

ECUABONA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS PERÍODOS TERMINADOS

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

Expresado en dólares.

2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS (a continuación...)

2.2. Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros están presentados en dólares de los Estados Unidos de América, moneda de medición de la compañía y de curso legal y de unidad de cuenta del Ecuador desde marzo del 2000.

2.3. Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo comprende tanto el efectivo disponible, como los depósitos a la vista en bancos y otras inversiones de alta liquidez a corto plazo menores a 90 días desde la fecha de su adquisición, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

2.4. Activos y pasivos financieros

2.4.1 Activo Financiero

Una entidad reconocerá un activo financiero en su Estado de Situación Financiera cuando, y sólo cuando, se convierta en parte del contrato y, como consecuencia de ello, tiene el derecho legal a recibir efectivo.

Los activos a ser adquiridos como resultado de un compromiso en firme de vender bienes o servicios, no se reconocen generalmente hasta que al menos alguna de las partes haya ejecutado sus obligaciones según el contrato.

Un detalle de activos financieros es el siguiente:

Documentos - cuentas por cobrar clientes no relacionados u otras cuentas por cobrar que generan intereses. -

Corresponden principalmente a aquellos deudores pendientes de pago por el alquiler de inmuebles. Se contabilizan inicialmente a su valor razonable (costo de la transacción).

2.4.2 Pasivos Financieros

Son obligaciones de pagos por bienes o servicios adquiridos en el curso normal del negocio y se clasifican como pasivos corrientes a menos que la compañía tenga un derecho incondicional a diferir su liquidación durante al menos doce meses después de la fecha del Estado de Situación Financiera.

Los pasivos financieros se reconocen inicialmente al costo y posteriormente se miden al costo amortizado usando el método de interés efectivo, las obligaciones son derivadas por bienes y servicios u otros necesarios para el giro del negocio, estas son pagaderas conforme lo pactado con los acreedores establecido en las políticas contables de la compañía.

Un detalle de pasivos financieros es el siguiente:

Documentos -cuentas por pagar locales y relacionados u otras cuentas por pagar. -

Constituye las obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos de proveedores en el curso normal del negocio. Las cuentas por pagar se clasifican como pasivos corrientes si el pago se lo realiza dentro de un año o menos en el ciclo operativo normal del negocio, si es mayor se registran y presentan como pasivos no corrientes.

ECUABONA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS PERÍODOS TERMINADOS

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

Expresado en dólares.

2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS (a continuación...)

Obligaciones Financieras

Las obligaciones financieras se clasifican como pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados o como pasivos financieros medidos al costo amortizado.

Las obligaciones financieras se clasifican como pasivos corrientes a menos que la Compañía tenga un derecho incondicional a diferir su liquidación durante al menos 12 meses después de la fecha del balance de situación financiera.

Reconocimiento, 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 compromete a comprar o vender el activo o pagar el pasivo.

Medición inicial. -

Los activos y pasivos financieros son medidos inicialmente a su valor razonable más cualquier costo atribuible a la transacción, que, de ser significativo, es reconocido como parte del activo o pasivo financiero; siempre que el activo o pasivo financiero no sea designado como de valor razonable a través de ganancias y pérdidas.

Medición posterior. -

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

- Cuentas por cobrar a clientes: Estas cuentas corresponden a los montos adeudados por el alquiler de inmuebles en el curso normal de operaciones. Se registran a su valor nominal, pues no generan intereses y se recuperan en 15 días, no realiza provisión para cuentas incobrables debido a que sus cuentas son de rápida recuperación y no están expuestas al riesgo del mercado.

Pasivos financieros: Posterior a su reconocimiento inicial se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo y corresponde a cuentas por pagar a proveedores locales por bienes o servicios adquiridos en el curso normal de los negocios. Se reconocen a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado pues no generan intereses y son pagaderas hasta en 60 días.

2.5 Anticipos entregados a proveedores

Los anticipos a proveedores corresponden principalmente al efectivo entregado, con el fin de asegurar precios o productos para el aprovisionamiento de un determinado bien o servicio utilizados en el giro ordinario del negocio. Estos se registran a su valor nominal al momento de la entrega del efectivo, no generan intereses y son liquidados con la entrega del bien o la prestación del servicio.

