



FILICRÉDITOS Cía. Ltda.

ALMACÉN

GARCÍA MORENO 689 Y BOLÍVAR
Telfs.: 2289-393 / 2285-861 / 2284-477

Quito - Ecuador

— 0 —

FILICRÉDITOS Cía. Ltda.

ESTADOS FINANCIEROS

(Junto con el Informe de los Auditores Independientes)

(Expresados en dólares estadounidenses)

Correspondiente al ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2018



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Socios de **FILICRÉDITOS Cía. Ltda.:**

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la Empresa **FILICRÉDITOS Cía. Ltda.**, que corresponden al estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2018 y los correspondientes estados de resultados integral, cambios en el patrimonio neto y flujos de efectivo por el año terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Empresa **FILICRÉDITOS Cía. Ltda.**, al 31 de diciembre de 2018, así como el resultado de sus operaciones y el flujo de efectivo por el año terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES)

Fundamento de la opinión

Realizamos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría NIA. Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más detalladamente en la sección de "Responsabilidades del Auditor para la Auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Empresa **FILICRÉDITOS Cía. Ltda.**, de acuerdo con el Código de Ética para Contadores Profesionales emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética, junto con los requisitos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en Ecuador y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos y el Código de Ética. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido en nuestra auditoría proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafo de Énfasis

Sin calificar nuestra opinión llamamos la atención sobre las pérdidas operacionales que presenta la compañía, tal como se indica en la nota 22 de los estados financieros, la compañía presenta pérdidas operacionales, ocasionado básicamente por falta de niveles adecuados de ingresos. La Gerencia de la compañía considera que las operaciones futuras, lograrán incrementar sus ingresos para lograr utilidades y generar los recursos suficientes que le permitan absorber los costos directos; sin embargo considerando los riesgos inherentes a la actividad de la venta de electrodomésticos, no es posible a la fecha determinar si las utilidades futuras serán suficientes para lograr los resultados esperados y operar en el futuro con bases rentables.

Otra información

La Administración es responsable por la preparación de información adicional, la cual comprende el Informe anual de los Administradores a la Junta de Accionistas, pero no incluye el juego completo de estados financieros y nuestro informe de auditoría. Se espera que dicha información sea puesta a nuestra disposición con posterioridad a la fecha de este informe.



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES (Continuación)

Nuestra opinión sobre los estados financieros de la Compañía no incluye dicha información y no expresamos ninguna forma de aseguramiento o conclusión sobre la misma.

En conexión con la auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer dicha información adicional cuando esté disponible y, al hacerlo, considerar si esta información contiene inconsistencias materiales en relación con los estados financieros o con nuestro conocimiento obtenido durante la auditoría, o si de otra forma parecería estar materialmente incorrecta.

Una vez que leamos el Informe anual de los Administradores a la Junta de Accionistas, si concluimos que existe un error material en esta información, tenemos la obligación de reportar dicho asunto a los Encargados del Gobierno de la Compañía.

Responsabilidades de la administración sobre los estados financieros

La administración de la Compañía es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), y de control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estos estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía para continuar como una empresa en marcha, revelando, según corresponda, asuntos relacionados con el negocio en marcha y utilizando la base de negocio en marcha en la contabilidad a menos que la administración intente liquidar la Compañía o cesar operaciones, o no tiene otra alternativa realista sino hacerlo.

El Gerente General de la Compañía es responsable de supervisar el 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 errores significativos, ya sea por fraude o error y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Un aseguramiento razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) siempre detecte un error significativo cuando este exista. Los errores significativos pueden surgir de fraude o error y se consideran significativos siempre y cuando de manera individual o en su conjunto, estos pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios de los estados financieros tomen sobre la base de dichos estados financieros.

Como parte de una auditoría efectuada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES (Continuación)

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y ejecutamos 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 un error 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 vulneración del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son apropiadas y si las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración es razonable.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por parte de la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluir si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o 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 a las respectivas revelaciones en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, expresar una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría, sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden ocasionar que la Compañía deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.
- Comunicamos a los responsables de la Administración de la Compañía respecto a, entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos, así como cualquier deficiencia significativa de control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES (Continuación)

Informe sobre otros requisitos legales y reglamentarios

Nuestra opinión sobre el cumplimiento de obligaciones tributarias por parte de la Compañía **FILICRÉDITOS Cía. Ltda.** por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2018 requerida por disposiciones legales, se emitirá por separado.

02 de abril de 2019

Registro de la Superintendencia
De Compañías SC-RNAE-1002

Dra. Marisela Suárez Santamaría
Compañía Auditora "ARISTEA"
Representante Legal

INDICE

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA-ACTIVO	6
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA-PASIVO	7
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES	8
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	9
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	10
1- OPERACIONES	12
2- ESTIMACIONES, SUPUESTOS Y PROVISIONES CONTABLES MÁS IMPORTANTES	12
3- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES	14
a. Preparación de los estados financieros	14
c. Cuentas por cobrar comerciales	15
d. Otras cuentas por cobrar	15
e. Inventarios	16
é. Activos fijos	16
g. Pasivos Financieros	17
h. Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos	18
i. Reconocimiento de ingresos	19
j. Beneficios a empleados	20
k. Capital Social	21
l. Reservas	21
4- EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	21
5- CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES	22
6- ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	22
7- OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	23
8- INVENTARIOS	23
9- ACTIVOS FIJOS	23
10- ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	24
11- CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	26
12- ACCIONISTAS Y RELACIONADAS	26
13- ANTICIPO CLIENTES	27
14- OTRAS PROVISIONES Y BENEFICIOS DEFINIDOS	28
15- OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS	29
16- BENEFICIOS DEFINIDOS POR JUBILACIÓN PATRONAL	30
17- BENEFICIOS DEFINIDOS POR DESAHUCIO	30
18- CAPITAL SUSCRITO	30
19- RESERVA LEGAL	31
20- RESERVA DE CAPITAL	31
21- RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCION POR PRIMERA VEZ DE NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES (NIIF para las PYMES)	31
22- NEGOCIO EN MARCHA Y PERDIDAS OPERACIONALES	32
23- INGRESOS	32

24 -	GASTOS DE ADMINISTRACION	33
25 -	GASTOS DE VENTA	33
26 -	OTROS INGRESOS.....	34
27 -	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	34
28 -	REFORMAS TRIBUTARIAS	36
29 -	EVENTOS SUBSIGUIENTES.....	39

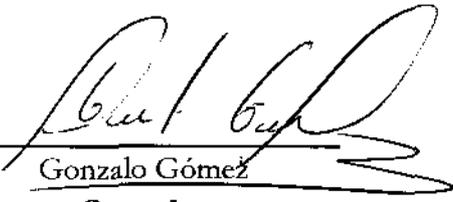


FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA-ACTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Expresados en dólares estadounidenses)

	<u>Referencia a</u>		
	<u>notas</u>	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
<u>ACTIVOS</u>			
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	49.924	43.382
Cuentas y documentos por cobrar y otras:			
Cuentas por cobrar comerciales	5	235.490	246.730
Activos por impuestos corrientes	6	853	-
Otros activos no financieros	7	11.424	8.833
Total, cuentas por cobrar netas		247.767	255.563
Inventarios	8	103.374	117.477
Total, activos corrientes		401.065	416.422
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Activos fijos	9	177.023	179.990
Activos por impuestos diferidos	10	12.490	20.652
Total, activos no corrientes		189.513	200.642
Total, de activos		590.578	617.064



Carlos Almeida
Gerente General

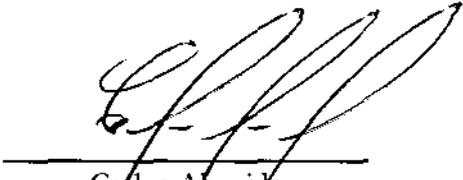
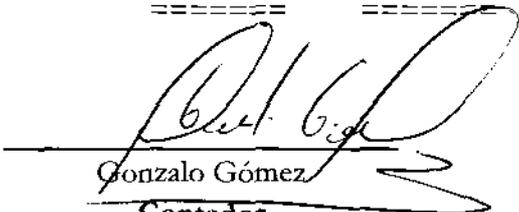


Gonzalo Gómez
Contador

Las notas adjuntas de la 1 a la 29 forman parte integrante de los estados financieros



