

COMERCIALIZADORA QUÍMICA COMERQUM CIA. LTDA.

Notas a los estados financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2019 y 2018

1. Información general

La actividad principal de la compañía es la importación y comercialización de productos químicos.

La compañía fue, constituida el 7 de octubre del 2002 en Ecuador, regulada por la Ley de Compañías, con un plazo de duración de 60 años e inscrita en el Registro Mercantil del cantón Guayaquil el 14 febrero del 2003.

El domicilio principal de la compañía donde se desarrollan sus actividades es el cantón Guayaquil, Av. Miguel H. Alcivar Dólar 3-4 y Av. José Castillo.

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, la compañía mantenía 22 y 19 empleados respectivamente, para desarrollar su actividad.

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la gerencia de la compañía.

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2019 han sido aprobados por la gerencia de la compañía y serán presentados a la junta general de socios para su aprobación. En opinión de la gerencia de la compañía, los estados financieros serán aprobados sin modificaciones.

La compañía opera en Ecuador, un país que desde marzo del año 2000 adoptó el dólar de E.U.A. como moneda de circulación legal. El Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) ha calculado las variaciones en los índices de precios al consumidor (IPC) y determinado los siguientes índices de inflación anual (acumulados de enero a diciembre), en los cinco últimos años:

31 de diciembre:

2019
2018
2017
2016
2015

(0.07%)
0.27%
(0.20%)
1.12%
3.38%

Índice de inflación anual

2. Resumen de las principales políticas contables

Base de preparación y presentación

Los estados financieros adjuntos han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas - NIIF para las PYMES emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) y vigentes al 31 de diciembre del 2019.

Los presentes estados financieros han sido preparados en base al costo histórico.

Nuevas normas internacionales de información financiera

Para la emisión de los estados financieros, no se han publicado enmiendas, mejoras e interpretación a las normas existentes de las NIIF para las PYMES, sin embargo, el IASB ha emitido nuevas Normas Internacionales de Información Financiera y enmiendas emitidas pero que no se encontraban en vigencia para los periodos anuales que se iniciaron al 1 de enero de 2019. En este sentido, la compañía tiene la intención de revisar estas normas según corresponda, cuando entren en vigencia.

Normas		Fecha efectiva de vigencia
--------	--	----------------------------

NIIF 17 - Contratos de seguro	Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28 – Venta o aportación de bienes entre un inversionista y su Asociada o Negocio Conjunto	1 de enero de 2021
		Fecha a ser determinada

Moneda funcional

Los estados financieros adjuntos se presentan en dólares de Estados Unidos de América, que es la moneda de curso legal en el Ecuador y moneda funcional de la compañía.

Toda la información es presentada sin centavos y redondeada a la unidad más cercana, excepto cuando se indica de otra manera.

Instrumentos financieros*Activos financieros*

Los activos financieros son valores fijos y determinables que no se cotizan en el mercado activo, mantenidos en un modelo de negocio cuyo objetivo es obtener los flujos de efectivo en los términos contractuales con el deudor. Todos los activos financieros son reconocidos en la fecha en que se originan cuando la compañía se convierte en parte de los términos contractuales de la transacción, inicialmente al valor razonable, más los costos directos atribuidos a la transacción, excepto en el caso de los activos llevados a su valor razonable, cuyo costo de transacción se reconoce en resultados.

Posteriormente al reconocimiento inicial, los activos financieros se miden al costo amortizado usando el método de la tasa de interés efectiva cuando los plazos para su recuperación se amplían más allá de las condiciones de créditos normales; y, menos cualquier disminución por deterioro del valor.

Al final de cada período sobre el que se informa, los importes en libros de los activos financieros se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor.

El nuevo modelo de deterioro requiere el reconocimiento de las provisiones por deterioro basados en las pérdidas crediticias esperadas (PCE).

La NIIF requiere que la compañía registre una reserva para las pérdidas crediticias esperadas (PCE) para todas las cuentas por cobrar comerciales y otros activos financieros deudas no valoradas a valor razonable con cambio a resultados.

La compañía ha establecido una matriz de provisiones que se basa en su experiencia histórica de pérdidas crediticias ajustada por factores prospectivos específicos para los deudores y el entorno económico.

La compañía dará de baja en cuentas un activo financiero únicamente cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, y transfiera de manera sustancial los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo financiero.

La compañía clasifica sus activos financieros como sigue:

COMERCIALIZADORA QUÍMICA COMERCQUM CIA. LTDA.

Notas a los estados financieros (continuación)

- Efectivo en caja y bancos, incluyen el efectivo en caja y depósitos en bancos locales, que no generan interés.
- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, incluyen facturas por venta de productos químicos, que no se cotizan en el mercado activo, con condiciones de créditos normales y no generan interés.
- Cuentas por cobrar a socio, representan préstamos sin fecha de vencimiento y sin interés

Pasivos financieros

Los pasivos financieros son reconocidos en la fecha en que se originan cuando la compañía se convierte en parte de los términos contractuales de la transacción, inicialmente a su costo, neto de los costos que se haya incurrido en la transacción. Posteriormente, se miden a su costo amortizado y cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (neto de los costos necesarios para su obtención) y el valor del reembolso, se reconoce en el estado de resultados durante la vida del pasivo de acuerdo con el método de la tasa de interés efectiva, cuando los plazos de pago se amplían más allá de las condiciones de crédito normales.

La compañía da de baja en cuentas un pasivo financiero cuando las obligaciones contractuales se pagan o están legalmente dispensadas en la responsabilidad principal contenida en el pasivo.

La compañía tiene implementadas políticas de manejo de riesgo financiero para asegurar que todas las cuentas por pagar se paguen de conformidad con los términos crediticios pre-acordados.