2.6 Propiedades y Equipos

Medición Inicial

La entidad medirá un elemento de propiedades y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial. El costo de los elementos de propiedades y equipo comprende el costo de adquisición y todos aquellos costos susceptibles a capitalizar.

ECUABONA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS PERÍODOS TERMINADOS

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

Expresado en dólares.

2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS (a continuación...)

Medición Posterior

La Compañía con posterioridad a su reconocimiento inicial, mide los elementos de propiedades y equipo a su costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

Los pagos por mantenimientos son cargados al gasto, mientras que las mejoras de importancia son capitalizadas.

Los gastos por depreciación se cargan a los resultados del año y se calculan bajo el método de línea recta y las tasas de depreciación están basadas fielmente al patrón de consumo o la vida útil, como sigue:

PPyE	Vida Útil	Tasa de Deprec.
Equipo de computación	3	33,33%
Vehículo	5	20%

La vida útil, valores residuales y el método de depreciación son revisados y ajustados si fuera necesario, a la fecha de cada Estado de Situación Financiera para asegurar que el método y el período de la depreciación sean consistentes con el beneficio económico y las expectativas de vida de las partidas de propiedades y equipos.

2.7 Propiedades de Inversión

De acuerdo a lo que indica la Sección 16, párrafo 16.5 y 16.7 las propiedades de inversión se medirán como sigue:

Medición Inicial

Las propiedades de inversión se medirán inicialmente al costo: los costos asociados a la transacción se incluirán a la medición inicial.

Medición Posterior

Las propiedades de inversión cuyo valor razonable se puede medir de manera fiable sin costo o esfuerzo desproporcionado, se medirán al valor razonable en cada fecha sobre la que se informa, reconociendo en resultados los cambios en el valor razonable.

Son propiedades de inversión los terrenos o edificios, (considerados en su totalidad o en parte, o ambos) los cuales son destinados para obtener rentas o plusvalías. Las Propiedades de Inversión no serán usadas en la producción de bienes o servicios ni para fines administrativos, ni para su venta en el transcurso de las actividades ordinarias.

Las propiedades de inversión dejan de ser reconocidas como tales al momento de su desapropiación o cuando las propiedades de inversión queden permanentemente retiradas de uso y no se esperan recibir beneficios económicos futuros por su desapropiación. Las ganancias o pérdidas derivadas de la desapropiación son reconocidas en los resultados del año en que ocurren.

Los gastos por depreciación se cargan a los resultados del año y se calculan bajo el método de línea recta y las tasas de depreciación están basadas fielmente al patrón de consumo o la vida útil, como sigue:

Propiedades de inversión	Vida Útil	Tasa de Deprec.
Edificios e instalaciones	10	10%

La vida útil, valores residuales y el método de depreciación son revisados y ajustados si fuera necesario, a la fecha de cada Estado de Situación Financiera para asegurar que el método y el período de la depreciación sean consistentes con el beneficio económico y las expectativas de vida de las partidas de propiedades y equipos.

ECUABONA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS PERÍODOS TERMINADOS

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

Expresado en dólares.

2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS (a continuación...)

2.8 Impuesto a la renta corriente

El gasto por impuesto a la renta del año comprende el impuesto a la renta corriente. El impuesto se reconoce en el estado de resultados integrales, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen directamente en el patrimonio. En este caso el impuesto también se reconoce en otros resultados integrales o directamente en el patrimonio.

La compañía tiene como política reconocer y pagar los impuestos conforme lo establece la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento.

2.9 Reserva legal

La ley de Compañías establece que toda sociedad anónima debe apropiarse el 10% de la utilidad neta del año, a una reserva legal hasta que el saldo de dicha reserva alcance el 50% del capital suscrito y pagado. La reserva legal no está disponible para distribución de dividendos, pero puede ser capitalizada o utilizada para absorber pérdidas acumuladas.

2.10 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 ingreso puede ser medido confiablemente, independientemente del momento en el que el pago sea realizado. Los ingresos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta las condiciones de pago definidas contractualmente, sin incluir impuestos.