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA-PASIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Expresados en dólares estadounidenses)

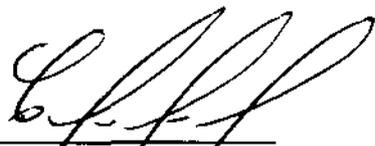
	<u>Referencia a</u>	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
	<u>notas</u>		
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
Cuentas y documentos por pagar:			
Cuentas por pagar comerciales	11	82.783	54.648
Accionistas y relacionadas	12	114.409	114.793
Pasivos por impuestos corrientes	6	8.606	11.960
Anticipo de clientes	13	5.480	5.286
Otras provisiones y beneficios empleados	14	11.493	54.548
Otros pasivos no financieros	15	36.733	22.372
		-----	-----
Total, cuentas por pagar		259.504	263.607
		-----	-----
Total, de pasivos corrientes		259.504	263.607
 Pasivos no Corrientes:			
Accionistas y relacionadas largo plazo	12	-	19.762
Beneficios definidos por jubilación patronal	14 y 16	101.899	91.503
Beneficios definidos por desahucio	14 y 17	14.412	13.502
Pasivos por impuestos diferidos	10	29.914	30.699
		-----	-----
Total, de pasivos no corrientes		146.225	155.466
		-----	-----
Total, de pasivos		405.729	419.073
 Patrimonio:			
Capital Suscrito	18	400	400
Reserva Legal	19	724	724
Reserva de capital	20	15.867	15.867
Resultados Acumulados	21	167.858	181.000
		-----	-----
Total, Patrimonio – estado adjunto		184.849	197.991
		-----	-----
Total, Pasivo y patrimonio		590.578	617.064
		=====	=====
 _____ Carlos Almeida Gerente General		 _____ Gonzalo Gómez Contador	

Las notas adjuntas de la 1 a la 29 forman parte integrante de los estados financieros

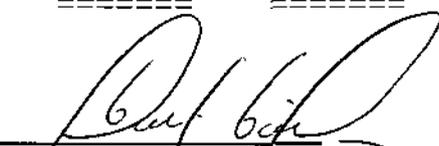


FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Expresados en dólares estadounidenses)

	<u>Referencia a</u>		
	<u>Notas</u>	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Ingresos por actividades ordinarias	23	602.761	615.662
Costo de producción y ventas		(407.145)	(409.406)
Ganancia bruta en ventas		195.616	206.256
Gastos de administración	24	(71.280)	(123.872)
Gastos de venta	25	(170.184)	(158.577)
Pérdida en actividades operacionales	22	(45.848)	(76.193)
Ganancias (otros egresos):			
Intereses pagados		(12.159)	(6.255)
Otros ingresos	26	60.252	53.151
Resultado antes de impuesto a la renta		2.245	(29.297)
Participación trabajadores		(337)	-
Impuesto a la renta	11 y 27	(13.099)	(6.935)
Pérdida neta		(11.191)	(36.222)
Otros Resultados Integrales			
(Pérdida) ganancia por jubilación patronal		(1.951)	(6.829)
Resultado integral del ejercicio		(13.142)	(43.051)



Carlos Almeida
Gerente General



Gonzalo Gómez
Contador

Las notas adjuntas de la 1 a la 29 forman parte integrante de los estados financieros

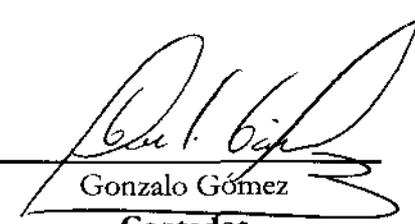


FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Expresados en dólares estadounidenses)

	<u>Resultados Acumulados</u>						<u>Total</u>
	<u>Capital Suscrito</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Reserva de Capital</u>	<u>Años anteriores</u>	<u>Adopción Primera Vez</u>	<u>ORI</u>	
Saldo al 1 de enero del 2017	400	724	15.867	11.973	197.550	19.724	246.238
Ajuste impuesto a la renta año 2016	-	-	-	(5.196)	-	-	(5.196)
Resultado integral del ejercicio	-	-	-	(36.222)	-	(6.829)	(43.051)
Saldo al 31 de diciembre del 2017	400	724	15.867	(29.445)	197.550	12.895	197.991
Resultado integral del ejercicio	-	-	-	(11.191)	-	(1.951)	(13.142)
Saldo al 31 de diciembre del 2018	<u>400</u>	<u>724</u>	<u>15.867</u>	<u>(40.636)</u>	<u>197.550</u>	<u>10.944</u>	<u>184.849</u>



Carlos Almeida
Gerente General



Gonzalo Gómez
Contador

Las notas adjuntas de la 1 a la 29 forman parte integrante de los estados financieros

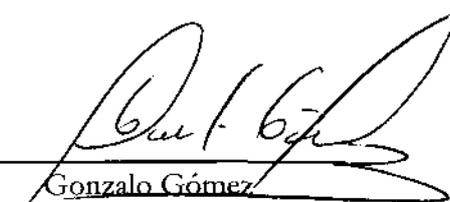


FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Expresados en dólares estadounidenses)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Flujos de efectivo de las actividades de operación:		
Efectivo recibido de clientes	585.862	629.680
Efectivo entregado por pagos a proveedores, empleados y otros	(600.263)	(677.859)
Ganancias	44.883	53.161
Intereses pagados	(3.541)	(6.255)
	-----	-----
Efectivo neto provisto (utilizado) por actividades de operación	26.941	(1.273)
	-----	-----
Flujo de efectivo en actividades de inversión:		
Adiciones de activo fijo	(253)	-
	-----	-----
Efectivo neto (utilizado) provisto por actividades de inversión	(253)	-
	-----	-----
Flujo de efectivo en actividades de financiamiento:		
Ajustes años anteriores	-	(5.196)
Disminución préstamos accionistas	(20.146)	(10.594)
	-----	-----
Efectivo neto utilizado por actividades de financiamiento	(20.146)	(15.790)
	-----	-----
Incremento (disminución) neta del efectivo	6.542	(17.063)
Efectivo al inicio del año	43.382	60.445
	-----	-----
Efectivo al final del año	49.924	43.382
	=====	=====



Carlos Almeida
Gerente General



Gonzalo Gómez
Contador

Las notas adjuntas de la 1 a la 29 forman parte integrante de los estados financieros



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Expresados en dólares estadounidenses)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Conciliación del resultado integral con el efectivo neto provisto por actividades de operación		
Resultado Integral del Ejercicio	(13.142)	(43.051)
	-----	-----
Ajustes que concilian el resultado integral con el efectivo neto utilizado por actividades de operación:		
Depreciación de activo fijo	3.220	3.136
Provisión por deterioro de cuentas por cobrar	3.252	8.528
Disminución de deterioro de cuentas por cobrar	(8.911)	(8.253)
Beneficios definidos por jubilación patronal	12.018	13.823
Beneficios definidos por desahucio	910	2.478
Pagos de beneficios definido por jubilación patronal	(1.621)	(1.768)
Provisión por estimación de deterioro de inventarios	-	3.259
Cambios en activos y pasivos de operaciones:		
Disminución en cuentas por cobrar comerciales	13.455	13.847
Disminución (incremento) en inventarios	14.102	(7.293)
Disminución de pasivos por impuestos diferidos	(785)	(691)
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	39.336	(30.438)
(Disminución) incremento en Beneficios Sociales	(43.055)	45.996
Disminución (incremento) de activos por impuestos diferidos	8.162	(846)
	-----	-----
Total de ajustes al resultado integral del año	40.083	41.778
	-----	-----
Efectivo neto provisto (utilizado) por actividades de operación	26.941	(1.273)
	=====	=====



Carlos Almeida
Gerente General



Gonzalo Gómez
Contador

Las notas adjuntas de la 1 a la 29 forman parte integrante de los estados financieros



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

1- OPERACIONES

La Compañía FILICRÉDITOS CÍA. LTDA. se constituyó en la República del Ecuador, el **19 de mayo del 1976**, mediante escritura otorgada ante el Notario 11 de cantón Quito e inscrita en el Registro Mercantil bajo el No. 7314, tomo 107 en fecha 27 de mayo de 1976.

El objeto social es la importación y exportación, al por mayor o menor, así como la **distribución de aparatos eléctricos, electrodomésticos y equipos de sonido.**

La compañía está ubicada en el Centro Histórico de Quito Av. Bolívar 415 y García Moreno.

