

BINBIT ECUADOR S. A.
ESTADOS FINANCIEROS
AÑO TERMINADO EL 31 DICIEMBRE DEL 2019

BINBIT ECUADOR S. A.

Estados financieros

Año terminado el 31 de diciembre del 2019

Contenido

Informe de los auditores independientes.....	1
Estados financieros auditados	
Estados de situación financiera.....	5
Estados de resultados integrales.....	6
Estados de cambios en el patrimonio.....	7
Estados de flujos de efectivo.....	8
Notas a los estados financieros.....	9

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los accionistas de
BINBIT ECUADOR S. A.

Informe sobre la auditoría de los estados financieros

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de BINBIT ECUADOR S. A., que incluyen el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2019 y los correspondientes estados de resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como el resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la posición financiera de BINBIT ECUADOR S. A., al 31 de diciembre del 2019, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas empresas – NIIF para las PYMES emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Fundamentos de la opinión

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con estas normas se describen más adelante en este informe en la sección “responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros”. Somos independientes de BINBIT ECUADOR S. A., de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA) y las disposiciones de independencia de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con dicho Código. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Énfasis

Los siguientes asuntos de énfasis no afectan nuestra opinión:

Al 31 de diciembre del 2019, la compañía mantiene saldos por cobrar y pagar accionistas y partes relacionadas por US\$ 307,009 y US\$255,229 respectivamente (US\$518,448 y US\$244,800 en el 2018, como se expone en la Nota 5 partes relacionada).

Como se indica en la nota 17, a los estados financieros adjuntos, mediante decreto ejecutivo No. 1017 de fecha 16 de marzo del 2020 el Presidente de la República del Ecuador declaró el estado de excepción por calamidad pública en todo el territorio ecuatoriano para detener la propagación del virus "Corona Virus" (COVID-19). Los mercados en todo el mundo están experimentando impactos económicos por la crisis de salud, la economía nacional se ha visto afectada ante la recesión económica. La compañía no ha podido estimar la severidad de los posibles impactos sobre los estados financieros por la paralización de las actividades. Si la paralización de movilidad se prolonga demasiado tiempo podría tener un impacto significativo en sus estados financieros.

Asuntos claves de auditoría

Hemos determinado que no existen otros asuntos claves de auditoría que se deban comunicar en nuestro informe

Responsabilidad de la gerencia de la compañía por los estados financieros

La gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas – NIIF para las PYMES, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), y del control interno determinado por la gerencia como necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la gerencia es responsable de evaluar la capacidad de la compañía para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y el uso de la base contable de negocio en marcha, a menos que la gerencia tenga la intención de liquidar la compañía o cesar sus operaciones, o bien, no tenga otra alternativa realista que hacerlo.

La gerencia de la compañía, es responsable de la supervisión del proceso de reporte financiero de la compañía.

Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Los objetivos de nuestra auditoría son obtener seguridad razonable que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría (NIA), detectará siempre un error material cuando este exista. Errores pueden surgir debido a fraude o error y son considerados materiales si, individualmente o en su conjunto, pueden razonablemente preverse que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los 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 como parte de nuestra auditoría:

- 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 gerencia es razonable.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por parte de la gerencia, 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 gerencia 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.

También proporcionamos a la administración de la compañía una declaración de que cumplimos con los requisitos éticos pertinentes con respecto a la independencia y comunicamos todas las relaciones y otros asuntos que puedan soportarlas.



Informes sobre otros requisitos legales y reguladores

De acuerdo con disposiciones tributarias, el informe sobre cumplimiento de obligaciones tributarias del año fiscal 2019, será presentado por separado, conjuntamente con los anexos exigidos por el Servicio de Rentas Internas

Auditlopsa
SC - RNAE No. 1014

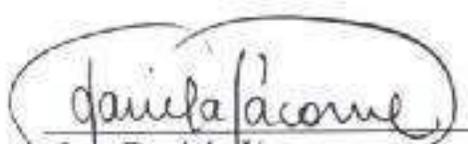
Javier V. La Mota
Javier V. La Mota - Socio
RNC No. 36534

13 de abril del 2020

BINBIT ECUADOR S. A.