La compañía clasifica sus pasivos financieros como sigue:

- Préstamos bancarios, generados por préstamos recibidos con plazos e intereses acordados.
- Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar, incluyen facturas por compra de bienes y prestación de servicios, con plazos normales menores a un año, no generan interés.
- Cuentas por pagar a socio representan préstamos recibidos para capital de trabajo, sin fecha de vencimiento y sin interés

Los préstamos se clasifican en pasivo corriente, excepto los vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha de situación financiera, que se clasifica como pasivo no corriente.

Instrumentos de patrimonio

Un instrumento de patrimonio consiste en cualquier contrato que evidencie un interés residual en los activos de la compañía luego de deducir todos sus pasivos. Los instrumentos de patrimonio emitidos por la compañía están representados por participaciones que constituyen el capital pagado, y se reconocen por los ingresos recibidos, neto de los costos de emisión directos.

Inventarios

Los inventarios están registrados al costo de compra o a su valor neto realizable el que resulte menor. Están valuados en base al método promedio ponderado. El valor neto realizable representa el precio de venta estimado menos todos los costos estimados de distribución y los gastos necesarios para la venta.

Los inventarios en tránsito están registrados al costo específico de las facturas más los gastos de nacionalización incurridos hasta la fecha del balance general.

La compañía realiza una evaluación del valor neto realizable de los inventarios al final del período, constituyendo la oportuna provisión cuando los mismos se encuentren sobrevalorados. Cuando las circunstancias, que previamente causaron la rebaja, hayan dejado de existir, o cuando exista clara evidencia de incremento en el valor neto realizable debido a un cambio en las circunstancias económicas, se procede a revertir el valor de la misma.

Propiedades y equipos

Los elementos de propiedades y equipos se miden al costo de adquisición menos la depreciación acumulada y pérdida por deterioro cuando ésta última corresponda.

El costo comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo, su puesta en condiciones de funcionamiento según lo previsto por la gerencia.

Los costos de ampliación y mejoras que representen un aumento de la productividad, capacidad o eficiencia o un incremento de la vida útil de los activos, se capitalizan como mayor valor de los mismos cuando cumplen los requisitos de reconocerlo como activo.

Los gastos de reparaciones y mantenimiento se reconocen en los resultados del período en que se incurren.

COMERCIALIZADORA QUÍMICA COMERQUM CIA. LTDA. Notas a los estados financieros (continuación)

El costo de propiedades y equipos se deprecia de acuerdo con el método de línea recta. El valor residual, la vida útil estimada y método de depreciación son revisados al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva.

El terreno se registra en forma independiente de los edificios que pueden estar asentados sobre los mismos y se entiende que tiene una vida útil infinita y, por lo tanto, no son objeto de depreciación.

Las ganancias o pérdidas por la venta o el retiro de activos se determinan como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo, las cuales se reconocen en los resultados del período en que se incurren. El valor en libros de los activos se da de baja de las cuentas correspondientes cuando se produce la venta o el retiro.

Deterioro del valor de los activos

A la fecha de cierre de cada período, o en aquella fecha que se considere necesario, se analiza el valor de los activos para determinar si existe algún indicio de que dichos activos hubieran sufrido una pérdida por deterioro.

Los activos sujetos a depreciación o amortización se someten a prueba de deterioro cuando se producen eventos o circunstancias que indiquen que el valor en libros del activo excede su valor recuperable.

El valor recuperable de los activos corresponde al importe neto que se obtendría de su venta o valor en uso, el mayor. Para efectos de evaluar el deterioro, los activos se agrupan a los niveles más pequeños en los que se genera flujos de efectivo identificables (unidad generadora de efectivo). Se reconoce una pérdida por deterioro en el estado de resultados del período, si el valor en libros del activo o su unidad generadora de efectivo excede su valor recuperable.

Impuesto a la renta corriente y diferido

El gasto por impuesto a la renta está constituido por impuesto corriente e impuesto diferido.

Impuesto corriente

El impuesto a la renta corriente es el impuesto a la renta que se espera pagar o recuperar de las autoridades tributarias por la utilidad o pérdida imponible del período corriente, usando las tasas impositivas vigentes a la fecha de cierre de cada año, siendo de un 25% para el año 2019 y para el año 2018, más cualquier ajuste al impuesto por pagar en relación con años anteriores.

Sin embargo, las empresas que tengan condición de micro y pequeñas empresas, así como aquellas que tengan condiciones de exportadores habituales, tendrán rebaja de tres puntos porcentuales en la tarifa de impuesto a la renta.

La gerencia evalúa periódicamente la posición asumida en las declaraciones de impuesto a la renta respecto de situaciones en las que las leyes tributarias son objeto de interpretación.

Impuesto diferido

El impuesto a la renta diferido es reconocido por las diferencias temporarias existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos para propósito de información financiera y los montos usados para propósitos tributarios.

Los pasivos por impuesto a la renta diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espera que incrementen las utilidades imponibles en el futuro.

Los activos por impuesto a la renta diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espera que reduzcan las utilidades imponibles en el futuro, y cualquier pérdida o crédito fiscal no utilizado. Los activos por impuestos diferidos se miden al importe máximo que, sobre la base de las utilidades imponibles estimadas futuras, es probable que se recuperen.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se miden a las tasas impositivas que se espera aplicar en el período en el que el activo se realice o el pasivo se cancele, de conformidad con las disposiciones legales vigentes.

El importe neto en libros de los activos por impuestos a la renta diferidos es revisado en cada fecha del balance y se ajusta para reflejar la evaluación actualizada de las utilidades imponibles futuras. Cualquier ajuste se reconoce en el resultado del período. Los activos y pasivos por impuestos corrientes y diferidos no se descuentan.

El gasto por impuesto a la renta del período comprende los gastos e ingresos por impuestos corrientes y diferidos. Estos impuestos se reconocen en resultados, excepto en la medida en que estos se reflejarán a partidas reconocidas en el otro resultado integral o directamente en el patrimonio neto. En este caso, el impuesto también se reconoce en el otro resultado integral o directamente en el patrimonio neto.