2.11 Reconocimiento de gastos

El reconocimiento de gastos ocurre simultáneamente con el reconocimiento del incremento en las obligaciones o decremento de los activos. Los gastos se reconocen en el Estado de Resultado Integral sobre las bases de una asociación directa entre los gastos incurridos y la obtención de ingreso. Los gastos se reconocen en función al método del devengado.

2.12 Compensación de saldos y transacciones

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

2.13 Uso de estimaciones y supuestos significativos

La preparación de estados financieros requiere que la Administración 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 basados 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.

Las principales estimaciones y aplicaciones del criterio profesional se encuentran relacionada con el siguiente concepto:

- Propiedades y equipos: La determinación de las vidas útiles se evalúan al cierre de cada año.

ECUABONA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS PERÍODOS TERMINADOS

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

Expresado en dólares.

2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS (a continuación...)

2.14 Sistema contable

El sistema que maneja la Compañía ECUABONA S.A., para desempeñar sus actividades financieras es "Mónica".

2.15 Cambios en el poder adquisitivo de la moneda

El poder adquisitivo de la moneda US dólar según lo mide el Índice de Precios al Consumidor del área urbana, calculado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, fue como sigue:

<u>Años</u>	<u>Inflación</u>
2014	3,67%
2015	3,38%
2016	1,12%
2017	(0,20)%
2018	0,27%

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el detalle de efectivo y equivalente al efectivo se resume a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	US\$ dólares	
Caja	830	331
Bancos		
Banco Produbanco	161.351	189.790
	<u>162.181</u>	<u>190.121</u>

El origen de fondos en la cuenta corriente del Banco Produbanco, proviene del alquiler de bienes inmuebles, fondos que están disponibles.

4. SERVICIOS Y OTROS PAGOS POR ANTICIPADOS

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, los servicio y otros pagos por anticipado fue como sigue:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	US\$ dólares	
Anticipos a proveedores	1.647	1.000
	<u>1.647</u>	<u>1.000</u>

5. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, los activos por impuestos corrientes se resumen a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	US\$ dólares	
Activos por impuestos corrientes		
Crédito Tributario Imp a la Renta	5.057	7.079
	<u>5.057</u>	<u>7.079</u>

ECUABONA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS PERÍODOS TERMINADOS

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

Expresado en dólares.

5. **ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES (a continuación...)**

El movimiento de Activos por impuestos corrientes es como sigue:

Activo:	<u>2018</u> US\$ dólares	<u>2017</u>
Saldo inicial al 1 de enero del	7.079	5.519
Retenciones en la fuente del período	-	1.560
Compensación del año	-	-
Impuesto del año	(2.022)	-
Saldo final al 31 de diciembre del 2018	<u>5.057</u>	<u>7.079</u>

El saldo inicial proviene del año 2017, manteniendo un crédito tributario en el año 2018 a favor de la compañía por el valor de US\$ 5.057.

6. **ACTIVOS FINANCIEROS, NETOS**

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, los activos financieros netos fueron como sigue:

	<u>2018</u> US\$ dólares	<u>2017</u>
Documentos y cuentas por cobrar clientes no relacionados que generan intereses	<u>264.488</u>	<u>356.589</u>
	<u>264.488</u>	<u>356.589</u>

Valor por cobrar a la Sra. Adriana María Dager Parra, por la venta de una propiedad ubicada en la Urbanización Brisas del Río, parroquia Urbana Tarqui de la ciudad de Guayaquil, donde funciona actualmente la Unidad Educativa Paul Rivet, por el valor de US\$ 400.000, mediante escritura pública de compraventa, celebrada en diciembre del año 2016, al 31 de diciembre del 2018 presenta un saldo por cobrar de 264.488.

Su forma de pago es de manera semestral a una tasa de interés del 8% anual, con fecha de vencimiento en abril del 2021.

La compañía tiene como garantía hipotecaria el bien inmueble, hasta cuando la parte deudora termine de pagar la propiedad.

Un instrumento financiero es un contrato que da lugar a un activo financiero de una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio de otra, de acuerdo a lo que indica el párrafo 3 de la Sección 11 NIIF para pymes.