Estados de situación financiera

Al 31 de diciembre	Notas	2019	2018
		<i>(US Dólares)</i>	
Activos			
Activos corrientes:			
Efectivo en caja y bancos	3	13,229	21,147
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	4	37,589	181,227
Activos por impuestos corrientes	10	146,384	273,998
Total activos corrientes		197,202	476,372
Activos no corrientes:			
Cuentas por cobrar accionistas y compañías relacionadas	5	307,009	518,448
Mobiliarios y equipos, neto	6	6,913	9,399
Activo por impuesto diferido	10	550	-
Total activos no corrientes		404,472	527,847
Total activos		511,674	1,004,219
Pasivos y patrimonio			
Pasivos corrientes:			
Préstamo bancario	7	14,464	-
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	8	407,354	685,312
Obligación por beneficios definidos	9	13,128	16,470
Pasivos por impuestos corrientes	10	51,990	39,274
Total pasivos corrientes		486,936	741,056
Pasivos no corrientes:			
Préstamo bancario	7	3,539	-
Cuentas por pagar accionistas y compañía relacionada	5	255,229	244,800
Obligación por beneficios definidos	9	9,399	7,197
Total pasivos no corrientes		268,167	251,997
Total pasivos		755,103	993,053
Patrimonio:			
Capital pagado	13	2,895	2,895
Reserva legal		1,448	1,448
Utilidades retenidas			
Ajuste de primera adopción de las NIIF para las PYMES		(46,027)	(46,027)
Resultados acumulados		(202,015)	52,643
Otros resultados integrales		270	207
Total patrimonio		(243,429)	11,166
Total pasivos y patrimonio		511,674	1,004,219



Ing. Daniela Vácome
Gerente General

Ver notas adjuntas

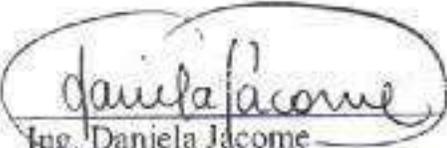


CPA. Néstor Vargas
Contador General

BINBIT ECUADOR S. A.

Estados de resultados integrales

<u>Años terminados el 31 de diciembre</u>	<u>Notas</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
		<i>(US Dólares)</i>	
Ingresos por servicios		737,275	1,010,938
Costo por servicios	14	(592,922)	(704,946)
Utilidad bruta		144,353	305,992
Gastos de administración	5 y 15	(400,364)	(298,688)
Gastos financieros		(432)	(920)
Otros ingresos, neto		1,214	23,634
Utilidad antes de impuesto a la renta		(255,229)	30,018
Impuesto a la renta:			
Corriente	10	-	(24,288)
Diferido	10	571	-
Utilidad neta y resultado integral del año, neto de impuesto		(254,658)	5,730


 Ing. Daniela Jacome
 Gerente General

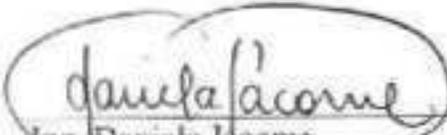
Ver notas adjuntas


 CPA. Néstor Vargas
 Contador General

BINBIT ECUADOR S. A.

Estados de cambios en el patrimonio

Años terminados	Notas	Capital pagado	Reserva legal	Ajuste de primera adopción de	Resultados acumulados	Otros resultados	Total
				la NIIF para las PYMES		integrados	
Al 31 de diciembre del 2017		2,895	1,448	(46,027)	47,047	130	5,493
Otros		-	-	-	(134)	174	40
Ganancias (pérdidas) actuariales		-	-	-	-	(97)	(97)
Utilidad neta del año, 2018		-	-	-	5,730	-	5,730
Al 31 de diciembre del 2018		2,895	1,448	(46,027)	52,643	207	11,166
Ganancias (pérdidas) actuariales		-	-	-	-	63	63
Pérdida del ejercicio		-	-	-	(254,658)	-	(254,658)
Al 31 de diciembre del 2019		2,895	1,448	(46,027)	(202,015)	270	(243,429)


Ing. Daniela Jacome
Gerente General

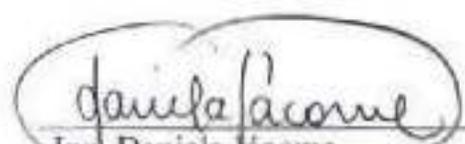
Ver notas adjuntas


CPA. Néstor Vargas
Contador General

BINBIT ECUADOR S. A.