COMERCIALIZADORA QUÍMICA COMERQUM CIA. LTDA. Notas a los estados financieros (continuación)

Impuesto al valor agregado (IVA)

Los ingresos de actividades ordinarias, los gastos y las compras de activos se reconocen excluyendo el impuesto al valor agregado (IVA). Cuando el importe del IVA pagado en las compras de bienes y servicios no resulte recuperable de la autoridad fiscal, en cuyo caso ese impuesto se reconoce como parte del costo de adquisición o como parte del gasto según corresponda.

El importe neto del impuesto al valor agregado (IVA) que se espera recuperar de, o que corresponde pagar a la autoridad fiscal, se presenta como una cuenta por cobrar o una cuenta por pagar en el estado de situación financiera.

Impuesto a la salida de divisas (ISD)

Representa el impuesto que la compañía tendrá que pagar al Servicio de Rentas Internas (SRI) equivalente al 5% de las remesas de divisas al exterior por la cancelación de las cuentas. La compañía registra el ISD al momento del pago.

Beneficios a empleados – beneficios definidos

Beneficios a empleados a corto plazo

Se reconoce un pasivo por los beneficios acumulados a favor de los empleados con respecto a los sueldos, salarios, décimo tercero, décimo cuarto, fondo de reserva, vacaciones anuales, etc., en el período en el que el empleado proporciona el servicio relacionado por el valor de los beneficios que espera recibir a cambio de ese servicio. Los pasivos relacionados con los beneficios a empleados a corto plazo se miden al valor que se espera pagar a cambio del servicio conforme la forma de cálculo de cada beneficio.

Participación a trabajadores

La compañía reconoce un pasivo y un gasto por la participación de trabajadores en las utilidades de la compañía. Este beneficio se calcula a la tasa del 15% de las utilidades.

Indemnización por despido intempestivo / otros beneficios por terminación

Son los beneficios por pagar a los empleados como consecuencia de la decisión unilateral de una entidad de rescindir el contrato de un empleado antes de la edad normal del retiro. Estos beneficios por terminación no proporcionan beneficios económicos futuro, se reconocerán en resultados como gasto en el período en que ocurren.

Jubilación patronal y bonificación por desahucio

Las obligaciones por los beneficios definidos a los empleados están estipuladas en el Código de Trabajo del Ecuador y las constituyen:

- La jubilación patronal, pagadera en el momento de la jubilación de los empleados que por veinte años o más presten servicios continuados o interrumpidos a la compañía.

- La bonificación por desahucio, pagadera en caso de terminación de la relación laboral por desahucio solicitada por la compañía o por el empleado a cambio de sus servicios proporcionados a la compañía en el período actual y períodos pasados.

Los pasivos por estos beneficios incluidos en el balance representan el valor actual de la reserva matemática, determinado por un actuario independiente, en base al método de unidad de crédito proyectada. Las principales consideraciones actuariales utilizadas incluyen la tasa de descuento, tasas de incremento salarial, mortalidad y cesantía; edad; sexo; años de servicios y monto mínimo de pensiones jubilares.

El incremento anual de estas provisiones representa el costo de los beneficios definidos cargados a los resultados del período. Este costo está constituido por el costo del servicio presente, el interés sobre el pasivo neto por beneficios de empleados y las ganancias y pérdidas actuariales que surgen de los ajustes por la experiencia, cambios en los supuestos actuariales y los costos de servicios pasados.

La provisión por jubilación patronal y la bonificación por desahucio no están financiadas a través de un fondo.

Reserva legal y facultativa

La Ley de Compañías establece una apropiación obligatoria por lo menos el 5% de la utilidad anual para reserva legal, hasta que alcance por lo menos el 20% del capital social. Esta reserva no está disponible para distribución de dividendos en efectivo, pero puede ser capitalizada en su totalidad o destinada a absorber pérdidas incurridas.

La reserva facultativa representa utilidades apropiadas a disposición de los socios.

COMERCIALIZADORA QUÍMICA COMERQUM CIA. LTDA. Notas a los estados financieros (continuación)

Utilidades retenidas

Distribución de dividendos

La distribución de dividendos a los socios de la compañía se reconoce como un pasivo cuando se aprueba el pago por parte de junta general de accionistas.

Cuando una sociedad distribuya dividendos antes de la terminación del ejercicio económico u otorgue préstamos de dinero a sus socios, accionistas o alguna de sus partes relacionadas (préstamos no comerciales), esta operación se considerará como pagos de dividendos anticipados y por consiguiente se deberá efectuar la retención correspondiente a la tarifa de impuesto a la renta corporativo vigente al año en curso, sobre el monto de tales pagos. Tal retención será declarada y pagada al mes siguiente de efectuada y constituirá crédito tributario para la empresa en su declaración de impuesto a la renta.

Reconocimiento de ingresos

Los ingresos se reconocen cuando es probable que los beneficios económicos asociados a la transacción fluyan a la compañía y el monto de los ingresos pueda ser medido confiablemente. Las ventas son reconocidas netas de devoluciones y descuentos, cuando se ha entregado el bien y se han transferidos los derechos y beneficios inherentes.

Los arrendamientos de bodegas y montacargas en los que la compañía mantiene una parte significativa de los riesgos y ventajas derivados de la titularidad del activo, constituyen arrendamientos operativos. Los ingresos en concepto de arrendamiento operativo se acreditan a resultados sobre una base lineal durante el período de arrendamiento. Los ingresos se miden en función de la contraprestación a la que la compañía espera tener derecho a recibir en los contratos con clientes, sin incluir impuestos. La compañía reconoce los ingresos cuando transfiere el control de un producto o servicio a un cliente. Las ventas son reconocidas netas de descuento.