7. **PROPIEDADES Y EQUIPO, NETO**

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, un resumen de propiedad, planta y equipo, fue como sigue:

	<u>% Dep.</u>	<u>Saldos al</u> <u>01/01/2018</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Movimientos</u> <u>Totalmente</u> <u>depreciado</u>	<u>Venta</u>	<u>Saldos al</u> <u>31/12/2018</u>
Terrenos		-	130.000	-	-	130.000
Equipos	33.33%	3.150	-	(3.150)	-	-
Vehículos	20%	54.634	-	(44.634)	(10.000)	-
Subtotal		<u>57.784</u>	<u>130.000</u>	<u>(47.784)</u>	<u>(10.000)</u>	<u>130.000</u>
Depreciación acumulada		(36.327)	-	26.327	10.000	-
Deterioro acumulado		-	-	-	-	-
Total		<u>21.457</u>	<u>130.000</u>	<u>(21.457)</u>	-	<u>130.000</u>

ECUABONA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS PERÍODOS TERMINADOS

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

Expresado en dólares.

7. PROPIEDADES Y EQUIPO, NETO (a continuación...)

Mediante Escritura Pública de Compraventa, celebrada el 23 de octubre del 2018, la compañía adquirió un terreno ubicado en el Solar Veinticinco de la Manzana uno ubicado en la Cooperativa de Vivienda Guayaquil, Parroquia Tarqui por el valor de US\$ 130.000.

La compañía en su medición inicial reconoce sus elementos de vehículos y equipos al costo y en su medición posterior al costo menos la depreciación, no fue necesario realizar un reavalúo de estos elementos debido que el importe en libros de estos activos están presentados a valor razonable dentro de los Estados Financieros, de acuerdo con lo definido en la Sección 17, párrafo 15.

Los elementos de propiedad y equipo no presentan indicios de deterioro, consecuentemente no existe registro de impuesto diferido por diferencias temporarias deducibles, de acuerdo a lo establecido a la Sección 27, párrafo 5 de "Deterioro del valor de otros activos distintos de los inventarios: El importe en libros de un activo se reducirá hasta que alcance su importe recuperable si, y sólo si, este importe recuperable es inferior al importe en libros. Esa reducción es una pérdida por deterioro del valor".

	% Dep	Movimientos			Saldos al 31/12/2017
		Saldos al 01/01/2017	Adiciones	Baja	
Equipos	10%	3.150	-	-	3.150
Vehículos	33.33%	54.634	-	-	54.634
Subtotal		57.784	-	-	57.784
Depreciación acumulada		(36.327)	-	-	(36.327)
Deterioro acumulado		-	-	-	-
Total		21.457	-	-	21.457

8. PROPIEDAD DE INVERSIÓN, NETO

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, un resumen de propiedades de inversión, fue como sigue:

	% Dep	Movimientos			Saldos al 31/12/2018
		Saldos al 01/01/2018	Adiciones	Reclasificación	
Edificios	10%	171.371	-	-	171.371
Subtotal		171.371	-	-	171.371
Depreciación acumulada		(42.055)	(7.471)	21.457	(28.069)
Deterioro acumulado		-	-	-	-
Total		129.316	(7.471)	21.457	143.302

La compañía en su medición inicial reconoce sus elementos de propiedades de inversión al costo y en su medición posterior al costo menos depreciación, no fue necesario realizar un reavalúo de estos elementos que el importe en libros de estos activos, están presentados a valor razonable dentro de los Estados Financieros, de acuerdo con lo definido en la Sección 16, párrafo 16.5 y 16.7.

ECUABONA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS PERÍODOS TERMINADOS

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

Expresado en dólares.

8. PROPIEDAD DE INVERSIÓN, NETO (a continuación...)

Los elementos de propiedades de inversión, no presentan indicios de deterioro, consecuentemente no existe registro de impuesto diferido por diferencias temporarias deducibles, de acuerdo a lo establecido a la Sección 27, párrafo 5 de "Deterioro del valor de otros activos distintos de los inventarios: El importe en libros de un activo se reducirá hasta que alcance su importe recuperable si, y sólo si, este importe recuperable es inferior al importe en libros. Esa reducción es una pérdida por deterioro del valor".