2- ESTIMACIONES, SUPUESTOS Y PROVISIONES CONTABLES MÁS IMPORTANTES

FILICRÉDITOS CÍA. LTDA. preparará y presentará un estado de situación financiera de apertura con arreglo a esta NIIF en la fecha de inicio de transición a la NIIF para las PYMES. Este es el punto de partida para su contabilidad de acuerdo con esta NIIF., la empresa deberá, en su estado de situación financiera de apertura conforme a la NIIF para las PYMES:

- a) Reconocer todos los activos y pasivos cuyo reconocimiento es requerido por esta NIIF;
- b) No reconocer como activos o pasivos partidas que la NIIF para las PYMES no reconozcan como tales;
- c) Reclasificar los activos, pasivos y componentes del patrimonio, reconocidos según los Principios de contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) anteriores, con arreglo a las categorías de activos, pasivos y patrimonio que corresponda según la NIIF para las PYMES; y
- d) Aplicar la NIIF para las PYMES al medir todos los activos y pasivos reconocidos.

Estimaciones: Las estimaciones realizadas según la NIIF para las PYMES, en la **fecha de transición**, son coherentes con las estimaciones hechas para la misma fecha según el modelo de contabilidad anterior (después de hacer los ajustes necesarios para reflejar cualquier diferencia en las políticas contables), salvo si hubiese evidencia objetiva de que tales estimaciones fueron erróneas.



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

2- ESTIMACIONES, SUPUESTOS Y PROVISIONES CONTABLES MÁS IMPORTANTES
(Continuación)

• **Vida útil de bienes de uso**

Las estimaciones de vida útil se basan principalmente en las proyecciones de uso futuro de los activos. En aquellos casos en los que se puedan determinar que la vida útil de los activos debería disminuirse, se deprecia el exceso entre el valor en libros neto y el valor de recuperación estimado (para edificios, maquinaria y vehículos), de acuerdo a la vida útil restante revisada. Factores tales como los cambios en el uso planificado de los distintos activos podrían hacer que la vida útil de los activos se viera disminuida o incrementada.

• **Deterioro del valor de los activos no financieros**

La Compañía evalúa los activos o grupos de activos por deterioro cuando eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor en libros de un activo podría no ser recuperable. Frente a la existencia de activos, cuyos valores exceden su valor de mercado o capacidad de generación de ingresos netos, se practican ajustes por deterioro de valor con cargo a los resultados del período.

• **Impuestos:**

La determinación de las obligaciones y gastos por impuestos requiere de interpretaciones a la legislación tributaria aplicable. Aun cuando la Compañía considera que sus estimaciones en materia tributaria son prudentes, conservadoras y aplicadas en forma consistente en los períodos reportados, pueden surgir discrepancias con el organismo de control tributario (Servicio de Rentas Internas), en la interpretación de normas, que pudieran requerir de ajustes por impuestos en el futuro.

• **Obligaciones por beneficios definidos:**

La administración estima el pasivo por beneficios definidos de jubilación patronal anualmente con la asistencia de actuarios independientes, sin embargo, un análisis de este tipo puede variar debido a las normales incertidumbres de la propia estimación. El pasivo por estos beneficios está basado en las tasas estándar de inflación, rotación de personal y mortalidad. También toma en cuenta la previsión de los incrementos de salarios futuros. Las tasas de descuento están determinadas en referencia a bonos de alta calidad en la moneda y aproximando los términos en que los beneficios serán pagados. La incertidumbre de la estimación existe en relación a las variables de base, con lo que, pueden existir variaciones significativas en las futuras valuaciones de las obligaciones por beneficios definidos de la Compañía.

Provisiones. - Debido a la subjetividad inherente en el proceso contable, los resultados reales pueden diferir de los montos estimados por la Gerencia.



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

2- ESTIMACIONES, SUPUESTOS Y PROVISIONES CONTABLES MÁS IMPORTANTES
(Continuación)

La determinación de los valores a provisionar sobre los valores reales a pagar está basada en la mejor estimación efectuada por la Gerencia de la Compañía efectuada considerando toda la información disponible a la fecha de la elaboración de los estados financieros, incluyendo opiniones de asesores y consultores.

3- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Las políticas contables que esta Entidad utilice, en su estado de situación financiera de apertura con arreglo a la NIIF para las PYMES, pueden diferir de las que aplicaba en la misma fecha utilizando sus PCGA anteriores. Los ajustes resultantes surgen de sucesos y transacciones anteriores a la fecha de transición a la NIIF para las PYMES. Por tanto, FILICRÉDITOS CÍA. LTDA. reconoce tales ajustes, en la fecha de transición a la NIIF para PYMES (Ver adicionalmente Nota 21), directamente en sus Ganancias (Pérdidas) acumuladas (partida del patrimonio).

a. Preparación de los estados financieros

Los registros contables de la compañía en los cuales se fundamentan los estados financieros son llevados en dólares estadounidenses.

La Compañía prepara sus estados financieros y llevan sus registros de contabilidad de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board ("IASB").

Esta presentación exige proporcionar la representación fiel de los efectos de las transacciones, así como los otros hechos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en el marco conceptual de las NIIF para las PYMES.

b. Efectivo y equivalente de efectivo

Se reconocerán como efectivo y equivalentes al efectivo las partidas que estén a la vista, que sean realizables en efectivo en plazos inferiores a noventa días. Entre otros se clasificarán como efectivo, depósitos a corto plazo, inversiones y otros acuerdos bancarios o con terceros y los sobregiros bancarios.

En FILICRÉDITOS CÍA. LTDA. la partida efectiva está conformada por los saldos en la caja, cuentas corrientes en bancos, depósitos de ahorro en entidades financieras y empresas, fondos de cambio. La partida de equivalente al efectivo se compone de las inversiones en depósitos de ahorro a la vista (del fondo de liquidez), entre otros (Véase Nota 4).



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

3- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES
(Continuación)

c. Cuentas por cobrar comerciales

Los Deudores Comerciales están conformados por la Cartera de Créditos. La Cartera de Créditos son activos financieros de FILICRÉDITOS CÍA. LTDA. y están compuestos por las operaciones de crédito otorgadas y desembolsadas a sus asociados bajo diferentes modalidades y aprobada de acuerdo con los reglamentos internos de la Entidad y expuestas a un riesgo crediticio que debe ser evaluado de manera permanente.

Anualmente FILICRÉDITOS CÍA. LTDA., evaluará si existe evidencia objetiva del deterioro del valor de los Deudores Comerciales que se midan al costo amortizado. Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, FILICRÉDITOS CÍA. LTDA. reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados. (Véase Nota 5).

d. Otras cuentas por cobrar

Las Otras Cuentas por Cobrar se originan por los intereses causados por cobrar sobre los deudores comerciales (Cartera de Créditos), por ventas de servicios y por otras transacciones distintas a las del objeto social de FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.

Anticipos de contratos y proveedores: Registra los valores entregados por FILICRÉDITOS CÍA. LTDA. a manera de anticipo para la realización de un contrato o a sus proveedores en la adquisición de bienes.

Convenios por cobrar: Registra los importes pendientes de cobro por concepto de las sumas entregadas a los proveedores, por los planes de servicios prestados a los asociados y sus familiares, de acuerdo a la celebración de un contrato. Para todos los efectos, los importes por cobrar a los asociados originados por estos convenios se ceñirán, en lo pertinente, a lo dispuesto en las normas vigentes. Así mismo, cuando un asociado o empleado deje de pertenecer a la Entidad por cualquier motivo, los créditos por este concepto a cargo del mismo se descontarán de la liquidación final de haberes.

Adelantos al personal: Registra el valor de los adelantos efectuados por la Entidad al personal por concepto de sueldos y demás gastos laborales, viáticos, compensaciones y otros pequeños anticipos, mientras se efectúa el descuento de la respectiva remuneración del empleado o legalización de cuentas.

Créditos a empleados: Registra el valor de los créditos otorgados por FILICRÉDITOS CÍA. LTDA. a sus empleados, en virtud de la relación laboral existente. Las operaciones de crédito otorgadas en desarrollo del giro especializado de la Entidad se registrarán de acuerdo con la modalidad autorizada en la cuenta correspondiente de la partida Deudores Comerciales (Cartera de Créditos).



