

Cda. Samanes 1 Mz 122 SL-13, V-9  
e-mail: [audifedmar.audifedmar@gmail.com](mailto:audifedmar.audifedmar@gmail.com)  
Telf: (593) 042-214-700  
Cel: 0999081151  
Guayaquil Ecuador



## **INTERCAMBIO Y CRÉDITO S.A. INTERAGRICOLA**

---

**Estados Financieros por el año terminado  
al 31 de diciembre del 2019  
e informe de la Auditoría Externa**

---

## INTERCAMBIO Y CRÉDITO S.A. INTERAGRÍCOLA

### Contenido

---

	<b>Página</b>
Informe de los Auditores Independientes	1,2,3
Estado de Situación Financiera Individual al 31 de diciembre del 2019	4
Estado de Resultados Integral Individual por el ejercicio finalizado al 31 de diciembre del 2019	5
Estado de Cambios en el Patrimonio Individual por el ejercicio finalizado al 31 de diciembre del 2019	6
Estado de Flujos de Efectivo Individual por el ejercicio finalizado al 31 de diciembre del 2019	7,8
Notas a los Estados Financieros Individuales al 31 de diciembre del 2019	9

#### Abreviaturas:

NIC	Normas Internacionales de Contabilidad
NIIF	Normas Internacionales de Información Financiera
SRI	Servicio de Rentas Internas
FV	Valor razonable (Fair value)
US\$	U.S. dólares

---

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Accionistas de  
**INTERCAMBIO Y CRÉDITO S.A INTERAGRÍCOLA**  
Guayaquil, Ecuador

Hemos auditado los estados financieros de la Compañía **INTERCAMBIO Y CRÉDITO S.A INTERAGRÍCOLA**, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2019 y 2018, y los estados de resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **INTERCAMBIO Y CRÉDITO S.A INTERAGRÍCOLA**, al 31 de diciembre de 2019 y 2018, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, de conformidad con las Normas de Información Financiera (NIIF).

### **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 este informe. Somos auditores independientes de la compañía, de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA por sus siglas en inglés) y las disposiciones de independencia de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador; junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestras auditorías de los estados financieros en Ecuador, y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética Profesional. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Responsabilidades de la Administración y de los encargados del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros.

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de conformidad con las NIIF (Marco Conceptual Aplicable) y del control interno que la Administración consideró necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de desviación material debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha, revelando, en su caso, las cuestiones relativas al negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha excepto si la Administración tiene la intención de liquidar la Compañía o de cesar operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista.

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Los encargados del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Compañía.

### **Responsabilidades 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 desviación material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una desviación material cuando existe. Las desviaciones 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. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debido 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 desviación material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la 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 la utilización, por la Administración, del principio contable de negocio en marcha y, con la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una desviación material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos 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 de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Compañía deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos en su conjunto, la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable. 

Cdla. Samanes 1 Mz 122 SL-13, V-9  
e-mail: [audifedmar.audidores@gmail.com](mailto:audifedmar.audidores@gmail.com)  
Telf: (593) 042-214-700  
Cel: 0999081151  
Guayaquil Ecuador



### INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Comunicamos a los encargados del gobierno de la entidad, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

**AUDITORES Y CONSULTORES  
AUDIFEDMAR S.A.  
No. SC-RNAE 2-648**

**Federico Armijos Bonilla  
GERENTE GENERAL  
Licencia Profesional No. 10713**

**Abril 5 del 2020**

## INTERCAMBIO Y CRÉDITO S.A INTERAGRÍCOLA

### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 y 2018 (Expresados en dólares de E.U.A.)

	Notas	al 31 de diciembre del 2019	al 31 de diciembre del 2018
<b>ACTIVO</b>			
<b>CORRIENTE</b>			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	6	1.213,11	3.215,33
ACTIVOS FINANCIEROS	7	407.292,48	416.838,86
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	8	1.171,24	1.874,75
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	9	51.214,15	60.578,70
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>460.890,98</b>	<b>482.507,64</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS	10	3.264,51	7.582,07
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	11	512.322,97	520.861,43
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>976.478,46</b>	<b>1.010.951,14</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>CORRIENTE</b>			
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	12	11.053,72	31.071,89
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	13	41.987,65	50.723,70
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS	14	823.333,36	599.490,52
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>876.374,73</b>	<b>681.286,11</b>
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS		0,00	242.477,55
PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	15	14.751,73	11.491,74
OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	16	21.302,80	23.423,00
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>36.054,53</b>	<b>277.392,29</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>912.429,26</b>	<b>958.678,40</b>
PATRIMONIO NETO	17	64.049,20	52.272,74
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>976.478,46</b>	<b>1.010.951,14</b>

Ver notas a los estados financieros

  
 ISABEL MARIA MASPONS FEBRES-CORDERO  
 GERENTE GENERAL

  
 CPA. JOHANNA RAMIREZ PATIÑO  
 CONTADORA GENERAL

## INTERCAMBIO Y CRÉDITO S.A INTERAGRÍCOLA

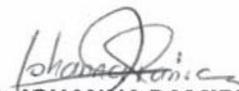
### ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018 (Expresados en dólares de E.U.A.)

	Notas	al 31 de diciembre del 2019	al 31 de diciembre del 2018
<b>INGRESOS</b>	<b>18</b>		
VENTAS		240.277,48	302.698,55
OTROS INGRESOS		1.469,60	486,08
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>241.747,08</b>	<b>303.184,63</b>
<b>COSTOS Y GASTOS</b>	<b>19</b>		
GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE VENTAS		216.306,04	284.151,10
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>216.306,04</b>	<b>284.151,10</b>
<b>UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA</b>		<b>25.441,04</b>	<b>19.033,53</b>
PARTICIPACIÓN TRABAJADORES		3.816,16	2.855,03
IMPUESTO A LA RENTA	20	9.848,42	8.746,11
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>		<b>11.776,46</b>	<b>7.432,39</b>

Ver notas a los estados financieros



ISABEL MARIA MASPONS FEBRES-CORDERO  
GERENTE GENERAL



CPA, JOHANNA RAMIREZ PATIÑO  
CONTADORA GENERAL

## INTERCAMBIO Y CRÉDITO S.A INTERAGRÍCOLA

### ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO DE LOS ACCIONISTAS POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018 (Expresados en dólares de E.U.A.)