Costos y gastos

Los costos de venta se reconocen cuando se entrega los bienes de manera simultánea al reconocimiento de los ingresos por la correspondiente venta.

Los gastos se reconocen a medida en que se devengan, independientemente del momento en que se pagan, y se registran en los períodos con los cuales se relacionan.

Pagos por arrendamiento

Los pagos realizados por contrato de arrendamiento operacional del local en donde opera la compañía, se reconocen en resultados bajo el método lineal durante el periodo del arrendamiento.

Compensación de saldos y transacciones

Como norma general en los estados financieros no se compensan los activos y pasivos, ni los ingresos y gastos, salvo en aquellos casos en que la compensación sea requerida o permitida por alguna norma y esta presentación sea el reflejo de la esencia de la transacción.

Los ingresos o gastos con origen en transacciones que, contractualmente o por una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación y la compañía tiene la intención de liquidar por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea se presentan netos en las cuentas de resultados.

Otras provisiones y contingencias

Los pasivos por otras provisiones se reconocen cuando la compañía tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de sucesos pasados; y es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación; y el importe se pueda estimar de manera fiable.

Los pasivos contingentes son obligaciones posibles surgidas de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia o no ocurrencia de hechos futuros inciertos que no están bajo el control de la compañía. La compañía no registra dentro del estado de situación financiera los pasivos contingentes, pero informa de su existencia en las notas de los estados financieros.

Juicios y estimaciones contables

La preparación de los estados financieros de acuerdo con NIIF para las PYMES requiere que la gerencia realice ciertos juicios y estimaciones contables que afectan los importes de ingresos, gastos, activos y pasivos incluidos en ellos. En opinión de la gerencia, tales juicios y estimaciones estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

Los juicios y estimaciones contables significativas efectuadas por la gerencia de la compañía a la fecha del balance, son los siguientes:

COMERCIALIZADORA QUÍMICA COMERQUM CIA. LTDA. Notas a los estados financieros (continuación)

Deterioro de cuentas por cobrar a clientes

Determinada en base a una evaluación individual por deudor y colectiva, de las tendencias históricas de incumplimiento del deudor, la oportunidad de las recuperaciones y las condiciones económicas y crediticias actuales. El nuevo modelo de deterioro requiere el reconocimiento de las provisiones por deterioro basado en las pérdidas crediticias esperadas. El incremento en la estimación de cuentas incobrables es registrado en resultados.

Deterioro del valor de inventarios

Determinada en base a una evaluación individual de los inventarios, representa el exceso del costo sobre el valor neto de realización. El incremento en la estimación del deterioro de los inventarios es registrado en resultados.

Deterioro del valor de propiedades y equipos

Determinado mediante la comparación del valor en libros de los activos o de la unidad generadora de efectivo con el mayor importe entre el valor razonable menos los gastos requeridos para efectuar la venta del activo, y el valor en uso del mismo. El cálculo del valor razonable menos los gastos de venta se basan en la información disponible sobre transacciones de venta para bienes similares, hechas en condiciones y entre partes independientes, o en precios de mercados observables, netos de los costos incrementales relacionados con la venta del bien. El cálculo del valor en uso se basa en un modelo de flujos de efectivo futuros descontados.

Vida útil y valor residual de propiedades y equipos

La vida útil estimada y valor residual de los elementos de propiedades y equipos son revisados al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva.

Las vidas útiles usadas en el cálculo de la depreciación son como sigue:

Años de vida útil estimada		
Mínima	Máxima	
20	20	Edificios
10	10	Maquinarias de oficina
10	10	Muebles y enseres
5	5	Vehículos
3	3	Equipos de computación

COMERCIALIZADORA QUÍMICA COMERQUM CIA. LTDA. Notas a los estados financieros (continuación)

Jubilación – beneficio post empleo y desahucio – beneficio por terminación

El costo de los beneficios definidos de jubilación patronal y desahucio es determinado utilizando valuaciones actuariales realizadas al final de cada año. Las valuaciones actuariales implican varias suposiciones que podrán diferir de los acontecimientos que efectivamente tendrán lugar en el futuro.

Las consideraciones actuariales utilizadas son las siguientes:

31 de diciembre		
2019	2018	
		%
		%
Tasa de descuento	8.21	7.72
Tasa esperada del incremento salarial	1.50	1.50
Tasa de rotación (promedio)	11.80	12.24
Vida laboral promedio remanente (2019 y 2018: 6.85 y 6.35)		
Tabla de mortalidad e invalidez (2019 y 2018: TM IESS 2002)		
Antigüedad para jubilación	25 años	25 años

Debido a la complejidad de la valuación, las suposiciones subyacentes y su naturaleza de largo plazo, las obligaciones por beneficios definidos son extremadamente sensibles a los cambios en estas suposiciones. Todas estas suposiciones se revisan a cada fecha de cierre del periodo sobre el que se informa.

Impuestos

La determinación de las obligaciones y gastos por impuestos requiere de interpretaciones a la legislación tributaria aplicable. La gerencia considera que sus interpretaciones en materia tributaria son prudentes y conservadoras, y para asesoramiento ha recurrido al asesoramiento de consultores tributarios. Sin embargo, tales criterios podrían eventualmente no ser compartidos por las autoridades competentes, lo que pudieran requerir ajustes por impuestos en el futuro.

Debido a que la compañía considera remoto la posibilidad de litigios de carácter tributario y posteriores desembolsos como consecuencia de ello, no se ha reconocido ningún pasivo contingente relacionado con impuesto.

Provisiones

La determinación de la cantidad a provisionar está basada en la mejor estimación de los desembolsos que será necesario pagar por la correspondiente obligación, tomando en consideración toda la información disponible a la fecha del período, incluyendo la opinión de expertos independientes tales como asesores legales y consultores.