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

3- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES
(Continuación)

Deportes patronales y empresas: Este registro se sucede cuando al corte contable de un mes, no se haya recibido el pago institucional por aportes o descuentos de nómina etc., quincenal o mensualmente, reconociéndose los hechos económicos dentro del principio de realización o causación. Este procedimiento se efectuará mediante acuerdo o contrato entre las partes, comprometiéndose las instituciones en el pago de estos descuentos a la Entidad. Este rubro debe provisionarse atendiendo los parámetros establecidos de acuerdo con la contingencia de pérdida, y con las normas legales vigentes.

Intereses por cobrar cartera de créditos: Registra el valor de los intereses devengados por FILICRÉDITOS CÍA. LTDA. sobre sus capitales colocados que aún no hayan completado su período de exigibilidad, o que de haberse producido se encuentran en proceso de cobro.

Ingresos por cobrar: Registra los valores devengados por la Entidad y que se encuentran pendiente de cobro originados en el desarrollo de las operaciones cualquiera que sea su denominación.

Anticipo de impuestos: Registra los valores cancelados por FILICRÉDITOS CÍA. LTDA. como anticipo de algún impuesto nacional o local.

e. Inventarios

Los inventarios, se presentan al costo o al valor neto realizable, el que sea menor. El valor neto realizable es el precio de venta estimado en el curso ordinario de las operaciones, menos los gastos variables de venta que sean aplicables. La compañía durante los años 2018 y 2017 para sus inventarios uso el método de valoración promedio ponderado. (Véase nota 9).

f. Activos fijos

Los elementos de las partidas de activos fijos se registran inicialmente al costo.

El costo incluye el costo de adquisición o construcción, lo cual comprende el valor de compra más los gastos necesarios y relacionados para tener el activo en el lugar y condiciones que permitan su funcionamiento y uso en las condiciones planeadas, menos los descuentos recibidos.

Los activos en etapa de construcción (obras en curso) se capitalizan como un componente separado de propiedades, planta y equipo. A su culminación y cuando se encuentran disponibles para su uso, el costo es transferido a la categoría adecuada. Las obras en curso no se deprecian.

Los costos de financiamiento incurridos en la adquisición o construcción de activos que requieren de un tiempo para su construcción o elaboración se reconocen en gastos,



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

3- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES
(Continuación)

independientemente de la fecha en que sea trasladado a la respectiva cuenta de **propiedades, planta y equipo**. A partir de esta ocurrencia los costos de financiamiento **deben afectarse** a los resultados del ejercicio.

Las **renovaciones** y mejoras significativas que se incurren con posterioridad a la **adquisición del activo** son incluidas en el valor en libros del activo o reconocidos como **un activo separado**, cuando aumenta la productividad, capacidad o eficiencia o se **amplía la vida útil** del bien; asimismo, es probable que generen un beneficio **económico futuro**, y el costo desembolsado pueda determinarse de forma fiable.

Los costos de mantenimiento menores, conservación y reparación de los activos, se **registran directamente** en los resultados del ejercicio en el momento en que se **incurren**.

Con posterioridad a su reconocimiento inicial como un activo, todas las partidas de **propiedades, planta y equipo**, deben ser mantenidas en libros a su costo, menos la **depreciación acumulada** y las pérdidas por deterioro.

Depreciaciones:

Los activos se depreciarán a lo largo de sus vidas útiles como activos individuales. Si **los principales componentes** de un elemento de propiedades, planta y equipo tienen **patrones** significativamente diferentes de consumo de beneficios económicos, **FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.** distribuirá el costo inicial del activo entre sus **componentes principales** y depreciará cada uno de estos componentes por separado a **lo largo de su vida útil**.

El cargo por depreciación se reconoce en resultados, a menos que otra Sección de la NIF para las Pymes permita que se capitalice como parte del costo de un activo (Véase Nota 10)

g. Pasivos Financieros

Los préstamos recibidos de instituciones financieras se reconocen inicialmente al precio de la transacción, neto de los costos en que se haya incurrido en la transacción. Posteriormente, se valorizan a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, y cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (neto de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso, se reconoce aplicando el método de interés efectivo.

Los pasivos financieros se clasifican en el pasivo corriente a menos que **FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.** tenga un derecho incondicional a diferir el pago de la obligación durante al menos 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera.



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

3- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES
(Continuación)

Los intereses pagados y devengados que corresponden a préstamos y obligaciones utilizadas en actividades de inversión de activos calificables se registran en el estado de situación financiera en la cuenta del activo calificable que corresponda hasta el momento en que el activo calificable se encuentre disponible para su uso. FILICRÉDITOS CÍA. LTDA, clasifica sus pasivos financieros dependiendo del propósito para el cual fueron adquiridos en las siguientes categorías:

- Otros pasivos financieros.
- Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

Otros pasivos financieros

Esta categoría comprende principalmente la emisión de obligaciones financieras. Se clasifican en el estado de situación financiera como pasivos.

Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

Las Acreedores Comerciales son pasivos financieros que representan las obligaciones con los proveedores que se derivan de la compra de bienes o servicios que realiza FILICRÉDITOS CÍA. LTDA. en desarrollo de su objeto social.

Los Acreedores Comerciales se clasifican como pasivos corrientes si el pago se debe realizar dentro de un año o menos, de lo contrario se presentará como pasivos no corrientes.

Los Acreedores Comerciales se reconocen inicialmente al precio de la transacción y posteriormente se miden al costo amortizado usando el método de interés efectivo.

Esta categoría comprende principalmente los créditos o cuentas por pagar documentados adeudados a acreedores.

Se presentan en el activo corriente con excepción de aquellos con vencimiento superior a doce meses desde la fecha de cierre de los estados financieros, los cuales son presentados en el activo no corriente.

h. Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos

El gasto por impuesto a las ganancias del ejercicio comprende el impuesto a la renta corriente y el impuesto diferido. El impuesto se reconoce en el estado de resultados por función, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen directamente en el patrimonio, en otros resultados integrales o provienen de una combinación de negocios.



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

3- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES
(Continuación)

El cargo por impuesto a la renta corriente se calcula utilizando la tasa de impuesto vigente para el fin de año 2018 que es del 22% sobre la utilidad gravable.

El impuesto a la renta diferido es registrado para reconocer el efecto de las diferencias temporales entre la base tributaria de los activos y pasivos y sus respectivos saldos en los estados financieros, aplicando la legislación y la tasa del impuesto vigente. Los impuestos diferidos activos son reconocidos en la medida que exista razonable expectativa de su realización.

Para determinar el impuesto diferido se utiliza la tasa de impuesto que, de acuerdo con la legislación tributaria vigente, se debe aplicar en el año en que los activos y pasivos por impuestos diferidos serán realizados o liquidados. En consecuencia, los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria vigente o en las tasas de impuestos deberán ser reconocidos en los impuestos diferidos a partir de la fecha en que la ley que aprueba dichos cambios sea publicada.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se reconocen en la medida en que es probable que vaya a disponerse de beneficios fiscales futuros con los que poder compensar dichas diferencias. (Véase Nota 11).

i. Reconocimiento de ingresos

Esta política se aplica a los ingresos de actividades ordinarias y a las ganancias.

Los ingresos de actividades ordinarias se reconocen al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, disminuyendo los descuentos otorgados por FILICRÉDITOS CÍA. LTDA. Las ganancias se miden al valor razonable de los ingresos devengados.

FILICRÉDITOS CÍA. LTDA. medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, descontado los descuentos otorgados. En los ingresos de actividades ordinarias no se incluye el impuesto sobre las ventas que debe pagarse al Estado.

Ingreso de actividades ordinarias: Es la entrada bruta de beneficios económicos, durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de FILICRÉDITOS CÍA. LTDA., siempre que tal entrada de lugar a un aumento en el patrimonio, que no esté relacionado con los aportes sociales de los asociados.

Ganancias: Son otras partidas que satisfacen la definición de ingresos pero que no son ingresos de actividades ordinarias. Cuando las ganancias se reconocen en el estado de resultado integral, es usual presentarlas por separado, puesto que el reconocimiento de las mismas es útil para la toma de decisiones económicas.



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

3- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES
(Continuación)

FILICRÉDITOS CÍA. LTDA. medirá los ingresos de actividades ordinarias al **valor razonable** de la contraprestación recibida o por recibir, descontado los **descuentos otorgados**.