	<u>% dep</u>	<u>Saldos al</u> <u>01/01/2017</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Movimientos</u> <u>Ventas</u>	<u>Pérdidas</u>	<u>Saldos al</u> <u>31/12/2017</u>
Terrenos		207.721	-	(a) (207.721)		-
Edificios	10%	537.249	130.000	(a) (322.279)	(173.599)	(b) 171.371
Subtotal		744.970	130.000	(530.000)	(173.599)	171.371
Depreciación acumulada		(170.927)	(2.733)	131.605	-	(42.055)
Deterioro acumulado		-	-	-	-	-
Total		574.043	127.267	(398.395)	(173.599)	129.316

(a) Corresponde a la venta de una propiedad ubicada en la Urbanización Brisas del Río, parroquia Urbana Tarqui de la ciudad de Guayaquil, donde funciona actualmente la Unidad Educativa Paul Rivet, a la Sra. Adriana Dager Parra por el valor de US\$ 400.000, mediante escritura pública de compraventa en el mes de diciembre del año 2016 (ver nota 6).

(b) Corresponde a la propiedad ubicada en la etapa #11 de la Cdla. Alborada, de la ciudad de Guayaquil adquirido en el mes de octubre del 2017, y un departamento ubicado en el Condominio Pacífico sector Esteros del cantón Salinas adquirido en el año 2012.

9. PASIVO FINANCIERO

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, las cuentas por pagar accionistas fueron como sigue:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	US\$ dólares	
Cuentas por Pagar Accionistas	-	6.000
	-	6.000

Corresponde a valores por pagar a la Dra. María De Lourdes Montalvo Zambrano, Accionista de la compañía, por concepto de préstamos para cubrir gastos necesarios de negociación de compra de un inmueble con fines productivos, préstamos que no genera intereses, así como la compañía no ha comprometido sus activos para garantizar esta operación.

10. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, las obligaciones con instituciones financieras se detallan a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	US\$ dólares	
Retenciones en la Fuente Imp a la Renta	27	38
Iva Retenido Proveedores	7	51
	34	89

ECUABONA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS PERÍODOS TERMINADOS

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

Expresado en dólares.

10. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES (a continuación...)

Obligaciones no vencidas que serán cubiertas de acuerdo a los plazos exigibles establecidos por Administración Tributaria.

11. PATRIMONIO

Capital Social

Está representada por 800 acciones ordinarias y nominativas de US\$ 1,00 cada una.

	Nacionalidad	No. De acciones	Valor nominal	Participación en %
Hugo Balladares Montalvo	Ecuatoriana	82	1	10,25%
María De Lourdes Montalvo Zambrano	Ecuatoriana	244	1	30,50%
Walter Abraham Montalvo Zambrano	Ecuatoriana	325	1	40,63%
Rubén Darío Ruíz Andaluz	Ecuatoriana	149	1	18,63%
		<u>800</u>		<u>100%</u>

La compañía no tiene accionistas en paraísos fiscales, de acuerdo a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCGC16-0536.

Aportes para Futuras Capitalizaciones

La compañía mantiene un saldo desde el año 2006 por US\$ 577.756.

Resultados acumulados

Los valores de acumulados provienen de años anteriores como sigue a continuación:

Año	Valores
2010	19.115
2012	183.263
2013	10.217
2015	5.760
2016	46.379
2017	<u>(149.175)</u>
	120.917

12. INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, los ingresos de actividades ordinarias se detallan a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	US\$ dólares	
Ingresos por Arrendamiento	9.600	21.450
	<u>9.600</u>	<u>21.450</u>

Los ingresos generados en el período 2018, corresponden al alquiler del bien inmueble ubicado en la Onceava Etapa del Conjunto Residencial Alborada, de la parroquia Tarqui, del Cantón Guayaquil, que mantiene un contrato firmado con la Sra. Alejandra Camacho Bazurto y la Sra. Sandra Viñan Chávez, a continuación, un detalle de ingresos por mes:

ECUABONA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS PERÍODOS TERMINADOS

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

Expresado en dólares.

12. INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS (a continuación...)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	US\$ dólares	
Enero	800	6.500
Febrero	800	6.500
Marzo	800	6.500
Abril	800	-
Mayo	800	-
Junio	800	-
Julio	800	-
Agosto	800	-
Septiembre	800	-
Octubre	800	-
Noviembre	800	800
Diciembre	800	1.150
	<u>9.600</u>	<u>21.450</u>

La compañía mide los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, de acuerdo a la Sección 23 párrafo 3 de NIIF para pymes.

Un arrendador reconocerá los ingresos por arrendamientos operativos (excluyendo los importes por servicios tales como seguros o mantenimiento) en los resultados sobre una base lineal a lo largo del plazo del arrendamiento, a menos que (a) otra base sistemática sea representativa del patrón de tiempo de beneficios del arrendatario procedentes del activo arrendado, incluso si el cobro de los pagos no se realiza sobre esa base, o; (b) los pagos al arrendador se estructuren para incrementarse en línea con la inflación general esperada (basada en índices o estadísticas publicadas) para compensar los incrementos del costo por inflación esperados del arrendador. Si los pagos al arrendador varían de acuerdo con factores distintos de la inflación, la condición (b) no se cumplirá, de acuerdo a la Sección 20 párrafo 25 de NIIF para pymes.

13. OTROS INGRESOS

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, un detalle de otros ingresos:

		<u>2018</u>	<u>2017</u>
		US\$ dólares	
Utilidad en Venta de Vehículos		3.000	-
Intereses sobre Obligaciones a favor	a)	27.256	23.132
Varios		470	1.604
		<u>30.726</u>	<u>24.736</u>

a) Corresponde a los intereses cobrados por la venta de una propiedad ubicada en la Urbanización Brisas del Río, parroquia Urbana Tarqui de la ciudad de Guayaquil, donde funciona actualmente la Unidad Educativa Paul Rivet.

La medición de los ingresos de actividades debe hacerse utilizando el valor razonable de la contrapartida, recibida o por recibir, derivada de los mismos, de acuerdo a lo establecido en la Sección 23, su forma de pago es de manera semestral a una tasa de interés del 8% anual con fecha de vencimiento en abril del 2021 (ver nota 6).

ECUABONA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS PERÍODOS TERMINADOS

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

Expresado en dólares.

14. GASTOS ADMINISTRATIVOS Y VENTAS

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, un resumen de los gastos de administración reportados en los Estados Financieros se detalla a continuación:

		<u>2018</u>	<u>2017</u>
		US\$ dólares	
Gastos depreciación de edificio	a)	7.471	2.733
Impuestos Municipales	b)	4.880	6.558
Gastos por Servicios Contables	c)	3.000	2.000
Gastos Servicios de Terceros	d)	2.391	907
Gastos por Reparaciones		2.209	196
Gastos Mantenimiento Vehículos		1.837	3.969
Otros Impuestos		1.727	1.557
Impuestos Fiscales		1.433	-
Gastos de Seguros		1.110	750
Gastos Mantenimiento Edificio		1.080	720
Gastos Consumo de Combustible		949	861
Gastos Varios		899	635
Gastos Consumo de Agua Potable		640	-
Contribución Super de Compañías		536	658
Gastos Mant. Computadores		513	100
Gastos Energía Eléctrica		355	28
Gastos por Útiles de Oficina		84	86
Pérdida en Venta de Inmueble		-	173.599
		<u>31.114</u>	<u>195.357</u>

a) Corresponde a la baja de depreciación realizada en el año 2018.

b) Pago de Impuestos Municipales de los siguientes inmuebles:

- ✓ Propiedad ubicada en la etapa #11 etapa de la Cdla. Alborada, en la ciudad de Guayaquil
- ✓ Departamento ubicado en el Condominio Pacífico, sector Esteros del cantón Salinas

c) Corresponde a los honorarios pagados por servicios prestados en el área contable.

d) Corresponde a los servicios de auditoría externa.