Otros resultados integrales

Los otros resultados integrales representan partidas de ingresos y gastos que no son reconocidas en el resultado del período, sino en el patrimonio por disposición específica de una NIIF.

Los componentes de otros resultados actuariales incluyen cambios en el superávit por revalorización, ganancias y pérdidas actuariales en planes de pensiones, ganancias y pérdidas en conversión de estados financieros de negocios en el extranjero y las ganancias y pérdidas derivadas de la medición de ciertos activos financieros.

Eventos posteriores

Los eventos posteriores son todos los hechos producidos entre la fecha del estado de situación financiera y la fecha de autorización de la publicación de los estados financieros. Aquellos hechos que proporcionan evidencia de condiciones que existían a la fecha del balance, son incluidos en los estados financieros.

Aquellos hechos que evidencian condiciones surgidas después de la fecha del balance son revelados en las notas a los estados financieros, solo si dichos hechos implican ajustes materiales y no revelarlos podría influir en las decisiones económicas que un usuario podría tomar sobre la base de los estados financieros.

3. Efectivo en caja y bancos

Efectivo en caja y bancos se formaban de la siguiente manera:

31 de diciembre			
2019	2018	(US Dólares)	
		Caja	Bancos
1,126	1,293		
213,663	172,794		
214,789	174,087		

COMERCIALIZADORA QUÍMICA COMERQUIM CIA. LTDA. Notas a los estados financieros (continuación)

4. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar consistían de lo siguiente:

31 de diciembre		(US Dólares)	
2019	2018	2019	2018
Deudores comerciales:			
Clientes			
Provisión para cuentas dudosas			
Otras cuentas por cobrar:			
Empleados			
Otras			
Clasificación:			
Corriente			
No corriente			
1,044,450	831,317	1,051,888	838,317
7,438	7,000	1,051,888	838,317
1,051,888	838,317	1,051,888	838,317

Las cuentas por cobrar a clientes representan facturas por prestación de servicios con plazos menores a un año.

Un detalle de la antigüedad de las cuentas por cobrar vencidas, pero no deterioradas son como sigue:

Tasa de pérdida		Pérdida crediticia		Pérdida crediticia		Créditos por ventas	
2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
(US Dólares)							
Clientes al 31 de							
diciembre							
2018							
Por vencer							
Vencidos:							
1 - 60							
61 - 90							
91 en adelante							
0.00%	0.00%	-	-	790,534	655,809	0.00%	0.00%
0.00%	0.00%	-	-	165,542	125,730	0.00%	0.00%
10.00%	10.00%	6,419	1,238	64,190	12,383	10.00%	10.00%
74.54%	76.31%	69,708	61,268	93,520	80,283	74.54%	76.31%
76,127	62,506	76,127	62,506	1,113,786	874,205	76,127	62,506

El movimiento de la cuenta "provisión para cuentas dudosas" fue como sigue:

COMERCIALIZADORA QUÍMICA COMERQUM CIA. LTDA.

Notas a los estados financieros (continuación)

Saldo al inicio del año
Provisión
Reversión
Saldo al final del año

5. Partes relacionadas

Saldos y transacciones con socios

Las cuentas por cobrar y pagar con socios, consistían de lo siguiente:

Naturaleza de la Relación		País	31 de diciembre 2019	31 de diciembre 2018
(US Dólares)				
Socio	Ecuador	Socio	25,782	12,482
			138,167	-
			163,949	12,482
Socio	Ecuador	Socio	-	65,758
			-	65,758

Las cuentas por cobrar a socios representa préstamos sin fecha de vencimiento y sin interés.
La cuenta por pagar a socio representa préstamos para capital de trabajo y comisiones, sin fecha de vencimiento y sin interés.
Durante el año 2019 la compañía no realizó transacciones comerciales con partes relacionadas.

Administración y alta dirección

Los miembros de la alta administración y demás personas que asumen la gestión de la compañía Comercializadora Química COMERQUM CIA. LTDA., incluyendo a la gerencia general, así como los socios que la representan, no han participado al 31 de diciembre del 2019 y 2018 en transacciones no habituales y/o relevantes.

6. Inventarios

Al 31 de diciembre, los inventarios están constituidos como sigue:

	31 de diciembre	2019	2018
			(US Dólares)
Inventarios de productos químicos	602,896	523,624	
Importación en tránsito	106,098	310,223	
Provisión por valuación de inventarios	(111)	(111)	
	708,883	833,736	

La provisión por valuación de inventarios proviene de años anteriores.

7. Propiedades y equipos

Los saldos de propiedades y equipos consistían de lo siguiente:

	31 de diciembre	2019	2018
			(US Dólares)
Terreno	285,073	285,073	
Edificios	940,342	940,342	
Maquinarias y equipos	86,304	86,304	
Muebles y enseres	26,093	26,093	
Vehículos	72,196	72,196	
Equipos de computación	21,958	21,676	
Depreciación acumulada y deterioro	(446,747)	(385,139)	
	1,432,031	1,431,684	
	985,284	1,046,545	

Los movimientos de propiedades y equipos fueron como sigue:

	Equipos de	Muebles y	Maquinarias	Terreno	Edificios	y equipos	enseres	Vehículos	Total
									(US Dólares)
Saldos al 31 de diciembre del 2017	285,073	940,342	86,304	26,093	72,196	20,576	1,430,584	1,100	
Adiciones	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldos al 31 de diciembre del 2018	285,073	940,342	86,304	26,093	72,196	21,676	1,431,684	282	347
Adiciones	285,073	940,342	86,369	26,093	72,196	21,958	1,432,031	21,958	
Saldos al 31 de diciembre del 2019	285,073	940,342	86,369	26,093	72,196	21,958	1,432,031	21,958	

31 de diciembre		(US Dólares)	
2019	2018		
Acreedores comerciales:			
Locales	13,219	18,275	
Del exterior	963,223	1,121,280	
Otras cuentas por pagar:			
Anticipo de clientes	31,550	31,578	
Otras	26,631	31,578	
	1,034,623	1,202,683	
Clasificación:			
Corriente	1,006,623	1,174,683	
No corriente	28,000	28,000	
	1,034,623	1,202,683	

Las cuentas por pagar a proveedores representan principalmente facturas por compras de inventario y la prestación del servicio con plazo de hasta 90 días y sin interés.