En los ingresos de actividades ordinarias no se incluye el impuesto sobre las ventas que debe pagarse al Estado.

- Los ingresos por ventas de bienes son reconocidos cuando la compañía ha **transferido al comprador los riesgos y ventajas**, derivados de la propiedad de los **bienes**, considerando todos los descuentos y devoluciones es decir se registran **ventas netas**.

i. Beneficios a empleados

FILICRÉDITOS CÍA. LTDA. define los beneficios a los empleados como todos los **tipos de retribuciones proporcionadas a los trabajadores a cambio de los servicios prestados**.

En FILICRÉDITOS CÍA. LTDA., los beneficios a los empleados están constituidos **por beneficios a corto plazo**. Los beneficios a corto plazo identificados por la Entidad **al cierre de ejercicio** corresponden a salarios, beneficios sociales y aportes a la **seguridad social**, vacaciones. La contabilización de los beneficios a corto plazo a los **empleados es generalmente inmediata**, puesto que no es necesario plantear ninguna **hipótesis actuarial para medir las obligaciones**.

Beneficios definidos: Jubilación patronal y desahucio

La Compañía mantiene beneficios por concepto de jubilación patronal y desahucio, **definidos por las leyes laborales ecuatorianas** y se registran con cargo a resultados del **ejercicio** y su pasivo representa el valor presente de la obligación a la fecha del estado de **situación financiera**, y que se determina anualmente en base a estudios actuariales **realizados por un perito independiente**, usando el método de unidad de crédito proyectado. El valor presente de la obligación de beneficio definido se determina descontando los flujos de salida de efectivo estimados usando la tasa de interés determinada por el perito. (Véase Nota 14, 16 y 17).

Participación a trabajadores

De acuerdo con la legislación laboral vigente, la compañía debe reconocer a sus trabajadores una cifra equivalente al 15% de la utilidad anual. Se efectúa la provisión para este pago con cargo a los resultados del ejercicio.



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

3- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES
(Continuación)

k. Capital Social

El capital social comprende el valor total de los aportes sociales, los cuales se clasifican como pasivo en el estado de situación financiera. Los aportes sociales son los pagos efectuados por los asociados de FILICRÉDITOS CÍA. LTDA., en dinero o en especie con el fin de proveer capital de trabajo para el desarrollo de su objeto social y que además sirven de garantía para los préstamos efectuados y demás obligaciones contraídas por los asociados.

l. Reservas

Las reservas son las partidas conformadas por los recursos retenidos por FILICRÉDITOS CÍA. LTDA. para su beneficio tomados de los excedentes. Las reservas constituidas con finalidades específicas podrán afectarse para proteger o cubrir los fines para los cuales fueron creadas. Estas reservas sirven a la vez de apalancamiento y fortalecimiento del patrimonio de FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.

Las reservas no se pueden repartir y en caso de liquidación la del remanente patrimonial.

4- EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Los saldos que conforman el efectivo y equivalentes de efectivo se detallan a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<u>Caja</u>		
Cajas chicas	8	46
	-----	-----
	8	46
<u>Bancos</u>		
Solidario	3.206	4.647
Banco Internacional	46.711	38.689
	-----	-----
	49.916	43.336
	-----	-----
Total efectivo y equivalentes	49.924	43.382
	=====	=====



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

5- CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES

Las Cuentas por Cobrar al 31 de diciembre, comprenden:

	<u>2018</u> <u>US\$</u>	<u>2017</u> <u>US\$</u>
<u>Corriente</u>	237.110	254.452
<u>Vencido de:</u>		
30 - 60 días	7.900	1.231
61 - 90 días	1.826	427
91 - 360 días	4.390	6.013
361 días en adelante	14.858	20.860
	-----	-----
	28.974	28.531
	-----	-----
Total cartera	266.084	282.983
Menos: estimación por deterioro (1)	(30.594)	(36.253)
	-----	-----
	235.490	246.730
	=====	=====

(1) Al 31 de diciembre del 2018 se mantiene una estimación por deterioro de cuentas por cobrar por un valor de US\$ 30.594, determinado sobre las cuentas consideradas de difícil recuperación.

6- ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Los saldos de activos y pasivos por impuestos corrientes, al 31 de diciembre del 2018 y 2017, comprenden:

	2018 US\$	2017 US\$
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		
Retenciones de impuesto a la renta	853	-
	=====	=====
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		
IVA por Pagar	5.005	6.855
Retenciones de impuesto a la renta	1.485	935
Retenciones de IVA	2.116	2.119
Impuesto a la renta	-	2.051
	-----	-----
	8.606	11.960
	=====	=====



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

7- OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

El saldo de otros activos no financieros al 31 de diciembre comprende:

	<u>2018</u>		<u>2017</u>
	<u>US\$</u>		<u>US\$</u>
Cuentas por cobrar empleados	7.200	(1)	7.200
Otras cuentas por cobrar	4.224		1.633
	-----		-----
	11.424		8.833
	=====		=====

(1) Corresponde a un préstamo otorgado a la Sra. Silvia Patiño Pintado, empleada de 26 años de servicio, a ser liquidado con la jubilación patronal.

8- INVENTARIOS

Los inventarios al 31 de diciembre comprenden:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
Línea Blanca	23.677	21.493
Línea Café	47.181	56.474
Máquinas de coser	16.103	16.881
Muebles	17.374	22.549
Herramientas	12.965	12.484
Motocicletas	-	1.241
Otros Menores	158,55	440
	-----	-----
	117.459	131.562
	-----	-----
Menos Provisión Valoración inventarios	(14.085)	(14.085)
	-----	-----
	103.374	117.477
	=====	=====

9- ACTIVOS FIJOS

A continuación, se presenta el movimiento de los activos fijos durante los años 2018 y 2017:



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

9- ACTIVOS FIJOS
(Continuación)

	<u>Saldo al 1</u> <u>enero del</u> <u>2017</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Saldo al 31</u> <u>diciembre del</u> <u>2017</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Saldo al 31</u> <u>diciembre del</u> <u>2017</u>
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
Edificios	165.240	-	165.240		165.240
Equipo de computación	-		-	253	253
	165.240	-	165.240	253	165.493
Menos: Depreciación acumulada	(18.834)	(3.136)	(21.970)	(3.220)	(25.190)
	146.406	(3.136)	143.270	(2.967)	140.303
Terrenos	36.720		36.720	-	36.720
	183.126	(3.136)	179.990	(2.967)	177.023

1) La vida útil de las propiedades y equipos de computación son los siguientes:

<u>Ítem</u>	<u>Vida útil años</u>
Edificios	50
Equipo de Computación	3

10- ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS

a) Impuestos Diferidos

Activos por Impuestos Diferidos

Corresponden a los montos de impuestos a la renta por compensarse en períodos futuros respecto de diferencias temporarias tributables.

Al 31 de diciembre del 2018 y al 31 de diciembre del 2017 se han reconocido activos por impuestos diferidos y su detalle es el siguiente:

<u>Activos por Impuestos Diferidos</u>	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Activo diferido relativo a deterioro de cartera	6.589	6.128
Activos por impuesto diferido relativo a pérdidas tributarias	-	11.368
Activos por impuesto diferido relativo a inventario	3.099	3.098
Activos por impuesto diferido relativo a jubilación patronal	2.428	58
Activos por impuesto diferido relativo a desahucio	374	-
	-----	-----
Total, activos por impuestos diferidos	12.490	20.652



=====

FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

■- ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS
(Continuación)

<u>Pasivos por Impuestos Diferidos</u>	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Pasivos diferidos relativo a depreciación edificio	29.914	30.699
	-----	-----
Total, Pasivos por Impuestos Diferidos	29.914	30.699
	=====	=====

b) El siguiente es el movimiento de los impuestos diferidos activos y pasivos durante los años 2018 y 2017:

<u>Movimientos en activos por impuestos diferidos</u>	<u>Al: 31/12/2018</u>	<u>Al: 31/12/2017</u>
Activos por impuestos diferidos, saldo inicial	20.652	19.806
Incremento en activos por impuestos diferidos	2.744	2.634
Decremento en activos por impuestos diferidos	(10.906)	(1.788)
	-----	-----
Total, activos por impuestos diferidos, saldo final	12.490	20.652
	=====	=====