CONCEPTOS	CAPITAL	RESERVA LEGAL	RESERVAS FACULTATIVAS	RESULTADOS ACUMULADOS POR ADPCIÓN PRIMERA VEZ DE NIIF	GANANCIAS (PÉRDIDAS) DE AÑOS ANTERIORES	GANANCIAS (PÉRDIDAS) DEL EJERCICIO	TOTAL
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE 2017	1.000,00	802,55	76.473,84	-8.405,42	0,00	-25.030,63	44.840,34
TRANSFERENCIA RESULTADOS 2017					-25.030,63	25.030,63	0,00
AJUSTE						0,01	0,01
UTILIDAD DEL EJERCICIO						7.432,39	7.432,39
APROPIACIÓN RESERVA LEGAL		1.213,39				-1.213,39	0,00
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE 2018	1.000,00	2.015,94	76.473,84	-8.405,42	-25.030,63	6.219,01	52.272,74
TRANSFERENCIA RESULTADOS 2018					6219,01	-6219,01	0,00
UTILIDAD DEL EJERCICIO						11.776,46	11.776,46
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE 2019	1.000,00	2.015,94	76.473,84	-8.405,42	-18.811,62	11.776,46	64.049,20

Ver notas a los estados financieros

  
**ISABEL MARIA MASPONS FEBRES CORDERO**  
 GERENTE GENERAL

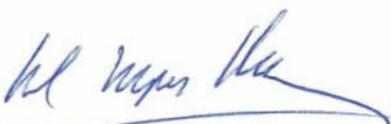
  
**CPA. JOHANNA RAMIREZ PATIÑO**  
 CONTADORA GENERAL

## INTERCAMBIO Y CRÉDITO S.A INTERAGRÍCOLA

### ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018 (Expresados en dólares de E.U.A.)

	al 31 de diciembre del 2019	al 31 de diciembre del 2018
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
<b>Clases de cobros por actividades de operación</b>		
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	234.442,58	318.999,51
Otros cobros	1.469,60	1.663,51
	<u>235.912,18</u>	<u>320.663,02</u>
<b>Clases de pagos por actividades de operación</b>		
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	-218.012,83	-278.839,51
Otros pagos por actividades de operación	25.449,34	-201.382,47
Otras ingresos y salidas de efectivo	195.088,62	370.242,39
	<u>238.437,31</u>	<u>210.683,43</u>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>		
	<u>238.437,31</u>	<u>210.683,43</u>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Otras ingresos y salidas de efectivo	898,23	0,00
	<u>898,23</u>	<u>0,00</u>
<b>Efectivo neto utilizado por las actividades de inversión</b>		
	<u>898,23</u>	<u>0,00</u>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Otras entradas y salidas de efectivo	-241.337,76	-208.981,16
	<u>-241.337,76</u>	<u>-208.981,16</u>
<b>Efectivo neto utilizado por las actividades de financiamiento</b>		
	<u>-241.337,76</u>	<u>-208.981,16</u>
<b>INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>	-2.002,22	1.702,27
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERÍODO</b>	3.215,33	1.513,06
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO</b>	<u>1.213,11</u>	<u>3.215,33</u>

Ver notas a los estados financieros

  
**ISABEL MARÍA MASPONS FEBRES-CORDERO**  
 GERENTE GENERAL

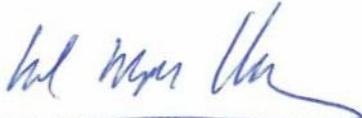
  
**CPA. JOHANNA RAMIREZ PATIÑO**  
 CONTADORA GENERAL

## INTERCAMBIO Y CRÉDITO S.A INTERAGRÍCOLA

### CONCILIACIÓN ENTRE GANANCIA NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018 (Expresados en dólares de E.U.A.)

	el 31 de diciembre del 2019	el 31 de diciembre del 2018
<b>GANANCIA ANTES DEL 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>25.441,04</b>	<b>19.033,53</b>
<b>AJUSTES POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:</b>		
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	11.957,79	18.090,16
Ajustes por gasto por impuesto a la renta	-9.848,42	-8.746,11
Ajustes por gasto por participación trabajadores	-3.816,16	-2.855,03
	<u>23.734,25</u>	<u>25.522,55</u>
<b>CAMBIOS DE ACTIVOS Y PASIVOS:</b>		
Incremento ( disminución ) en:		
cuentas por cobrar clientes	-5.834,90	16.300,96
cuentas por cobrar relacionadas	15.103,84	-391.575,49
otras cuentas por cobrar	277,44	206.879,20
servicios y otros pagos anticipados	703,51	-0,50
Activos por impuestos corrientes	9.364,55	-16.685,68
Cuentas y documentos por pagar	-20.018,17	21.198,63
Otras obligaciones corrientes	-8.736,05	12.996,20
cuentas por pagar relacionadas	223.842,84	336.047,56
<b>FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTES DE ( UTILIZADOS ) EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b><u>238.437,31</u></b>	<b><u>210.683,43</u></b>

Ver notas a los estados financieros

  
**ISABEL MARIA MASPONS FEBRES-CORDERO**  
 GERENTE GENERAL

  
**CPA. JOHANNA RAMIREZ PATIÑO**  
 CONTADORA GENERAL

## **INTERCAMBIO Y CRÉDITO S.A INTERAGRÍCOLA**

### **NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**DICIEMBRE 31, 2019 Y 2018**

**(Expresadas en dólares de E.U.A)**

---

#### **1. ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA COMPAÑÍA**

INTERCAMBIO Y CREDITO S.A. INTERAGRÍCOLA, está constituida en el Ecuador según consta en la escritura pública por escisión de parte de los activos, pasivos y patrimonio de la Compañía de intercambio y Crédito S.A. y cambio de denominación de ésta última por Intercambio y Agricultura S.A. Agrinter, otorgada ante el Notario Quinto del cantón Guayaquil, Ab. Cesario L. Condo Chiriboga el 1 de junio del dos mil, e inscrita en el Registro Mercantil del cantón Guayaquil, el doce de octubre del dos mil, por un período de 50 años.

El capital autorizado es de dos mil dólares (US\$2.000,00) y el capital suscrito y pagado de mil dólares (US\$1.000,00) dividido en cien acciones ordinarias y nominativas de diez dólares cada una (US\$10,00).

El domicilio principal está en la ciudad de Guayaquil, y su actividad principal es alquiler de bienes inmuebles propios, servicios de administración, mantenimiento y conservación de bienes inmuebles.