15. IMPUESTO A LA RENTA

La conciliación del impuesto a la renta de los años 2018 y 2017 es como sigue:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	US\$ dólares	
Utilidad antes de Participación de empleados en las utilidades e impuesto a la renta	9.190	(149.175)
Base Imponible	9.190	(149.175)
22% de Impuesto a la renta Causado	2.022	-
Crédito tributario de años anteriores	(7.079)	(5.519)
Retenciones en la Fuente del ejercicio	-	(1.560)
A favor del Contribuyente	<u>(5.057)</u>	<u>(7.079)</u>

15. IMPUESTO A LA RENTA (a continuación...)

Tarifa de Impuesto a la Renta

De acuerdo al Art. 106 del Reglamento de inversiones del Código Orgánico de la Producción, la Compañía es considerada como pequeña empresa, esta condición le genera a la compañía un beneficio tributario de la reducción de tres (3) puntos porcentuales sobre la tarifa general del impuesto a la renta para sociedades(25%), para el presente periodo el porcentaje del impuesto a la renta sobre el cual debe tributar corresponde al 22% por tener la condición de pequeña empresa de acuerdo al segundo artículo innumerado a continuación del Art. 37.1 de la Ley de Régimen Tributario Interno.

El cargo por impuesto a la renta corriente se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del año que se devenga con base en el impuesto por pagar exigible. Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto del 25% sobre de las utilidades gravables. No obstante, la tarifa impositiva será la correspondiente a compañías más tres (3) puntos porcentuales cuando la compañía tenga accionistas, socios, partícipes, constituyentes, beneficiarios o similares residentes o establecidos en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición con una participación directa o indirecta, individual o conjunta, igual o superior al 50% del capital social o de aquel que corresponda a la naturaleza de la sociedad. Cuando la mencionada participación de paraísos fiscales o regímenes de menor imposición sea inferior al 50%, la tarifa correspondiente a sociedades más tres (3) puntos porcentuales aplicará sobre la proporción de la base imponible que corresponda a dicha participación

16. CUMPLIMIENTO CON LA UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO Y ECONÓMICO (UAFE)

La Compañía por su actividad, tiene obligación de reportar información a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), más sin embargo como la compañía no se dedica de manera habitual a las actividades de inmobiliarias y/o construcción y acogiéndose a lo dispuesto en los artículos 5 y 8 de las Resoluciones UAF-DG-2012-0106 y UAF-DG-2011-0052; artículo 6 de la Resolución No. UAF-DG-2012-0106 publicada en el Registro Oficial No. 923, que luego fue reformado por la Resolución No. UAF-DG-SO-0013 publicada en Registro Oficial Suplemento 152, en las cuales se establece: **“si una persona jurídica tiene en su objeto social inversión e intermediación inmobiliaria y la construcción , pero no se dedica de manera habitual a cualquiera de dichas actividades, para no ser considerado como sujeto obligado a reportar a la UAFE, deberá presentar a esta institución una declaración juramentada ante notario público en tal sentido, dentro de la cual se incluirá el RUC o certificado de RUC emitido por el Servicio de Rentas Internas”**, por lo antes citado la Compañía ECUABONA S.A. presenta las respectivas declaraciones juramentadas ante la UAFE quien resuelve mediante oficio No. No. UAF-DAJ-DG-2015-0934 de fecha 24 de julio del 2015 que **NO ES CONSIDERADA COMO SUJETO OBLIGADO A REPORTAR A LA UAFE**, sin perjuicio del cumplimiento de las demás obligaciones que como sujeto obligado mantiene por disposición de la normativa vigente. De igual forma se advierte que esta Compañía no queda excluida de los controles que realice la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, en cumplimiento de las atribuciones que por ley le corresponde. Cabe aclarar que si la mencionada compañía retoma habitualmente las actividades de “Constructora y/o Inversión de Intermediación Inmobiliaria” volverá a ser considerada sujeto obligado a reportar a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE).

17. MARCO DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

En el curso normal de las operaciones las actividades de la Compañía están expuestas a diversos riesgos relacionados con el uso de instrumentos financieros, siendo la administración la responsable de establecer y supervisar el marco de administración de riesgo, así como el desarrollo y el movimiento de las políticas que administran dichos riesgos.

Riesgo País: En el año 2018, pese a las gestiones del Gobierno, el riesgo país del Ecuador aumentó en comparación con el año 2017, pues el mercado asume que la colocación de bonos tiene su riesgo. Los problemas económicos y la estabilidad política confluyen para configurar este factor que busca ser mensurable, a causa de estos problemas las compañías ecuatorianas se pueden ver afectadas, por la falta de ingresos.