<u>Movimientos en pasivos por impuestos diferidos</u>	<u>Al: 31/12/2018</u>	<u>Al: 31/12/2017</u>
Pasivos por Impuestos Diferidos, saldo inicial	30.699	31.390
Decremento en Pasivos por Impuestos Diferidos	(785)	(691)
	-----	-----
Total, Pasivos por Impuestos Diferidos, saldo final	29.914	30.699
	=====	=====

c) El Impuesto a la renta reconocido en resultados de los años 2018 y 2017, se muestra a continuación:



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

10- ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS
(Continuación)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
Gasto por impuesto corriente (Véase nota 26)	5.722	8.122
	-----	-----
Total, gasto por impuesto corriente	5.722	8.122
 Impuesto diferido		
Depreciación edificios	(785)	(691)
Deterioro de cartera	1.032	89
Deterioro de inventario	-	(717)
Jubilación patronal	(2.744)	(40)
Desahucio	(1.494)	
Amortización Perdidas Tributarias	11.368	-
	-----	-----
Total, impuesto diferido a las ganancias	7.377	(1.187)
	-----	-----
Total, Gasto Impuesto a la renta	13.099	6.935
	=====	=====

11- CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES

El saldo de cuentas por pagar al 31 de diciembre comprende:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
Proveedores de bienes y servicios	82.783	54.648
	=====	=====

12- ACCIONISTAS Y RELACIONADAS

A continuación, se presentan los saldos por cobrar y pagar a compañías relacionadas durante los años 2018 y 2017:

<u>Corto plazo</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<u>Accionistas</u>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
Leonardo Almeida	47.171	49.248
Bolívar Almeida	67.239	65.545
	-----	-----
	114.409 (1)	114.793
	=====	=====



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

12- ACCIONISTAS Y RELACIONADAS
(Continuación)

<u>Largo plazo</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<u>Accionistas</u>	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
Leonardo Almeida	-	9.881
Bolívar Almeida	-	9.881
	-----	-----
	-	19.762
	=====	=====

(1) Corresponde a préstamos obtenidos capital de trabajo, en marzo del 2016 se estableció una tabla de amortización, con fecha de finalización en el año 2019, a una tasa del 8,17% bimestral.

13- ANTICIPO CLIENTES

El saldo de anticipo de clientes al 31 de diciembre comprende:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
Guijarro Guallan Juan Manuel	-	1.400
Lema Guaman Jose Armando	-	500
Luque Quiña Danilo Saul	300	300
Ayuquina Naula Ivan Andres	200	200
Sanzatan Guayan Jose Gregorio	-	200
Sanga Bacuy Nidia Lisett	195	195
Cuenca Ontaneda Carmen Efraina	171	171
Curay Velasco Maria Olimpia	140	140
Mora Garcia Francisco Bonifacio	133	133
Singo Lincango Eduardo Clamer	132	132
Amangandi Romero Angel Oswaldo	100	100
Briceño Condor Mery Carolina	100	100
Flores Iglesias Benita Teresa	80	80
Guaña Amagua Maria Elena	80	80
Lavayen Mite Alfredo Teofilo	80	80
Toaquiza Jacome Jorge Eduardo	80	80
Salazar Bedoya Jessica Del Carmen	72	72
Llumipanta Claudio Wilmer Orlando	70	70
Palomo Cajamarca Jose Espiritu	70	70
Quisintuña Morocho Juan Jose	-	60



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

B- ANTICIPO CLIENTES
(Continuación)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
Chicaiza Ortiz Angel Ruben	50	50
Quispe Guano Segundo Wilson	-	50
Sinchiguano Fabian Gonzalo	50	50
Tonato Lema Carlos Armando	50	50
Umajinga Cuyo Jose Segundo	50	50
Almeida Flores Leonardo Rodrigo	50	50
Pachi Bastidas Darwin Alejandro	260	-
Pichucho Tonato Christian Andres	1.089	-
Rodriguez Sanpedro Gladys Beatriz	400	-
Quel Chasiquiza Evelin Silvana	130	-
Chisaguano Iza Maria Aurora	50	-
Cormachi Cordova Juan Rolando	50	-
Garrido Alban Gladys Eugenia	150	-
Mejia Arroba Maria Consuelo	50	-
Suarez Herrera Franklin Santiago	50	-
Yucailla Faucri Segundo Ramon	50	-
Otros Menores	949	823
	-----	-----
	5.480	5.286
	=====	=====

14- OTRAS PROVISIONES Y BENEFICIOS DEFINIDOS

El siguiente es el movimiento de las provisiones efectuadas por la compañía durante el año 2018:

	<u>Saldo al 1 de</u> <u>Enero del</u> <u>2018</u>	<u>Provisión</u>	<u>Pagos y /</u> <u>o Utilizaciones</u>	<u>Saldo al 31 de</u> <u>Diciembre del</u> <u>2018</u>
Corrientes				
Beneficios Sociales (1)	54.548	83.361	(126.416)	11.493
Provisión Valoración inventarios	14.085	-	-	14.085
Provisión para estimación por deterioro	36.253	3.252	(8.911)	30.594



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

14 - OTRAS PROVISIONES Y BENEFICIOS DEFINIDOS
 (Continuación)

	<u>Saldo al 1 de</u> <u>Enero del</u> <u>2018</u>	<u>Provisión</u>	<u>Pagos y /</u> <u>o Utilizaciones</u>	<u>Saldo al 31 de</u> <u>Diciembre del</u> <u>2018</u>
Largo Plazo				
Reserva para jubilación patronal	91.503	12.018	(1.621)	101.900
Reserva para Desahucio	13.502	910	-	14.412

(1) Incluye provisiones décimo tercero, décimo cuarto sueldos, aporte patronal, fondos de reserva, vacaciones, sueldos por pagar y préstamos IESS por pagar.

15 - OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

Otros pasivos no financieros al 31 de diciembre del 2018 y 2017 comprenden:

	<u>2018</u> <u>US\$</u>		<u>2017</u> <u>US\$</u>
Intereses financiamiento clientes	18.046	(1)	19.215
Cuentas por pagar	15.132	(2)	578
Cuentas por pagar empleados	634	(3)	105
Depósitos no identificados	1.785	(4)	1.823
Notas de crédito ventas	1.136		478
Otros	-		173
	-----		-----
	36.733		22.372
	=====		=====

(1) Corresponde a los intereses generados por financiamiento de clientes de los créditos entregados por venta del almacén, los cuales se van devengando de acuerdo al cobro de las cuotas del crédito.

(2) Incluye un valor de US\$ 15.000 que debe ser cancelado a un ex empleado de la compañía por jubilación patronal de acuerdo a fallo del Ministerio de Relaciones Laborales

(3) Comprende valores como multas, atrasos los cuales son utilizados para los empleados.

(4) Corresponden a depósitos efectuados por los clientes que no se han identificados y mantiene ahí hasta pedir un detalle al Banco.



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

16- BENEFICIOS DEFINIDOS POR JUBILACIÓN PATRONAL

Las leyes laborales en vigencia requieren el pago de beneficios de jubilación por parte de los empleadores a aquellos trabajadores que hayan completado por lo menos veinte años de trabajo con ellos. La provisión es constituida en base a un estudio actuarial, practicado por un profesional independiente. Adicional a esto la compañía como política de acuerdo a su análisis histórico de rotación de los empleados menores de 10 años que arroja un resultado alto de no permanencia en la compañía esta no realiza la provisión de estos empleados.

Según se indica en el estudio actuarial, el método utilizado es el denominado "Costeo de Crédito Unitario Proyectado" y las provisiones del plan consideran la remuneración del empleado y demás parámetros establecidos en el Código de Trabajo, la tasa descuento actuarial del año 2017 fue del 7,46% anual y 2018 fue del 7,72% anual. De acuerdo a los estudios actuariales contratados por la compañía, los que cubren a todos los empleados el valor presente de la reserva matemática actuarial de jubilación patronal al 31 de diciembre del 2018 y 2017 es como sigue:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Valor presente de la reserva actuarial:		
Trabajadores activos entre 10 y 25 años de servicio	101.414	91.241
Trabajadores menos de 10 años de servicio	485	262
	-----	-----
Total provisión según cálculo actuarial	101.899	91.503
	=====	=====

17- BENEFICIOS DEFINIDOS POR DESAHUCIO

La provisión por Desahucio contemplada en la legislación laboral que establece que la compañía deberá bonificar al trabajador en un 25% de la última remuneración mensual, por cada año de trabajo, en caso de terminación de la relación laboral por desahucio. La provisión para esta contingencia es constituida con cargo a los resultados del ejercicio, en base a un estudio actuarial, practicado por un profesional independiente.