#### **1.2 Aprobación de los estados financieros**

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2019 han sido emitidos con autorización de la Administración de la Compañía, con fecha 5 de abril del 2020, y posteriormente serán puestos a consideración de la Junta General de Accionistas para su aprobación definitiva.

#### **2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación. Estas políticas han sido en función a las NIIF para Pymes vigentes al 31 de diciembre del 2019 y aplicados de manera uniforme a todos los años que se presentan es estos estados financieros.

#### **2.1 Bases de preparación**

Los presentes estados financieros y sus notas explicativas han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas (NIIF para PYMES) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de (IASB por sus siglas en inglés), las que han sido adoptadas en el Ecuador el 1 de enero del 2012 de conformidad con la Resolución SC.DS.G.09.006 emitida por la Superintendencia de Compañías (publicado en el R.O. 94 del 23.XII.09).

## INTERCAMBIO Y CRÉDITO S.A INTERAGRÍCOLA

### NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DICIEMBRE 31, 2019 Y 2018

(Expresadas en dólares de E.U.A)

---

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico. El costo histórico está basado generalmente en el valor razonable de la contraprestación dada en el intercambio de los activos.

El valor razonable es el precio que se recibiría por vender un activo o por el valor pagado para transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes de un mercado en la fecha de medición, independientemente de si dicho precio es directamente observable de un activo o pasivo, la Compañía toma en cuenta las características de un activo o un pasivo que los participantes de mercado tendrían en cuenta al fijar el precio de dicho activo o pasivo en la medición.

#### 2.2 Moneda funcional y de presentación

Las partidas en los estados financieros de la compañía se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (moneda funcional). Los estados financieros se expresan en dólares estadounidenses, que es la moneda funcional y la moneda de presentación de la compañía

#### 2.3 Enmiendas y mejoras emitidas internacionalmente.

La última enmienda a las NIIF para PYMES entró en vigencia desde el 1 de enero del 2017, por ende en las notas a los estados financieros al 31 de diciembre del 2019, para esta clase de entidades se debe indicar que no existen enmiendas a considerar para el período que comenzará a partir del 1 de enero del 2020. Entre las reformas más importantes y de aplicación obligatoria, describimos a continuación las siguientes:

Norma	Tipo de cambio
Sección 10	Aplicación por cambio de política contable, sobre revalúo, se hará de forma prospectiva.
Sección 17	Opción para utilizar el modelo de revaluación; costo de piezas de sustitución; entre otros.
Sección 18	Vida útil de intangibles, se basa en criterios de la Gerencia, pero que no supere los 10 años.
Sección 29	Se alinea con redacción actualizada de la NIC 12.
Sección 35	Se permite usar la Sección 35 por más de una vez; incorpora una opción para permitir que las entidades usen el valor razonable, sobre un evento como costo atribuido; y, otros.

La Administración de la Compañía basada en la naturaleza de sus operaciones estima que la adopción de las nuevas normas, enmiendas a las NIIF e interpretaciones antes descritas, no han tenido ningún impacto significativo sobre los importes reconocidos en los estados financieros

## **INTERCAMBIO Y CRÉDITO S.A INTERAGRÍCOLA**

### **NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**DICIEMBRE 31, 2019 Y 2018**

**(Expresadas en dólares de E.U.A)**

---

El IASB con fecha 7 de febrero del 2019 inició una revisión integral de la Norma NIIF para las PYMES 2015, en vigencia desde el 1 de enero del 2017. Dicho proceso se realizará en tres fases:

- Desarrollar y emitir una Solicitud de Información y comentarios de febrero a julio del 2019.
- Analizar la retroalimentación y emitir un Proyecto de Norma entre enero 2020 y febrero 2021.
- Analizar la retroalimentación y emitir enmiendas a la NIIF para las PYMES entre julio del 2021 y mayo del 2022

El enfoque será como incorporar las Normas NIIF y las enmiendas que no están incorporadas en la Norma NIIF para las PYMES. Esto incluye la NIIF3 y la NIIF 10-17

#### **2.4 Efectivo y equivalentes al efectivo**

Comprende el efectivo y equivalentes al efectivo disponible y los depósitos a la vista en bancos locales, el cual es libre de disponibilidad

#### **2.5 Activos y pasivos financieros**

##### **2.5.1 Clasificación**

Los activos y pasivos financieros se clasifican en las siguientes categorías de valoración: (I) "a costo amortizado" (II) "a valor razonable con cambios en otro resultado integral (patrimonio)" y, (III) "a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias". La clasificación de un activo financiero en estas categorías se realiza en base a dos aspectos: a) Las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero y, b) El modelo de negocio de la entidad para gestionar sus activos financieros.

Los pasivos financieros se clasifican en las siguientes categorías de valoración: "a costo amortizado", excepto aquellos pasivos financieros que se mantengan para negociar, como los derivados por ejemplo, que se valorarán a valor razonable con cambios en resultados.

Los pasivos financieros derivados no son pasivos financieros directos, sino que se derivan de una relación o de un acuerdo al que llegan dos partes en el momento en que firman un contrato, la cual se basa en el intercambio de activos bajo unas condiciones específicas.

La clasificación depende del propósito para el cual se adquirieron los activos o contrataron los pasivos financieros en el momento del reconocimiento inicial y evalúa dicha clasificación en cada fecha de emisión de los estados financieros.

## **INTERCAMBIO Y CRÉDITO S.A INTERAGRÍCOLA**

### **NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31, 2019 Y 2018 (Expresadas en dólares de E.U.A)**

---

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, la Compañía incluye el efectivo en bancos como activos financieros; las cuentas por pagar y obligaciones financieras las incluye en los pasivos financieros.

Las características de los referidos instrumentos financieros se explican a continuación:

#### **(a) Préstamos y Cuentas por cobrar**

Representados por cuentas por cobrar clientes, son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en el activo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses cortados desde la fecha del estado de situación financiera se clasifican como activos no corrientes.

Los préstamos y cuentas por cobrar comprenden las partidas del balance de Cuentas por cobrar clientes y otras cuentas por cobrar (Nota 7) y efectivo y equivalentes al efectivo en el balance (Notas 2.4). El valor razonable de las cuentas por cobrar fue determinado mediante análisis de recuperación probable de las cuentas.

#### **(b) Pasivos financieros**

Representados por las cuentas por pagar a proveedores y otras cuentas por pagar, se incluyen en el pasivo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses cortados a partir de la fecha del estado de situación financiera.