10. Obligación por beneficios definidos

La obligación por beneficios definidos consistía de lo siguiente:

31 de diciembre		(US Dólares)	
2019	2018		
Corriente:			
Beneficios sociales	8,328	6,086	
Participación de trabajadores	69,173	68,140	
	77,501	74,226	
No corriente:			
Jubilación patronal – beneficios post empleo	29,687	27,428	
Bonificación por desahucio – beneficios por terminación	10,559	9,121	
	40,246	36,549	

Los movimientos de las cuentas beneficios sociales y participación de trabajadores por los años terminados el 31 de diciembre, fueron como sigue:

COMERCIALIZADORA QUÍMICA COMERQUM CIA. LTDA.
Notas a los estados financieros (continuación)

Equipos de	Muebles y	Maquinarias	Edificios	Terreno	Total
Vehículos computación	enseres	y equipos			
(US Dólares)					

Depreciación y/o deterioro:	Saldos al 31 de diciembre del 2017	Depreciación	Saldos al 31 de diciembre del 2018	Depreciación	Saldos al 31 de diciembre del 2019
	(189,526)	(35,739)	(11,684)	(64,656)	(20,361)
	(47,017)	(8,631)	(2,548)	(4,641)	(336)
	(236,543)	(44,370)	(14,232)	(69,297)	(385,135)
	(47,017)	(8,637)	(2,550)	(2,899)	(505)
	(283,560)	(53,007)	(16,782)	(72,196)	(446,747)
	285,073	703,799	41,934	11,861	2,899
	656,782	33,362	9,311	-	756
	285,073	656,782	33,362	9,311	985,284

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, terreno y edificios se encuentran garantizando los préstamos a corto y largo plazo (Ver Nota 8).

8. Préstamos bancarios

Los préstamos bancarios consistían de lo siguiente:

Garantizados – al costo amortizado:		Préstamos bancarios	
Clasificación:		Corriente	
No corriente		31 de diciembre	
		2019	2018
		(US Dólares)	
		529,251	318,822
		529,251	318,822
		466,405	311,686
		62,846	7,136
		529,251	318,822

Resumen de acuerdos de los préstamos:

31 de diciembre		2019	
		(US Dólares)	
Produbanco:			
Préstamo comercial prioritario, con vencimientos mensuales hasta junio del 2019 e interés del 9.76%.	-	230,372	
Préstamo comercial prioritario, con vencimientos mensuales hasta enero del 2020 e interés del 9.76%.	7,136	88,450	
Préstamo comercial prioritario, con vencimientos mensuales hasta enero del 2020 e interés del 9.76%.	10,199	17,335	
Pasan	-	318,822	

COMERCIALIZADORA QUÍMICA COMERQUM CIA. LTDA.
Notas a los estados financieros (continuación)

31 de diciembre	2019	2018
(US Dólares)		
Vienen	17,335	318,822
Préstamo comercial prioritario, con vencimientos mensuales hasta enero del 2020 e interés del 9.96%.	71,228	-
Préstamo comercial prioritario, con vencimientos mensuales hasta marzo del 2020 e interés del 9.96%.	37,682	-
Préstamo comercial prioritario, con vencimientos mensuales hasta marzo del 2021 e interés del 9.76%.	198,171	-
Préstamo comercial prioritario, con vencimientos mensuales hasta junio del 2020 e interés del 9.96%.	34,244	-
Préstamo comercial prioritario, con vencimientos mensuales hasta junio del 2020 e interés del 9.76%.	10,490	-
Préstamo comercial prioritario, con vencimientos mensuales hasta julio del 2020 e interés del 9.76%.	12,189	-
Préstamo comercial prioritario, con vencimientos mensuales hasta julio del 2023 e interés del 9.76%.	27,912	-
Préstamo comercial prioritario, con vencimientos mensuales hasta diciembre del 2020 e interés del 9.76%.	120,000	-
	529,251	318,822

Los vencimientos anuales de las obligaciones a largo plazo fueron como sigue:

31 de diciembre	2019	2018
(US Dólares)		
2020	-	7,136
2021	48,922	-
2022	8,792	-
2023	5,132	-
	62,846	7,136

9. Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

Los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar consistían de lo siguiente:

COMERCIALIZADORA QUÍMICA COMERQUIM CIA. LTDA.
 Notas a los estados financieros (continuación)

2019	2018	(US Dólares)
391,980	386,123	
Más (menos) partidas de conciliación:		
Gastos no deducibles		
426,337	393,244	Utilidad gravable
25%	25%	Tasa de impuesto
106,584	98,311	Impuesto a la renta
-	29,037	Impuesto a la renta mínimo
106,584	98,311	Impuesto a la renta causado
(56,484)	-	Retenciones en la fuente
(50,100)	(98,311)	Impuestos a la salida de divisas
-	-	

La provisión para el impuesto a la renta corriente está constituida a la tasa del 25%. Sin embargo, las compañías que tengan la condición de micro y pequeñas empresas, así como aquellas que tengan condiciones de exportadores habituales, tendrán una rebaja de tres puntos porcentuales en la tarifa de impuesto a la renta.

En el caso de que la sociedad incumpla el deber de informar la composición societaria de los accionistas, partícipes, contribuyentes, beneficiarios o similares, se deberá efectuar la retención del 35%.