Según se indica en el estudio actuarial, el método utilizado es el denominado "prospectivo" y las bases técnicas es decir las tablas de mortalidad, invalidez y cesantía, son de experiencia de la población asalariada del país, corregida a la realidad de FILICRÉDITOS CÍA. LTDA., con su propia estadística.

18 - CAPITAL SUSCRITO

El capital suscrito de la compañía al 31 de diciembre del 2018 se encuentra representado por 400 participaciones ordinarias de valor nominal de US\$ 1,00 cada una.



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

18 - CAPITAL SUSCRITO
(Continuación)

	31/12/2018	31/12/2017
(Pérdida) neta	(13.142)	(43.051)
Acciones comunes ordinarias		
(Pérdida) Ganancia por acción ordinaria (US \$)	(32,86)	(107,63)
Número de acciones	400	400

19 - RESERVA LEGAL

De acuerdo con la legislación en vigencia la Compañía debe apropiar por lo menos el 5% del resultado integral del ejercicio a una reserva legal hasta que el saldo de dicha reserva alcance el 20% del capital suscrito. La reserva legal puede ser capitalizada o utilizada para absorber pérdidas.

20 - RESERVA DE CAPITAL

Esta reserva se establece mediante la transferencia de los saldos de las cuentas patrimoniales como: Re-expresión monetaria y reservas por revalorización del Patrimonio. El saldo de esta cuenta solo podrá ser utilizado para absorber pérdidas, incrementar el capital en la parte que exceda el valor de las pérdidas acumuladas o para ser devuelto a los accionistas en caso de liquidación de la compañía.

21 - RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCION POR PRIMERA VEZ DE NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES (NIIF para las PYMES)

Representa el saldo de los ajustes efectuados para la preparación de los primeros estados financieros bajo Normas Internacionales de Información Financiera NIIF.

Mediante resolución No. SC.G.ICLCPAIFRS.11.03 del 28 de octubre del 2011, se expide el Reglamento del destino que se dará a los saldos de las cuentas Reserva de Capital, Reserva por Donaciones, Reserva por Valuación o Superávit por Revaluación de Inversiones, Resultados Acumulados provenientes de la Adopción por Primera vez de las Normas Internacionales de Información Financieras "NIIF" y la Norma Internacional Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para Pymes), Superávit por Valuación, Utilidades de Compañías Holding y Controladoras; y Designación e Informe de Peritos.

En su artículo primero establece que los saldos acreedores de las cuentas Reserva de Capital, Reserva por Donaciones y Reserva por Valuación o Superávit por Revaluación de



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

**21 - RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCION POR PRIMERA VEZ DE
NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA
PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES (NIIF para las PYMES)**
(Continuación)

Inversiones, generados hasta el año anterior al período de transición de aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" y la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), deben ser transferidos al patrimonio a la cuenta Resultados Acumulados, subcuentas Reserva de Capital, Reserva por Donaciones y Reserva por Valuación o Superávit por Revaluación de Inversiones; saldos que 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.

22 - NEGOCIO EN MARCHA Y PERDIDAS OPERACIONALES

La compañía ha venido presentando durante varios años pérdidas importantes en sus operaciones, acumulando al 31 de diciembre del año 2018 pérdidas por US\$ 40.636.

La compañía debido a esta situación presenta las siguientes acciones a realizarse:

- Las operaciones futuras de la compañía generan suficientes recursos para cumplir con las obligaciones contraídas hasta la presente fecha, de acuerdo a propuestas, un aspecto importante será el de reducir costos y gastos tanto operacionales como administrativos, estos serán a través de una mayor vigilancia y supervisión de los diferentes costos de los sectores proveedores y en la administración eliminar las horas extras y requerir de estas solo en casos estrictamente necesarios.
- Realizar campañas de promociones y descuentos para incrementar ventas.

23 - INGRESOS

Los principales ingresos por actividades ordinarias durante los años 2018 y 2017 se detallan a continuación:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>US \$</u>	<u>US \$</u>
Ventas a Crédito	380.727	410.007
Ventas al Contado	222.034	205.655
	-----	-----
	602.761	615.662
	=====	=====



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

24- GASTOS DE ADMINISTRACION

Los gastos de administración por su naturaleza se encuentran distribuidos principalmente en los siguientes rubros:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
Sueldos y horas extras	25.629	24.534
Beneficios sociales	9.729	32.870
Intereses y multas	-	31.011
Despido intempestivo	-	-
Mantenimientos	4.585	8.141
Impuestos y contribuciones	4.406	5.032
Depreciaciones	3.219	3.136
Honorarios profesionales	4.105	3.092
Transporte valores	3.247	2.905
Servicios básicos	3.683	4.567
Comisiones y bonos	2.710	2.385
Suministros y materiales	2.097	1.576
Otros gastos locales	4.869	-
Otros menores	3.001	4.623
	-----	-----
Total	71.280	123.872
	=====	=====

25- GASTOS DE VENTA

Los gastos de venta por su naturaleza se encuentran distribuidos principalmente en los siguientes rubros:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
Honorarios profesionales	78.712	71.631
Sueldos y horas extras	32.250	28.085
Beneficios sociales	13.900	12.150
Bonificación por despido	15.000	-
Provisión cuentas incobrables	3.252	8.528
Autoconsumos	0	7.274
Jubilación patronal y desahucio	3.667	9.472
Transporte en ventas	10.105	7.053
Comisiones ventas	5.186	5.576
Comisiones tarjetas crédito	5.237	3.175
Provisión obsolescencia inventarios	-	3.259
Otros menores	2.875	2.374
	-----	-----
Total	170.184	158.577
	=====	=====



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

26 - OTROS INGRESOS

Los otros ingresos por su naturaleza se encuentran distribuidos principalmente en los siguientes rubros:

	<u>2018</u>		<u>2017</u>
	<u>US\$</u>		<u>US\$</u>
Intereses ganados en financiamiento	41.294	(1)	44.599
Interés de mora (ND)	3.589	(2)	5.939
Descuento financiero en compras	365		1.361
Intereses ganados en cuentas bancarias	123		215
Otros ingresos varios	14.880		1.047
	-----		-----
	60.252		53.151
	=====		=====

- (1) Corresponde al reconocimiento de ingresos por el financiamiento otorgado a los clientes que compran a crédito.
 (2) Corresponde a los valores de intereses cobrados por mora en las cuotas de los créditos otorgados a los clientes.

27 - IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIÓN TRABAJADORES

27.1.- A continuación, se presenta la determinación de las cifras correspondientes a participación de trabajadores e impuesto a la renta por el año del 2018 y 2017:

	<u>2018</u>		<u>2017</u>	
	<u>Participación</u>	<u>Impuesto a</u>	<u>Participación</u>	<u>Impuesto a</u>
	<u>Trabajadores</u>	<u>la Renta</u>	<u>Trabajadores</u>	<u>la Renta</u>
Résida antes de participación trabajadores	2.245	2.245	(29.287)	(29.287)
Más - Gastos no deducibles (1)		28.731		66.203
Menos Ingreso Excentos		(12.867)		-
	-----		-----	
Base de participación trabajadores	2.245		(29.287)	
	-----		-----	
15° de participación a trabajadores	337	(337)	-	-
	=====	-----	=====	-----
Base para impuesto a la renta		17.772		36.916
		-----		-----
22° de impuesto a la renta		3.910		8.122
		-----		-----
Anticipo calculado - Pago definitivo		5.722		-
		=====		=====

FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

Z1 - IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIÓN TRABAJADORES
(Continuación)

(1) Incluye US\$ 15.000 correspondiente a la provisión para el pago de ex empleado por demanda interpuesta a la compañía, US\$ 3.667 correspondiente a los gastos registrados por jubilación patronal y desahucio y US\$ 10.064 de otros menores.