### **2.5.2 Reconocimiento y medición inicial y posterior.**

#### **Reconocimiento**

La Compañía reconoce un activo o pasivo financiero en el estado de situación financiera a la fecha de la negociación y se reconocen cuando se comprometen a comprar o vender el activo o cancelar el pasivo.

#### **Medición inicial**

En el reconocimiento inicial la Compañía mide un activo y un pasivo financiero a su valor razonable más cualquier costo atribuible a la transacción, que de ser significativo, es reconocido como parte del activo o pasivo; siempre que el activo o pasivo financiero no sea designado como de "valor razonable con cambios en resultados". Con posterioridad al reconocimiento inicial la Compañía valoriza los mismos como se describe a continuación:

## **INTERCAMBIO Y CRÉDITO S.A INTERAGRÍCOLA**

### **NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**DICIEMBRE 31, 2019 Y 2018**

**(Expresadas en dólares de E.U.A)**

---

#### **Medición posterior**

##### **Pasivos financieros**

Posterior a su reconocimiento inicial se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo. La Compañía presenta las siguientes cuentas dentro de esta categoría:

Cuentas por pagar a proveedores - Son obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos de proveedores en el curso normal de los negocios. Posterior a su reconocimiento inicial, se reconocen a su costo amortizado cuando las transacciones de crédito exceden de las políticas de 90 días. Para las cuentas por pagar comerciales se omite el interés debido a que el efecto no es importante porque son obligaciones pagaderas a plazos menores.

##### **2.5.3 Deterioro de activos financieros.**

La compañía reconoce el deterioro de un activo financiero o grupo de ellos del tipo de cuentas por cobrar, cuando los pagos contractuales están vencidos a más de 90 días o bien cuando la información interna o externa indica que es poco probable que reciba los montos contractuales pendientes.

El importe en libros del activo se reducirá mediante la cuenta de estimación de cuentas de cobranza dudosa, dicha pérdida se reconocerá en el resultado del periodo.

La compañía no ha registrado una estimación de deterioro por cuanto sus activos financieros al 31 de diciembre del 2019 están conformados por el efectivo registrado en Caja y Bancos, Cuentas por Cobrar Clientes.

##### **2.5.4 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.

#### **2.6 Servicios y otros pagos anticipados.**

Son pagos por anticipos son desembolsos entregados a un proveedor por contratos de seguros, y por la adquisición de bienes y servicios. Estos gastos serán devengados en función de su vigencia, y se reconocen posteriormente en el estado de resultados.

#### **2.7 Activo por impuestos corrientes.**

Corresponden a crédito tributario por el anticipo del impuesto a la Renta del año 2019. 

## INTERCAMBIO Y CRÉDITO S.A INTERAGRÍCOLA

### NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DICIEMBRE 31, 2019 Y 2018

(Expresadas en dólares de E.U.A)

---

#### 2.8 Propiedades y equipos, neto

Las propiedades y equipos son los activos tangibles que posee la compañía para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios para arrendarlos a terceros o para propósitos administrativos; y se esperan usar durante más de un período. Un elemento de propiedades, planta y equipo se medirá por su costo al momento de su reconocimiento inicial. La compañía ha optado por medir posteriormente las propiedades, planta y equipo al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro, en caso que existiere.

La depreciación se registra en los resultados del año, utilizando tasas de depreciación basadas en la vida útil estimada de los bienes, siguiendo el método de línea recta, así tenemos:

Activos	Vida útil en años
EDIFICIOS	20
VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE	5
MUEBLES Y ENSERES	10
MAQUINARIAS Y EQUIPOS	10
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	3

Los terrenos no se deprecian. Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

#### 2.9 Propiedades de Inversión.

Se registran las propiedades que se tienen para obtener rentas, plusvalías o ambas, en lugar de para: (a) su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, o bien para fines administrativos; o (b) su venta en el curso ordinario de las operaciones. Se miden inicialmente al costo incluyendo los costos de transacción. Luego del reconocimiento inicial, las propiedades de inversión son medidas al costo. Las ganancias o pérdidas que surgen de los cambios en el valor razonable de la propiedad de inversión se incluyen en los resultados del periodo en que se originan.

#### 2.10 Deterioro de activos no financieros

Los activos no financieros sujetos a valor neto de realización como propiedad, planta y equipos se someten a pruebas de deterioro siempre que algún suceso o cambio en las circunstancias indique que el valor en libros no puede ser recuperable. Una pérdida por deterioro se reconoce por la cantidad por la cual el monto en libros del activo o de la unidad generadora de efectivo excede su monto recuperable.

## **INTERCAMBIO Y CRÉDITO S.A INTERAGRÍCOLA**

### **NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**DICIEMBRE 31, 2019 Y 2018**

**(Expresadas en dólares de E.U.A)**

---

Para revisar si los activos han sufrido una pérdida por deterioro de valor, la Compañía primero analiza si los activos sujetos a análisis de deterioro presentan indicios de deterioro, para lo cual se establecen los siguientes parámetros que deben considerarse:

- a) Disminución significativa del valor de mercado del activo;
- b) Cambios significativos adversos para la Compañía en el entorno tecnológico, comercial, económico o legal en que opera o en el mercado al cual está dirigido el activo;
- c) Evidencia sobre la obsolescencia o daño físico del activo;
- d) Cambios significativos con efecto adverso en relación con el grado o con la forma en que el activo se usa o se espera usar; y,
- e) Evidencia, que indica que el rendimiento económico del activo es o será peor que lo esperado.

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018 la Compañía no registra pérdidas por deterioro del valor de los activos no financieros.

#### **2.11 Cuentas comerciales a pagar**

Las cuentas comerciales a pagar son obligaciones de pago por bienes o servicios que se han adquirido de los proveedores en el curso ordinario del giro del negocio. Las cuentas a pagar se clasifican como pasivo corriente si los pagos tienen vencimiento a un año o menos. En caso contrario, se presentan como pasivos no corrientes.

#### **2.12 Otras obligaciones corrientes**

Representan principalmente impuestos a cancelar a la administración tributaria, los cuales son liquidados en forma mensual según las disposiciones establecidas por el Servicio de Rentas Internas SRI.

#### **2.13 Provisiones**

Las provisiones se reconocen cuando (1) la Compañía tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de eventos pasados, (2) es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación y (3) el monto se ha estimado de forma fiable. Los montos reconocidos como provisión son la mejor estimación de la Administración, a la fecha de cierre de los estados financieros, de los desembolsos necesarios para liquidar la obligación.