ECUABONA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS PERÍODOS TERMINADOS

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

Expresado en dólares.

17. MARCO DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (a continuación...)

Los problemas económicos y la estabilidad política confluyen para configurar este factor que busca ser mensurable, eventualmente los cambios adversos en tales condiciones pueden causar un efecto negativo en el negocio y sus resultados operacionales.

Riesgo de mercado: Todas las inversiones disponibles para la venta son reconocidas en su valor razonable y por ende, todos los cambios en las condiciones de mercado afectan directamente al patrimonio de la compañía

Riesgo de liquidez: Se generan cuando la entidad no puede hacer frente a las exigibilidades u obligaciones con terceros, por insuficiencia en el flujo de caja. La liquidez en la compañía se analiza diariamente con la revisión los saldos disponibles en las cuentas bancarias.

Riesgo de Liquidez			2018			2017
			Resultados			Resultados
Capital de trabajo	Activo Corriente - Pasivo corriente		168.851			192.111
Razón corriente	Activo corriente	168.885	4.967,21	198.200	32,55	
	Pasivo corriente	34		6.089		
Prueba ácida	Activo corriente - Inventario	168.885	4.967,21	198.200	32,55	
	Pasivo corriente	34		6.089		

Los índices de liquidez, miden la capacidad para establecer la facilidad o dificultad que presenta una compañía para pagar sus pasivos corrientes al convertir efectivo sus activos corrientes, tanto así que para el año 2018 por cada dólar de obligación corriente la compañía está en la capacidad de cubrir 4.967 dólares, por cada dólar de obligación corriente.

Al ser los activos corrientes superiores a los pasivos corrientes de la compañía está frente a un capital de trabajo positivo de US\$ 168.851, esto indica que la compañía puede cumplir con sus obligaciones corrientes, así como también invertir y contraer préstamos a corto plazo.

Riesgos Operativos

Endeudamiento – Solvencia: Los indicadores de endeudamiento o solvencia tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa y de la evaluación se desprende un riesgo bajo para la compañía.

Endeudamiento- Solvencia			2018			2017
			Resultados			Resultados
Endeudamiento del Activo	Total pasivo	x 100%	34	0%	6.089	1%
	Total activo		706.675		705.562	
Endeudamiento Patrimonial	Total pasivo	x 100%	34	0%	6.089	1%
	Total patrimonio		706.641		699.473	
Apalancamiento	Total activo	x 100%	706.675	100%	705.562	101%
	Total patrimonio		706.641		699.473	
Concentración de endeudamiento	Pasivo corriente	x 100%	34	100%	6.089	100%
	total pasivo		34		6.089	

ECUABONA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS PERÍODOS TERMINADOS

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

Expresado en dólares.

17. MARCO DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (a continuación...)

Existe un endeudamiento comparado con el total de activos del 0%, y un endeudamiento comparado con el patrimonio del 0%, lo cual demuestra que la empresa mantiene dependencia frente a sus proveedores y accionistas por sus dividendos, los cuales son su fuente de financiamiento.

La compañía no mantiene sus bienes asegurados, los mismos que se encuentran expuestos a cualquier riesgo de catástrofe natural e incendio.

Rentabilidad: Los indicadores de rendimiento, sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar los gastos y de esta manera convertir las ventas en utilidades.

La compañía generó ingresos operacionales, mismo que le permitieron cubrir todos sus gastos operacionales no teniendo problemas de rentabilidad, sin embargo, la pérdida que presenta sus estados financieros se debe a una pérdida generada por la venta de su principal inmueble.

Riesgo Legal: La empresa en el presente período no presenta demanda de ninguna índole que le representen riesgos legales. Se determina un riesgo bajo para la empresa.

18. EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre del 2018 y la fecha de emisión de este informe (29 de marzo del 2019) no se produjeron eventos que en opinión de la Gerencia pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros y que no se hayan revelado en los mismos o en sus notas.

19. APROBACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2018, han sido aprobados por la Gerencia y serán presentados a los Accionistas para su aprobación. En opinión de la Gerencia, los estados financieros serán aprobados por la Junta sin modificaciones.