Z1.2 A continuación se presenta la conciliación de la tasa de impuestos legal vigente en Ecuador y la tasa efectiva de impuestos aplicable a la Compañía:

	2018			2017		
	Parcial	Importe US\$	%	Parcial	Importe US\$	%
Impuesto en el estado de resultados (sum círculo)		5.722	299,90%		8.122	-27,73%
Impuesto técnico (sum círculo)		420	22,00%		(6.443)	22,00%
Resultado contable antes de:	1.908			(29.287)		
Impuesto						
Tasa nominal	22%			22%		
Utilización		5.302	277,90%		14.565	-49,73%
Reconciliación de las diferencias						
Gastos no deducibles	28.731	6.321	331%	66.203	14.565	-49,73%
Otros ingresos no sujetos de renta	-	-	0,00%	-	-	0,00%
Ingresos Exentos	(12.867)	(2.831)	-148,36%	-	-	0,00%
Gastos incurridos para generar ingresos exentos	-	-	0,00%	-	-	0,00%
Participación Trabajadores para generar ingresos exentos	-	-	0,00%	-	-	0,00%
Amparo		1.279	67,03%		-	0,00%
		5.302	277,90%		14.565	-49,73%



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEJ. 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

23- REFORMAS TRIBUTARIAS

Impuesto a la Renta

1. Exoneración del Impuesto a la renta:

- 5 años con entidades del sector financiero popular y solidario
- 3 años para nuevas microempresas, siempre y cuando generen empleo neto e incorporen valor agregado nacional en sus procesos productivos.

2. Gastos deducibles:

- Sólo serán deducibles los pagos efectuado por concepto de desahucio y de pensiones jubilares patronales, conforme a los dispuesto en el Código del Trabajo, que no provengan de provisiones declaradas en ejercicios fiscales anteriores. Las provisiones ya constituidas en años anteriores deberán reversarse contra ingresos gravados o no sujetos de impuesto a la renta en la misma proporción que hubieren sido deducibles o no.
- Con respecto a los gastos personales:
 - Podrán incluir los gastos de los padres, cónyuge o pareja en unión de hecho e hijos del sujeto pasivo o de su cónyuge, pareja en unión de hecho, que no reciban ingresos gravados y que dependan de este. No deberán percibir individualmente pensiones jubilares por parte de la seguridad social o patronales, que por sí solas o sumadas estas pensiones, superen un (1) salario básico unificado del trabajador en general, respecto de cada padre o madre, de ser el caso.
 - Se podrán incluir como gastos personales, en educación, los gastos por arte y cultura.
 - En gastos de salud, se podrán incluir los gastos efectuados en enfermedades catastróficas, raras o huérfanas debidamente certificadas.
- Para la conciliación tributaria:
 - Se podrán aplicar una deducción adicional de hasta 10% respecto del valor de la compra de bienes o servicios a organización de la Economía Popular y Solidaria y a las Microempresas. El límite de la deducción adicional se calculará de manera proporcional considerando la relación de los costos y gastos deducibles generados con las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria comprendidas para este incentivo frente al total de costo y gastos deducibles que se generen en cada ejercicio impositivo, para este efecto se observarán:



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

28 - REFORMAS TRIBUTARIAS
(Continuación)

Proporción de Costos y Gastos en Organizaciones EPS Microempresas	Límite de deducción adicional del costos o gasto en EPS
Hasta 5%	6%
Desde 5,01% hasta 10%	8%
Desde 10,01% en adelante	10%

3. Obligación a llevar contabilidad:

Capital	USD 180.000 dólares
Ingresos anuales	USD 300.000 dólares *
Costos y gastos anuales	USD 240.000 dólares

* Para fines tributarios, las personas naturales no considerarán dentro de los límites y no estarán obligados a llevar contabilidad respecto a los ingresos ajenos a su actividad económica, tales como:

- Relación de dependencia sujeta al Código de Trabajo
- Pensiones jubilares
- Herencias, legados y donaciones
- Loterías y rifas
- Indemnizaciones por seguros
- Indemnizaciones por despido intempestivo
- Bonificaciones por desahucio laborales
- Enajenación ocasional de inmuebles
- Dividendos
- Rendimientos financieros
- Arrendamiento de inmuebles para vivienda cuando no sea su actividad habitual y
- Enajenación de derechos representativos de capital

4. Impuestos diferidos

Se incluye para el cálculo de activos por impuestos diferidos a las provisiones por jubilación patronal y desahucio, la cual establece que las provisiones efectuadas para cubrir los pagos por desahucio y pensiones jubilares patronales que sean constituidas a partir de la vigencia de la Ley Orgánica para la Reactivación de la Economía, Fortalecimiento de la Dolarización y Modernización de la gestión financiera no son deducibles; sin embargo se reconocerá un impuesto diferido por este concepto, el



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

28 - REFORMAS TRIBUTARIAS
(Continuación)

cual podrá ser utilizado en el momento en que el contribuyente se desprenda efectivamente de recursos para cancelar la obligación por la cual se efectuó la provisión y hasta por el monto efectivamente pagado.

5. Utilidades Reinvertidas:

- Las sociedades exportadoras habituales, así como aquellas que se dediquen a la producción de bienes, incluidas las del sector manufacturero, que posean 50% o más de componente nacional deberán destinar el valor de la reinversión exclusivamente a:
 - La adquisición de maquinaria nueva o equipo nuevo,
 - Activos para riego, material vegetativo, plántulas y todo insumo vegetal para producción agrícola, acuícola, forestal, ganadería y floricultura, que se relacionen directamente con su actividad productiva.
 - Así como para la adquisición de bienes relacionados con investigación y tecnología que tengan como fin mejorar la productividad, generar diversificación productiva e incrementar el empleo.
- Las sociedades de turismo receptivo deberán destinar el valor de la reinversión exclusivamente en activos necesarios para el desarrollo de esta actividad y que tengan como fin el impulsar la industria turística nacional.
- En el caso de organizaciones del sector financiero popular y solidario sujetas al control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y las Asociaciones Mutualista de Ahorro y Crédito para la Vivienda, podrán también destinar el valor de la reinversión a la colocación de créditos productivos.

6. Anticipo de impuesto a la renta:

- Este año es el último en donde el Anticipo de Impuesto a la renta es impuesto mínimo de impuesto a la renta.
- La devolución del anticipo de impuesto a la renta en la parte que exceda el tipo impositivo efectivo (TIE) promedio de los contribuyentes en general o por segmentos.
- La devolución total o parcial de la diferencia entre el anticipo y el impuesto a la renta causado, cuya solicitud podrá ser presentada una vez terminado el ejercicio fiscal y presentada la declaración de



impuesto a la renta, siempre que se verifique que se ha mantenido o incrementado el empleo neto.

FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

28 - REFORMAS TRIBUTARIAS
(Continuación)

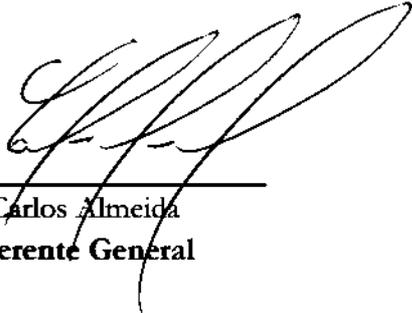
Retención de Impuesto a la Renta

7. Las Sociedades emisoras de tarjeta de crédito o de débito que por cuenta de terceros paguen, acrediten o envíen ingresos gravados a favor de personas no residentes deberán efectuar la retención conforme las tarifas previstas en la Ley de Régimen Tributario.

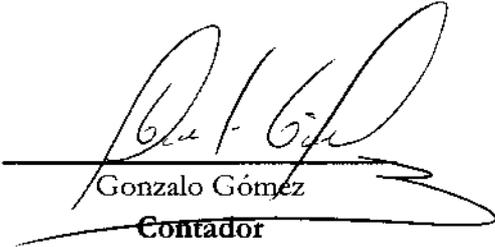
29 - EVENTOS SUBSIGUIENTES

Hasta la fecha de emisión de este informe no se han presentado eventos que se conozca, puedan afectar la marcha de la compañía, ni la información presentada en sus estados financieros.

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2018 han sido aprobados por la Gerencia de la Compañía en marzo 26 del 2019 y serán presentados a los Accionistas para su aprobación. En opinión de la Gerencia de la Compañía, los estados financieros serán aprobados por la Junta de Accionistas sin modificaciones.



Carlos Almeida
Gerente General



Gonzalo Gómez
Contador