#### **2.14 Impuesto a las ganancias**

El gasto por impuesto a las ganancias representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente y el impuesto diferido. El impuesto por pagar está basado en la ganancia fiscal del año (utilidad gravable), y es calculado utilizando las tasas fiscales que establece la Ley de Régimen Tributario Interno tenemos: 2

## INTERCAMBIO Y CRÉDITO S.A INTERAGRÍCOLA

### NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DICIEMBRE 31, 2019 Y 2018

(Expresadas en dólares de E.U.A)

---

- ❖ 25% para todas las sociedades
- ❖ 28% cuando los accionistas, socios, tienen una participación directa o indirecta, individual o conjunta, igual o superior al 50% del capital social; si es menor al 50% se aplica proporcionalmente.
- ❖ Rebaja de 3 puntos porcentuales (3%) en la tarifa impositiva para micro y pequeñas empresas (Ventas desde US\$300.000,01 a US\$1.000.000,00 y 10-49 empleados) y para exportadores habituales que mantengan o incrementen el empleo. La tasa impositiva sería del 22%.

Asimismo, aplicará la tarifa correspondiente a sociedades más tres puntos porcentuales a toda la base imponible la sociedad que incumpla el deber de informar sobre la participación de sus accionistas, socios, partícipes, constituyentes, beneficiarios o similares, conforme lo que establezca el reglamento a esta ley y las resoluciones que emita el Servicio de Rentas Internas; sin perjuicio de otras sanciones que fueren aplicables.

Los impuestos diferidos corresponden al monto del impuesto sobre las utilidades que la Compañía tendrá que pagar (pasivos) o recuperar (activos) en ejercicios futuros, relacionados con diferencias temporarias entre la base fiscal o tributaria y el importe contable en libros de ciertos activos y pasivos.

Al 31 de diciembre del 2019, la compañía no provisiona el impuesto a la renta diferido, por cuanto no existen diferencias temporarias en las bases tributarias de activos y pasivos y sus respectivos valores mostrados en los estados financieros.

#### 2.15 Beneficios a los empleados

##### (a) Beneficios de corto plazo

Se registran en el rubro de provisiones del estado de situación financiera y corresponden principalmente a:

- (i) Participación de los trabajadores en las utilidades: Calculada en función del 15% de la utilidad contable anual antes del impuesto a la renta, según lo establecido por la legislación ecuatoriana vigente. Se registra con cargo a resultados y se presenta como parte del costo de ventas y de los gastos administrativos en función de la labor del empleado que recibe este beneficio.
- (ii) Vacaciones: Se registra el costo correspondiente a las vacaciones del personal sobre base devengada. 

## INTERCAMBIO Y CRÉDITO S.A INTERAGRÍCOLA

### NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DICIEMBRE 31, 2019 Y 2018

(Expresadas en dólares de E.U.A)

---

(iii) Décimos tercer y cuarto sueldos y beneficios de la seguridad social: Se provisionan y pagan de acuerdo a la legislación vigente en el Ecuador.

#### (b) Beneficios de largo plazo

Provisiones de jubilación patronal y desahucio: De acuerdo con disposiciones del Código de Trabajo, los trabajadores que por veinte años o más hubieren prestado sus servicios en forma continua o ininterrumpida, tendrán derecho a ser jubilados por sus empleadores sin perjuicio de la jubilación que les corresponde en su condición de afiliados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social. En los casos de terminación de la relación laboral por desahucio solicitado por el empleador o por el trabajador, el empleador bonificará al trabajador con el 25% del equivalente a la última remuneración mensual por cada uno de los años de servicios prestados a la misma empresa o empleador.

La NIC 19 especifica la contabilidad e información a revelar de los beneficios a los empleados por parte de los empleadores. La Compañía determina anualmente la provisión para jubilación patronal y desahucio con base en estudios actuariales practicados por un profesional independiente y se reconoce con cargo a los costos y gastos (resultados integrales) del año.

Las hipótesis actuariales utilizadas por Consultores Matemáticos Asociados Macromath Cía. Ltda. para determinar la provisión presentada en el informe son las siguientes:

Hipótesis actuariales	2019
Tasa de descuento	8,21%
Tasa de incremento salarial	1,25%
Tasa de rotación y estabilidad	7,00%

Las ganancias y pérdidas actuariales que surgen de los ajustes basados en la experiencia y cambios en los supuestos actuariales se cargan a resultados integrales en el periodo en el que surgen. Los costos de los servicios pasados se reconocen inmediatamente en resultados del año. Al cierre del año las provisiones cubren a todos los empleados que se encontraban trabajando para la Compañía.

#### 2.16 Reservas

Se registran como reservas las apropiaciones autorizadas por la Junta General de Accionistas, con cargo a los resultados del año para el cumplimiento de disposiciones legales que contemplan la constitución.

##### 2.16.1 Reserva Legal

De acuerdo con la legislación vigente en el Ecuador, la Compañía debe transferir el 10% de su ganancia líquida anual a la reserva legal, hasta completar el 50% del capital suscrito y pagado. Esta

## **INTERCAMBIO Y CRÉDITO S.A INTERAGRÍCOLA**

### **NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**DICIEMBRE 31, 2019 Y 2018**

**(Expresadas en dólares de E.U.A)**

---

reserva no puede ser distribuida a los accionistas, excepto en caso de liquidación de la Compañía, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas incurridas o para aumentar el capital.

#### **2.16.2 Reserva Facultativa**

Es una reserva especial cuyo valor retenido es por decisión de la junta general. La ley faculta o permite que de las utilidades liquidas del ejercicio la empresa destine un % para forma la reserva especial o facultativa. La Junta General decide el porcentaje y el fin específico de este fondo.

#### **2.17 Resultados acumulados por de la Adopción por primera vez de las "NIIF"**

Los ajustes provenientes de la adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" completas y de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las Pymes), en lo que corresponda, y que se registraron en el patrimonio en la cuenta Resultados Acumulados, subcuenta "Resultados Acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF", que generaron un saldo acreedor, sólo podrán ser capitalizados en la parte que exceda al valor de las pérdidas acumuladas y las del último ejercicio económico concluido, si las hubieren; utilizado en absorber pérdidas; o devuelto en el caso de liquidación de la compañía.

De registrar un saldo deudor en la subcuenta "Resultados Acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF", éste podrá ser absorbido por los Resultados Acumulados y los del último ejercicio económico concluido, si los hubiere.