Estados de flujos de efectivo

Años terminados el 31 de diciembre	Notas	2019	2018
		(US Dólares)	
Flujos de efectivo de actividades de operación:			
Recibido de clientes		815,206	1,014,467
Pagado a proveedores y empleados		(841,909)	(1,023,822)
Efectivo usado por las operaciones		(26,703)	(9,355)
Intereses pagados		(432)	(334)
Impuesto a la renta pagado		-	(24,288)
Otros ingresos netos		1,214	23,634
Flujo neto de efectivo de actividades de operación		(25,921)	(10,343)
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento:			
Préstamos bancarios		18,003	-
Flujo neto de efectivo de actividades de financiamiento		18,003	-
Disminución neta en efectivo en caja y bancos		(7,918)	(10,343)
Efectivo en caja y bancos al principio del año		21,147	31,490
Efectivo en caja y bancos al final del año	3	13,229	21,147
Conciliación de la (pérdida) utilidad neta con el flujo neto de efectivo de actividades de operación:			
(Pérdida) utilidad neta		(254,658)	5,730
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el flujo neto de efectivo de actividades de operación:			
Generación de impuesto a la renta diferido		(571)	-
Provisión de cuentas dudosas		72	1,102
Castigos de cartera		26,629	62,591
Castigo de créditos tributarios no recuperados		211,101	-
Provisión de beneficios definidos		2,286	1,001
Depreciación de mobiliarios y equipos		2,486	3,278
Cambios en el capital de trabajo:			
Disminución en deudores comerciales y otras cuentas por cobrar		116,938	20,184
Disminución (aumento) en cuentas por cobrar accionistas y compañías relacionadas		5,391	(52,648)
(Aumento) disminución en activos por impuestos corrientes		(83,487)	139,351
Aumento (disminución) en acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		183,318	(174,969)
Disminución en cuentas por pagar accionistas y compañía relacionada		(244,800)	(1,396)
Disminución de beneficios definidos		(3,342)	(12,659)
Aumento (disminución) en pasivos por impuestos corrientes		12,716	(1,908)
Flujo neto de efectivo de actividades de operación		(25,921)	(10,343)



Ing. Daniela Lacombe
Gerente General

Ver notas adjuntas



CPA. Néstor Vargas
Contador General

BINBIT ECUADOR S. A.

Notas a los estados financieros

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

I. Información General

La actividad principal de la compañía es la prestación de servicios especializados en la comercialización y distribución de entrenamiento móvil dedicada a brindar servicio a operadoras de telecomunicaciones, medios y usuarios finales.

La compañía es una sociedad anónima constituida el 20 de mayo del 2008, con el nombre de AUXELLA S. A., regulada por la Ley de Compañías, con plazo de duración de 50 años e inscrita en el Registro Mercantil del cantón de Guayaquil el 6 de junio del 2008. En octubre del 2011, la compañía cambió su denominación social por el de BINBIT ECUADOR S. A., inscrita en el Registro Mercantil del cantón de Guayaquil el 4 de abril del 2013.

El domicilio principal de la compañía donde se desarrollan sus actividades es el cantón Quito, Av. Doce de octubre y Av. Colón, Edificio Torre Boreal, Piso 14 Oficina 1408.

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, la compañía mantiene 2 empleados respectivamente, para desarrollar su actividad.

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

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

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

<u>31 de diciembre:</u>	<u>Índice de inflación anual</u>
2019	(0.07%)
2018	0.27%
2017	(0.20%)
2016	1.12%
2015	3.38%

BINBIT ECUADOR S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

2. Resumen de las principales políticas contables

Base de preparación y presentación de estados financieros

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

Los presentes estados financieros han sido preparados en base al costo histórico. El costo histórico está basado generalmente en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de bienes y servicios.

Nuevas normas internacionales de información financiera

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

Normas	Fecha efectiva de vigencia
Marco conceptual	1 de enero de 2020
NIIF 17 - Contratos de seguro	1 de enero de 2021
NIC 1 y NIC 8 Modificaciones para aclarar el concepto de materialidad	1 de enero de 2020
Enmiendas	
NIIF 3 - Definición de un negocio	1 de enero de 2020
NIIF 9, NIIF 7 y NIC 39 Proporcionar tranquilidad de los efectos potenciales de la incertidumbre causada por la reforma a los índices de referencia de tasas de interés interbancaria ofrecida (IBOR)	1 de enero de 2020
Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28 – Venta o aportación de bienes entre un Inversionista y su Asociada o Negocio Conjunto	Fecha a ser determinada

Moneda funcional

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

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

BINBIT ECUADOR S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Instrumentos financieros

Activos financieros

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

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

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

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

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

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

La compañía dará de baja en cuentas un activo financiero únicamente cuando expiren o se liquiden los derechos de cobro, es decir, cuando el deudor le paga a la compañía, caduca o prescribe el derecho de cobro o son transferidos de manera sustancial los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo financiero.

