 2019 se cierra como sigue:

ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	AÑO 2019
Impuesto retenido clientes	4.121,23
Credito Tributario	-
Total	4.121,23

7. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

La composición de los Activos por Propiedad, Planta y Equipo al 31 de diciembre del 2019 se cierra como sigue:

ACTIVOS POR PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	AÑO 2019
Muebles y Enseres	6.555,85
Equipo de Computación y Software	534,82
Vehículos	2.998,44
Total	10.089,11

El movimiento de la Depreciación por deterioro en Propiedad Planta y Equipo por cobrar al 31 de diciembre del 2019 fue como sigue:

DETALLE	AÑO 2019
(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	6.295,17

Valor Afectado al Gasto es:

DETALLE	AÑO 2019
DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	1.255,32

El total de depreciaciones de cada período, se encuentra registrado como Gastos Administrativo en el Estado de resultados por función

8. OTROS ACTIVOS

La composición de los Otros Activos al 31 de diciembre del 2019 se cierra como sigue:

DETALLE	AÑO 2019
Garantía Arriendo Oficinas	680,00

9. OBLIGACIONES CON LOS EMPLEADOS

El rubro de Obligaciones con los Empleados al 31 diciembre del 2019 está compuesto por:

PASIVOS POR OBLIGACIONES CON LOS EMPLEADOS	AÑO 2019
Sueldos por Pagar	7.106,23
Servicios por Pagar	1.057,06
Décimo Tercer Sueldo por Pagar	657,71
Décimo Cuarto Sueldo por Pagar	738,70
Total	9.559,70

10. OBLIGACIONES CON EL IESS

El rubro de Obligaciones con el IESS al 31 Diciembre del 2019 está compuesto por:

PASIVOS POR OBLIGACIONES CON EL IESS	AÑO 2019
Aporte less por Pagar	2.645,15
Préstamos Hipotecarios por Pagar	675,71
Total	3.320,86

11. OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA

El rubro de Obligaciones con la Administración Tributaria al 31 Diciembre del 2019 se detalla a continuación:

PASIVOS POR OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	AÑO 2019
Impuestos por Pagar	596,34
Total	596,34

12. IMPUESTO A LA RENTA

Conciliación tributaria.- De conformidad con disposiciones legales, la provisión para el impuesto a la renta se calcula a la tarifa del 22% aplicable a las utilidades gravables por los períodos comprendidos entre 1 de enero al 31 de diciembre del 2019:

DETALLE	VALOR
PÉRDIDA BRUTA	(1.541,01)
(-) 15% PARTICIPACION TRABAJADORES	-
PÉRDIDA LUEGO DE LA PARTICIPACION	(1.541,01)
(+) GASTOS NO DEDUCIBLES	204,10
PÉRDIDA SUJETA A AMORTIZACIÓN EN PERÍODOS SIGUIENTES	(1.336,91)
(-) IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR	-
(-) RETENCIONES FUENTE CLIENTES	2.594,45
(-) CREDITO TRIBUTARIO AÑOS ANTERIORES	1.526,78
SALDO A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	4.121,23

13. PATRIMONIO DE LA COMPAÑÍA

13.1. Capital Social

El capital de la Compañía al 31 de diciembre del 2019 es de mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$1,000.00), dividido en 1000 acciones de un dólar cada una.

Pablo Lopez	500,00
Alejandro Viteri	500,00

13.2. Reserva Legal

La compañía realiza la Reserva Legal según lo establecido por la ley del 10% sobre la utilidad luego de Impuestos.

DETALLE	AÑO 2019
RESERVA LEGAL	1.754,41

14. INGRESOS

El detalle de los ingresos ordinarios por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2019 está compuesto por los siguientes rubros:

INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	AÑO 2019
VENTAS 12%	102.188,51
VENTAS 0%	22.879,82
Total	125.068,33

15. GASTOS

El detalle de los gastos por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2019 es el siguiente:

GASTOS	AÑO 2019
GASTOS ADMINISTRATIVOS	29.143,92
GASTOS DE VENTAS	97.082,72
GASTOS FINANCIEROS	382,70
TOTAL GASTOS	126.609,34

El total del gasto de personal de cada período, se encuentra registrado como Gastos de administración en el Estado de resultados por función

16. HECHOS POSTERIORES

Entre el 31 de diciembre de 2019, fecha de cierre de los presentes estados financieros, y la fecha de emisión de estos no han ocurrido otros hechos significativos de carácter financiero-contable que pudieran afectar el patrimonio de la Sociedad o la interpretación de éstos.