#### **2.18 Reconocimiento de ingresos**

La compañía reconoce los ingresos cuando se efectúa la transferencia al cliente la totalidad de los riesgos, beneficios y servicios sobre la propiedad de los productos. Los ingresos se muestran netos de impuestos, descuentos otorgados, se considera que el monto de los ingresos no se puede medir confiablemente hasta que no se hayan resuelto todas las contingencias relativas a la venta. Los ingresos comprenden el valor razonable de lo cobrado o por cobrar por la venta de bienes y prestación de servicios en el curso normal de las operaciones.

#### **2.19 Reconocimiento de costos y gastos**

Los gastos se registran al costo, estos se reconocen a medida en que se incurren, independientemente de la fecha en que se realiza el pago, de acuerdo a los lineamientos de la base contable de acumulación (devengo). 31

## INTERCAMBIO Y CRÉDITO S.A INTERAGRÍCOLA

### NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DICIEMBRE 31, 2019 Y 2018

(Expresadas en dólares de E.U.A)

---

## 3. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS

### 3.1 Factores de riesgo financiero

Las actividades de la Compañía la exponen a una variedad de riesgos financieros: liquidez, crédito, y mercado (riesgo de tasa de interés, tipo de cambio y de precio).

La Compañía se concentra principalmente en lo impredecible de los mercados financieros y trata de minimizar potenciales efectos adversos en su desempeño financiero.

#### 3.1.1 Riesgos de mercado

Riesgo de tipo de cambio: No existen ventas relevantes al exterior, por tanto la Compañía no tiene riesgos inherentes al tipo de cambio.

Riesgos de tasa de interés: La Compañía no tiene activos significativos que generan intereses; los ingresos y los flujos de efectivo operativos de la Compañía son independientes de los cambios en las tasas de interés en el mercado.

#### 3.1.2 Riesgo de crédito

Las políticas de administración de riesgo crediticio son aplicadas principalmente por el área de contabilidad. El riesgo de crédito se encuentra presente en el efectivo depositado, y las cuentas por cobrar.

Respecto a los bancos e instituciones financieras donde se mantiene el efectivo, tienen calificaciones de riesgo independiente que denoten niveles de solvencia y respaldo adecuados; dichas calificaciones en general superan la calificación "A".

Al 31 de diciembre del 2019 la Compañía no estima pérdidas significativas que surjan de éste riesgos ya que mantiene sus saldos de efectivo y equivalentes en el Banco del Pacífico que tiene calificación AAA- y las cuentas por cobrar a clientes, a relacionadas tienen períodos de cobros seguros.

#### 3.1.3 Riesgo de liquidez

La principal fuente de liquidez al 31 de diciembre del 2019 y 2018, han sido los recursos suministrados de sus accionistas para administrar la liquidez de corto plazo.

#### 3.1.4 Administración del riesgo de capital

Los objetivos de la Compañía al administrar el capital son el salvaguardar la capacidad de la misma de continuar como empresa en marcha con el propósito de generar retornos a sus Accionistas.

## INTERCAMBIO Y CRÉDITO S.A INTERAGRÍCOLA

### NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DICIEMBRE 31, 2019 Y 2018

(Expresadas en dólares de E.U.A)

beneficios a otros grupos de interés y mantener una estructura de capital óptima para reducir el costo del capital.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Razón Corriente	0,53	0,91
Razón de Endeudamiento	93,44%	94,83
Capital de Trabajo	-415.483,75	-198.778,47

#### 4. ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS

La preparación de estados financieros requiere que la Compañía realice estimaciones y utilice supuestos que afectan los montos incluidos en estos estados financieros y sus notas relacionadas. Las estimaciones realizadas y supuestos utilizados por la Compañía se encuentran basadas en la experiencia histórica, cambios en la industria e información suministrada por fuentes externas calificadas. Sin embargo, los resultados finales podrían diferir de las estimaciones bajo ciertas condiciones.

Las estimaciones y políticas contables significativas son definidas como aquellas que son importantes para reflejar correctamente la situación financiera y los resultados de la Compañía y/o las que requieren un alto grado de juicio por parte de la Administración.

#### 5. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA

##### 5.1 Categorías de instrumentos financieros

Se presentan los valores en libros de cada categoría de instrumentos financieros al cierre de cada ejercicio. Están representados por el efectivo, cuentas por cobrar y pagar.

	<u>2019</u>		<u>2018</u>	
	CORRIENTE	NO CORRIENTE	CORRIENTE	NO CORRIENTE
<b>Activo financiero a costo amortizado</b>				
EFFECTIVO Y EQUIVALENCIA	1.213,11		3.215,33	
CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	21.210,52		15.375,62	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	3.382,50		3.659,94	
<b>Total activo financiero</b>	<b>25.806,13</b>	<b>0,00</b>	<b>22.250,89</b>	<b>0,00</b>
<b>Pasivo financiero a costo amortizado</b>				
CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES	7.020,61		0,00	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4.033,11		31.071,89	
<b>Total pasivo financiero</b>	<b>11.053,72</b>	<b>0,00</b>	<b>31.071,89</b>	<b>0,00</b>

## INTERCAMBIO Y CRÉDITO S.A INTERAGRÍCOLA

### NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DICIEMBRE 31, 2019 Y 2018

(Expresadas en dólares de E.U.A)

---

#### 5.2 Valor razonable de instrumentos financieros

Para fines de determinar el valor razonable de un activo o pasivo financiero puede aplicarse algunas de las siguientes jerarquías de medición:

- ❖ Precios de cotización (no ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos (nivel 1).
- ❖ Información distinta a precios de cotización incluidos en el nivel 1 que se pueda confirmar para el activo o pasivo, ya que sea directamente (precios), o indirectamente (que se deriven de precios) (nivel 2).
- ❖ Información sobre el activo o pasivo que no se basa en data que se pueda confirmar en el mercado (información no observable) (nivel 3).

El valor en libros de los activos y pasivos financieros indicados en la nota 5.1 se aproxima al valor razonable debido a la naturaleza de corto plazo de estos instrumentos. En base a lo anterior, cabe mencionar que no existen activos o pasivos financieros, medidos a valor razonable (Nivel 1).

#### 6. EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, la compañía mantiene en caja y depósitos en el Banco del Pacífico, se muestran los siguientes saldos:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
CAJA Y BANCOS	1.213,11	3.215,33
	<u>1.213,11</u>	<u>3.215,33</u>

#### 7. ACTIVOS FINANCIEROS

Corresponde a valores por cobrar por créditos, préstamos otorgados a corto plazo que no generan intereses.