De acuerdo con lo establecido en el Artículo 94 del Código Tributario, la facultad de la gerencia para determinar la obligación tributaria, sin que requiera pronunciamiento previo caduca (i) en tres años, contados desde la fecha de declaración, en que la Ley exija determinación por el sujeto pasivo; (ii) en seis años a partir de la fecha en que vence el plazo para presentar la declaración cuando no se hubieren declarado en todo o en parte; y (iii) en un año cuando se trate de verificar un acto de determinación practicado por el sujeto pasivo o en forma mixta, contado desde la fecha de notificación de tales actos.

Reformas tributarias

Con fecha 31 de diciembre del 2019 fue publicado el Suplemento del Registro Oficial No. 111, donde se expide la Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria.

A continuación, referimos los cambios tributarios más destacados de la mencionada Ley:

- Se establece una contribución única y temporal que será calculada sobre los ingresos brutos iguales o superiores a un US\$ 1MM en el ejercicio fiscal del 2018, inclusive los ingresos que se encuentren bajo un régimen de impuesto a la renta único, y se pagarán para los ejercicios fiscales del 2020, 2021 y 2022 en base a una tabla progresiva que va del 0.10% al 0.20%. Esta contribución no podrá ser utilizada como crédito tributario, ni como gastos deducibles para la determinación y liquidación de otros tributos.
- Régimen impositivo para microempresas, este aplica la tarifa del 2% sobre los ingresos brutos del ejercicio fiscal exclusivamente respecto de aquellos ingresos provenientes de las actividades empresariales. Las microempresas deben cumplir según lo establecido en el COPCI.
- Dividendos al exterior pagados a sociedades y personas naturales extranjeras, estarán gravados con el impuesto a la renta y sujeto a retención en la fuente del 10% o 14% (Paraisos Fiscales)
- Se elimina la obligación del pago del anticipo del impuesto a la renta y lo determina como un pago voluntario que será equivalente al 50% del impuesto a la renta causado del ejercicio fiscal anterior menos las retenciones en la fuente efectuadas en el mismo ejercicio fiscal.
- Para las personas naturales que tengan ingresos netos mayores a US\$100,000 solo podrán deducirse los gastos personales relacionados con salud por enfermedades catastróficas, raras o huérfanas.
- A partir de 180 días desde la publicación de la Ley, los servicios digitales se encontrarán gravados con la tarifa de IVA del 12%.
- Impuesto Único a la Renta. - Los ingresos obtenidos de actividades agropecuarias podrán acogerse a un impuesto único, cuya tarifa será:
 - Del 0% al 1.80% en la venta local
 - Del 1.30% al 2.00% para exportadores
- Impuesto Único a la Renta para el banano, se modifican las tarifas fijas de la siguiente forma:
 - Venta local: del 1% hasta el 2% del valor de facturación de las ventas brutas.
 - Exportación: 3% del valor de la facturación de exportación, restando el precio mínimo de sustentación o el precio de compra pagado por el exportador al productor si este fuese mayor al precio mínimo de sustentación.
- Hasta el ejercicio fiscal 2022 se aplicarán las siguientes tarifas del ICE a las fundas plásticas:
 1. Ejercicio fiscal 2020: USD 0,04 por funda.
 2. Ejercicio fiscal 2021: USD 0,06 por funda.
 3. Ejercicio fiscal 2022: USD 0,08 por funda. A partir del ejercicio fiscal 2023, la tarifa ICE aplicable a las fundas plásticas será de USD 0,10 por funda.

Saldos del impuesto a la renta diferido

Los movimientos por impuestos a la renta diferidos fueron como sigue:

Diferencias temporarias deducibles	31 de diciembre	Cargo (abono) al estado de resultados	31 de diciembre
2019	2018	2019	2018
(US Dólares)			
31 de diciembre 2019	31 de diciembre 2018	31 de diciembre 2019	31 de diciembre 2018
4,552	4,552	-	-
1,138	1,138	-	-

Activo por impuesto diferido:
 Provisión por jubilación patronal

12. Instrumentos financieros

Gestión de riesgos financieros

Los principales pasivos financieros de la compañía, corresponde a financiamiento con proveedores del exterior y otras cuentas por pagar y préstamos bancarios. La finalidad principal de estos pasivos financieros es financiar las operaciones de la compañía. La compañía cuenta con deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, y efectivo que provienen directamente de sus operaciones.

La compañía se encuentra expuesta a los riesgos de mercado, de crédito y de liquidez.

La gerencia revisa y aprueba las políticas para manejar cada uno de estos riesgos que se resumen a continuación:

Riesgo de mercado

El riesgo de mercado es el riesgo de que los cambios en los precios de mercado de los productos que comercializa la compañía afecten los ingresos de la misma.

Existen varios agentes externos que podrían elevar los precios de venta, tales como los fletes marítimos, el tipo de cambio, incremento de precios FOB, implementación de timbre cambiario e impuestos aduaneros sobre las importaciones.

Los proveedores del exterior manejan precios variables en algunos de los casos.

COMERCIALIZADORA QUÍMICA COMERQUIM CIA. LTDA. Notas a los estados financieros (continuación)

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta la compañía si un cliente o contraparte en un instrumento financiero no cumple con sus obligaciones contractuales, y se origina principalmente en las cuentas por cobrar a clientes.

La compañía ofrece plazo y crédito comercial a sus clientes corporativos entre 60 y 90 días a pesar de mantener saldos significativos en cuentas por cobrar, las considera cobrables por lo tanto se concluye que el riesgo crediticio es bajo.

El riesgo por operar en el mercado local es asumido directamente por la compañía y está directamente relacionado con las tendencias de la economía ecuatoriana. La compañía asume los riesgos de mercado derivados de posibles variaciones en costos, precios y demanda de sus productos. Dado el posicionamiento que tiene la compañía en el mercado, se puede considerar que el riesgo de mercado asumido por la compañía es moderado.