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	1)	21.210,52	15.375,62
OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	2)	382.699,46	397.803,30
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	3)	3.382,50	3.659,94
<b>TOTAL</b>		<u>407.292,48</u>	<u>416.838,86</u>

1). Valores por cobrar por arriendo de bodegas.

## INTERCAMBIO Y CRÉDITO S.A INTERAGRÍCOLA

### NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DICIEMBRE 31, 2019 Y 2018

(Expresadas en dólares de E.U.A)

2). Cuentas por cobrar relacionadas a Bunchelios.A. US\$162,09, Isadora S.A. US\$101,16, Maricruces S.A.US\$12.392,57, Agrinter S.A. US\$98.608,79, Casa Española C. Ltda. US\$13.145,61, Santiago Maspons Guzman, US\$258.289,24.

3). Cuentas por cobrar a empleados.

#### 8. SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS

Comprende valores por póliza de seguro No. 348781 contratada con la compañía Latina Seguros C.A. con vigencia 13 de octubre del 2019 a 13 de octubre del 2020.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
SEGUROS PAGADOS POR ADELANTADO	1.171,24	1.874,75
<b>TOTAL</b>	<b>1.171,24</b>	<b>1.874,75</b>

#### 9. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Créditos tributarios por impuesto a la renta retenido por los ejercicios 2016,2017,2018 y 2019.

DESCRIPCIÓN	Saldo 01.01. 2019	Aumentos	Disminuciones	Saldo 31.12.2019
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I.R.)	60.578,70	17.105,40	26.469,95	51.214,15
<b>TOTAL</b>	<b>60.578,70</b>	<b>17.105,40</b>	<b>26.469,95</b>	<b>51.214,15</b>

#### 10. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Al 31 de diciembre del 2019 la empresa posee bienes por US\$3.264,51 los mismos que se detallan a continuación:

DESCRIPCIÓN	SALDOS AL 01. 01. 2019	AUMENTOS	DISMINUCIONES	SALDOS AL 31.12.2019
VEHÍCULOS	45.791,88		45.790,88	1,00
MAQUINARIAS Y EQUIPOS	5.026,56			5.026,56
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1,00			1,00
<b>TOTAL</b>	<b>50.819,44</b>	<b>0,00</b>	<b>45.790,88</b>	<b>5.028,56</b>
DEPRECIACION ACUMULADA	43.237,37	3.419,33	44.892,65	1.764,05
<b>TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO; NETO</b>	<b>7.582,07</b>	<b>-3.419,33</b>	<b>898,23</b>	<b>3.264,51</b>

## INTERCAMBIO Y CRÉDITO S.A INTERAGRÍCOLA

### NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 31, 2019 Y 2018 (Expresadas en dólares de E.U.A)

#### 11. PROPIEDADES DE INVERSIÓN

Al 31 de diciembre la Compañía posee bienes inmuebles en la ciudad de Guayaquil, compuesto por solar y edificación, que se refleja en el siguiente cuadro:

DESCRIPCIÓN	SALDOS AL 01. 01. 2019	AUMENTOS	DISMINUCIONES	SALDOS AL 31.12.2019
<b>NO DEPRECIABLE</b>				
TERRENOS	437.000,00			437.000,00
<b>DEPRECIABLE:</b>				
EDIFICIOS	170.773,10			170.773,10
<b>TOTAL</b>	<b>607.773,10</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>607.773,10</b>
<b>DEPRECIACION ACUMULADA</b>	<b>86.911,67</b>	<b>8.538,46</b>		<b>95.450,13</b>
<b>TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO; NETO</b>	<b>520.861,43</b>	<b>-8.538,46</b>	<b>0,00</b>	<b>512.322,97</b>

#### 12. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

Comprenden a obligaciones contraídas por la empresa con proveedores locales y otros que al 31 de diciembre del 2019 se encuentran pendientes de cancelar.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
PROVEEDORES LOCALES	7.020,61	0,00
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4.033,11	31.071,89
<b>TOTAL</b>	<b>11.053,72</b>	<b>31.071,89</b>

#### 13. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

##### 13.1 OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA

Cumpliendo con sus obligaciones tributarias, la compañía ha efectuado retenciones en la fuente, y retenciones del IVA. Al 31 de diciembre del 2019 suma US\$3.367,66. Incluye la provisión impuesto a la renta de la compañía y su cancelación.

## INTERCAMBIO Y CRÉDITO S.A INTERAGRÍCOLA

### NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DICIEMBRE 31, 2019 Y 2018

(Expresadas en dólares de E.U.A)

DESCRIPCIÓN	Saldo 01.01. 2019	Aumentos	Disminuciones	Saldo 31.12.2019
IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	2.536,10	29.646,76	29.474,61	2.708,25
IMPUESTO A LA RENTA CIA.	8.746,11	9.848,42	18.594,53	0,00
RETENCIÓN EN LA FUENTE IMP. RENTA	1.700,35	1.383,31	2.466,46	617,20
RETENCIÓN EN LA FUENTE DE IVA	883,26	115,71	956,76	42,21
<b>TOTAL</b>	<b>13.865,82</b>	<b>40.994,20</b>	<b>51.492,36</b>	<b>3.367,66</b>

### 13.2 OBLIGACIONES CON EL IESS

La compañía ha efectuado retenciones a sus trabajadores por aportes al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social y retenciones por préstamos efectuado por sus trabajadores al IESS.

DESCRIPCIÓN	Saldo 01.01. 2019	Aumentos	Disminuciones	Saldo 31.12.2019
APORTES IESS	1.462,16	15.732,45	15.859,41	1.335,20
OBLIGACIONES IESS	531,53	8.295,56	8.148,30	678,79
FONDO DE RESERVA	0,00	231,74	99,46	132,28
<b>TOTAL</b>	<b>1.993,69</b>	<b>24.259,75</b>	<b>24.107,17</b>	<b>2.146,27</b>

### 13.3 OBLIGACIONES POR BENEFICIOS DE LEY A TRABAJADORES

La compañía cumple con sus obligaciones laborales, realizando provisiones de los beneficios sociales que al 31 de diciembre del 2019 se han devengado a favor de los empleados y trabajadores de la compañía. Incluye la provisión de la participación de utilidades a trabajadores por US\$3.816,16.

DESCRIPCIÓN	Saldo 01.01. 2019	Aumentos	Disminuciones	Saldo 31.12.2019
DÉCIMO TERCER SUELDO	5.558,53	5.950,42	6.310,50	5.198,45
DÉCIMO CUARTO SUELDO	8.442,23	9.154,40	8.913,48	8.683,15
VACACIONES	9.132,04	3.253,86	3.052,88	9.333,02
BONO VACACIONAL	8.876,36	3.326,52	2.759,94	9.442,94
15% PARTIC. TRABAJADORES	2.855,03	3.816,16	2.855,03	3.816,16
<b>TOTAL</b>	<b>34.864,19</b>	<b>25.501,36</b>	<b>23.891,83</b>	<b>36.473,72</b>

## INTERCAMBIO Y CRÉDITO S.A INTERAGRÍCOLA

### NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DICIEMBRE 31, 2019 Y 2018

(Expresadas en dólares de E.U.A)

#### 14. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR RELACIONADAS

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
PRESTAMOS DE ACIONISTAS	1) 55.973,13	41.973,13
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS	2) <u>767.360,03</u>	<u>557.517,39</u>
<b>TOTAL</b>	<b><u>823.333,16</u></b>	<b><u>599.490,52</u></b>

1). Préstamo otorgado por Industrial Sotavento S.A.

2). Valores entregados por las compañías Industrial y Agrícola Cañas S.A. por US\$524.882,68 y Misanella S.A por US\$242.477,55.

#### 15. PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

Beneficio por jubilación patronal y bonificación por desahucio determinado por Consultores Matemáticos Asociados Macromath Cía. Ltda., que al 31 de diciembre del 2019 se demuestra de la siguiente manera:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
JUBILACIÓN PATRONAL	11.449,88	9.256,71
INDEMNIZACIÓN POR DESHAUCIO	<u>3.301,85</u>	<u>2.235,03</u>
<b>TOTAL</b>	<b><u>14.751,73</u></b>	<b><u>11.491,74</u></b>

#### 16. OTROS PASIVOS NO CORRIENTES

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
DEPÓSITOS EN GARANTÍA	<u>21.302,80</u>	<u>23.423,00</u>
<b>TOTAL</b>	<b><u>21.302,80</u></b>	<b><u>23.423,00</u></b>

Son depósito en garantía entregados por clientes por alquiler de bodegas detallados a continuación:

<u>CLIENTES</u>	<u>VALOR DEL DEPÓSITO</u>
Datasolutions	10.528,00
Micel Constructora S.A.	2.508,80
D' Mujeres S.A.	5.280,00
Ling Jie	<u>2.986,00</u>
<b>TOTAL</b>	<b><u>21.302,80</u></b>

## INTERCAMBIO Y CRÉDITO S.A INTERAGRÍCOLA

### NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DICIEMBRE 31, 2019 Y 2018

(Expresadas en dólares de E.U.A)

#### 17. PATRIMONIO

**Capital Social.** - El capital social de la compañía al 31 de diciembre del 2019 está conformado por 100 acciones ordinarias y nominativas de diez dólares (US\$10,00) cada una, que dan un total de US\$ 1.000,00.

**Reserva Legal.** - De acuerdo con la legislación vigente, la compañía debe apropiarse por lo menos el 10% de la utilidad neta del año hasta que represente el 50% del capital pagado. Su saldo al 31 de diciembre del 2019 US\$2.015,94.

**Reserva Facultativa.** - Su saldo al 31 de diciembre del 2019 US\$76.473,84.

**Adopción Niif por primera vez.** - Saldo deudor al 31 de diciembre del 2019 US\$-8.405,42.

**Ganancias (Pérdidas) acumuladas.** - Corresponden a los resultados obtenidos en ejercicios económicos de años anteriores, al 31 de diciembre del 2019 suman US\$-18.811,62.

**Utilidad del Ejercicio.** - El ejercicio económico entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2019 arrojó utilidad de US\$11.776,46.

#### 18. INGRESOS

Los ingresos obtenidos corresponden a ingresos por arriendos de bodegas y otros ingresos originados por reembolsos de gastos y varios.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
VENTA DE BIENES	240.277,48	302.698,55
OTROS INGRESOS	1.469,60	486,08
<b>TOTAL</b>	<u><b>241.747,08</b></u>	<u><b>303.184,63</b></u>

#### 19. GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE VENTAS

Los gastos administrativos generados por la actividad del negocio al 31 de diciembre del 2019 y 2018 corresponde a pagos de impuestos, servicios prestados y otros.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE VENTAS	216.306,04	284.151,10
<b>TOTAL</b>	<u><b>216.306,04</b></u>	<u><b>284.151,10</b></u>

## INTERCAMBIO Y CRÉDITO S.A INTERAGRÍCOLA

### NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DICIEMBRE 31, 2019 Y 2018

(Expresadas en dólares de E.U.A)

---

#### 20. IMPUESTO A LA RENTA:

La normativa tributaria vigente determina que en caso de que el impuesto a la renta causado sea menor que el monto del anticipo mínimo de impuesto a la renta calculado en función de las cifras reportadas el año anterior, éste último se convertirá en impuesto a la renta definitivo.

Al 31 de diciembre del 2019, la Compañía realizó las siguientes conciliaciones tributarias para establecer el impuesto a la renta causado del ejercicio económico:

#### CONCILIACIÓN TRIBUTARIA

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Utilidad contable base de cálculo del 15% de Participación a Trabajadores	25.441,04	19.033,53
Menos:		
15% Participación de trabajadores	3.816,16	2.855,03
Más:		
Gastos no deducibles	17.768,78	18.805,92
Base imponible para el impuesto a la renta	<u>39.393,66</u>	<u>34.984,42</u>
Impuesto a la renta causado	<u>9.848,42</u>	<u>8.746,11</u>
Tasa de impuesto	25%	25%

#### 21. CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES

En cumplimiento de sus obligaciones como agente de retención y percepción del impuesto a la renta, así como los criterios de aplicación a las normas tributarias son responsabilidad de la administración de la compañía. El resultado de mi revisión no reveló en las transacciones examinadas que a mi opinión constituyan incumplimiento significativo de las obligaciones de INTERCAMBIO Y CREDITO S.A. INTERAGRÍCOLA. como agente de retención y percepción del impuesto a la renta durante el año terminado al 31 de diciembre del 2019.

#### 22. EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre del 2019 y la fecha de preparación de estos estados financieros auditados, no se produjeron eventos, que en opinión de la Administración de la Compañía pudieren tener efectos significativos. *fr*