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la compañía tenga dificultades para cumplir con sus obligaciones asociadas con sus pasivos financieros, que son liquidados mediante la entrega de efectivo.

La situación del mercado obliga a conceder a los clientes créditos a plazo superiores a los concedidos por los proveedores, lo que ocasiona déficits de capital de trabajo que son resueltos con sobregiros o líneas de crédito autorizadas por los bancos. Se maneja un presupuesto de cobros y de pagos mensuales. En ocasiones, se ha efectuado venta de cartera y préstamos bancarios, para poder cumplir con los pagos a los proveedores.

13. Gestión de capital

La compañía administra su capital para asegurar la maximización de los resultados para los socios.

14. Patrimonio

Capital pagado

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el capital pagado consiste de 211.025 participaciones, con un valor nominal unitario de US\$1.00 de los Estados Unidos de América. La estructura de participación es como sigue:

COMERCIALIZADORA QUÍMICA COMERQUIM CIA. LTDA.

Notas a los estados financieros (continuación)

Nacionalidad	2019	2018	Valor nominal		31 de diciembre
			2019	2018	
(US Dólares)					
Alfredo Xavier Montero Orozco	Ecuatoriana	95.00	200,474	200,474	200,47
Walter Alfredo Montero Roca	Ecuatoriana	5.00	10,551	10,551	10,55
		100.00	211,025	211,025	211,02

Mediante acta de junta general de socios celebrada el 21 de diciembre del 2018 se aprobó el pago de dividendos, correspondiente al ejercicio del año 2016 por US\$98,960.

15. Gastos de administración y ventas

Los gastos de administración y ventas consisten de lo siguiente:

Gastos de administración		Gastos de ventas	
2019	2018	2019	2018
<i>(US Dólares)</i>			

Sueldos	94,032	85,443	47,574	28,644
Beneficios sociales	50,867	44,443	4,211	2,861
Jubilación y desahucio	8,560	6,102	-	-
Depreciación	61,608	63,173	-	-
Comisiones	-	-	43,331	36,958
Participación de trabajadores	53,182	53,953	15,991	14,187
Servicios prestados	6,676	14,668	6,957	-
Servicios básicos	8,955	9,594	-	-
Honorarios profesionales	20,490	10,807	-	-
Movilización	-	33,593	-	-
Seguros	27,771	27,703	-	-
Provisión cuentas incobrables	32,045	-	-	-
Mantenimiento	24,102	20,539	-	-
Gastos de representación	14,568	2,647	-	-
Otros	166,580	112,105	14,305	8,773
	569,436	484,770	132,369	91,423

16. Hechos ocurridos después del período sobre el que se informa

Entre el 31 de diciembre del 2019 y el 17 de abril del 2020 el evento que en opinión de la gerencia puedan tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos, es el siguiente:

COMERCIALIZADORA QUÍMICA COMERQUM CIA. LTDA. Notas a los estados financieros (continuación)

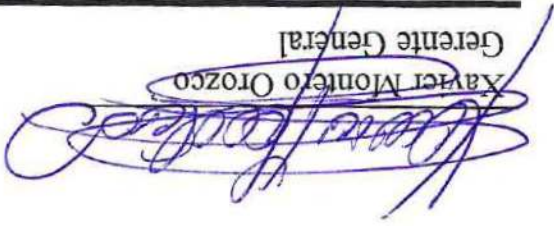
El día 11 de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud (OMS) a través de su Director General ha declarado el brote de coronavirus como pandemia global, pidiendo a los países intensificar las acciones para mitigar su propagación, proteger a las personas y trabajadores de salud, y salvar vidas.

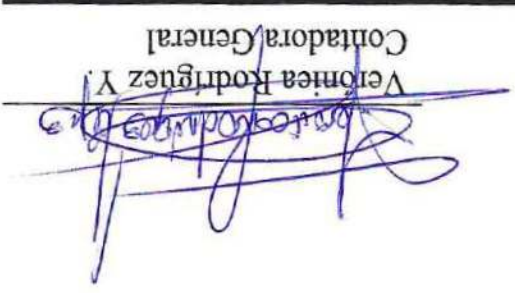
Mediante decreto ejecutivo No. 1017 del 16 de marzo de 2020, el Presidente de la República declara "el estado de excepción por calamidad pública en todo el territorio nacional, por los casos de corona virus confirmados y la declaración de pandemia de COVID-19 por parte de la Organización Mundial de la Salud, que representan un alto riesgo de contagio para toda la ciudadanía y generan afectación a los derechos a la salud y convivencia pacífica del Estado, a fin de controlar la situación de emergencia sanitaria para garantizar los derechos de las personas ante la inminente presencia del virus COVID-19 en Ecuador".

Dentro de las principales acciones tomadas a la presente fecha se incluye:

- Restricción al derecho de libre circulación y reunión excepto para casos específicos
- Restricción general de circulación de vehículos y personas
- Suspensión de transporte aéreo y terrestre de personas, nacional e internacional
- Suspensión de la jornada presencial en el sector público y privado, excepto para los sectores de salud, seguridad, sectores estratégicos, servicios de emergencia vital, sector exportador y toda su cadena logística, prestación de servicios básicos, provisión de alimentos, provisión de medicinas e insumos médicos, industria y comercio de cuidado y crianza de animales, sector financiero, servicio consular.

La compañía esta cubriendo los costos fijos con pocos ingresos y las cobranzas se han dificultado por esta paralización. Desconocemos los posibles efectos que las situaciones descritas anteriormente, tendrían sobre los estados financieros adjuntos, y sobre la capacidad de la compañía de continuar como negocio en marcha.


Xavier Montero Orozco
Gerente General


Verónica Rodríguez Y.
Contreras
Contadora General