La compañía clasifica sus activos financieros como sigue:

BINBIT ECUADOR S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

- Efectivo en caja y bancos, incluyen el efectivo en caja y depósitos en bancos locales, que no generan intereses, los fondos son de libre disponibilidad.
- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, incluyen facturas por prestación de servicios, que no se cotizan en el mercado activo, con plazos menores a un año, no generan interés.
- Cuentas por cobrar accionistas y compañías relacionadas, generadas principalmente por préstamos sin fecha de vencimiento y sin interés.

Pasivos financieros

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

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

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

La compañía clasifica sus pasivos financieros como sigue:

- Préstamos bancarios, incluyen fondos recibidos de bancos locales, con intereses.
- Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar, incluyen facturas por compra de bienes y prestación de servicios, con plazos normales menores a un año, no generan interés.
- Las cuentas por pagar accionistas y compañía relacionada, representa principalmente valores por pagar por compra de cartera con descuento, el que incluye capital e interés.

Los préstamos se clasifican en pasivo corriente, excepto aquellas con vencimiento superiores a 12 meses desde la fecha del estado de situación financiera se clasifica como pasivo no corriente.

BINBIT ECUADOR S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Instrumentos de patrimonio

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

Mobiliarios y equipos

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

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

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

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

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

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

Deterioro del valor de los activos

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

BINBIT ECUADOR S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

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

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

Impuesto a la renta corriente y diferido

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

Impuesto corriente

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

Sin embargo, aquellas compañías que tengan la condición de micro y pequeñas empresas, así como aquellas que tengan la condición de micro empresa y sus ingresos anuales se encuentren entre trescientos mil y un millón de dólares la tasa de impuesto a la renta será del 22%.

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

Impuesto diferido

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

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

BINBIT ECUADOR S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

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

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

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

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

Impuesto al valor agregado (IVA)

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

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

Impuesto a la salida de divisas

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

BINBIT ECUADOR S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Beneficios a empleados - beneficios definidos

Beneficios a empleados a corto plazo

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

Indemnización por despido intempestivo / otros beneficios por terminación

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

Jubilación patronal y bonificación por desahucio

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

- La jubilación patronal, pagadera en el momento de la jubilación de los empleados que por veinte años o más presten servicios continuados o interrumpidos a la compañía.
- La bonificación por desahucio, pagadera en caso de terminación de la relación laboral por desahucio solicitada por la compañía o por el empleado a cambio de sus servicios proporcionados a la compañía en el período actual y períodos pasados.

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

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

BINBIT ECUADOR S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

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

Reserva legal

La Ley de Compañías establece una apropiación obligatoria por lo menos el 10% de la utilidad anual para reserva legal, hasta que alcance por lo menos el 50% del capital social. Esta reserva no está disponible para distribución de dividendos en efectivo, pero puede ser capitalizada en su totalidad o destinada a absorber pérdidas incurridas.

Utilidades retenidas

Ajustes por adopción por primera vez de las NIIF para las PYMIS

De acuerdo a resolución No. SC.ICLCPA.IFRS. G.11.007 esta cuenta ha sido creada por instrucciones de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, con el propósito de registrar los ajustes provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF, a la fecha de transición. El saldo deudor solo podrá ser absorbido por los resultados acumulados y los del último ejercicio económico incluido, si los hubiere.

Distribución de dividendos

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

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

Reconocimiento de ingresos

Los ingresos se miden en función de la contraprestación a la que la compañía espera tener derecho a recibir en los contratos con clientes, sin incluir impuestos. La compañía reconoce los ingresos cuando transfiere el control de un producto o servicio a un cliente. Los ingresos son reconocidos netos de descuento.

BINBIT ECUADOR S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Costos y gastos

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

Pagos por arrendamiento

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

Compensación de saldos y transacciones

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

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

Otras provisiones y contingencias

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

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

BINBIT ECUADOR S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Juicios y estimaciones contables

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

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

Deterioro del valor de mobiliarios y equipos

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

Vida útil y valor residual de mobiliarios y equipos

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

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

	Años de vida útil estimada	
	Mínima	máxima
Instalaciones	10	10
Muebles y enseres	10	10
Equipos de oficina	10	10
Equipos de computación	3	3

BINBIT ECUADOR S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Jubilación – beneficio post empleo y desahucio – beneficio por terminación

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

Las presunciones principales usadas para propósitos de los cálculos actuariales fueron las siguientes:

	31 de diciembre	
	2019	2018
	%	%
Tasa de descuento	7.92	8.21
Tasa esperada del incremento salarial	3.59	3.91
Tabla de mortalidad e invalidez (2019 y 2018: TM IESS 2002)		
Antigüedad para jubilación	25 años	25 años

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

Impuestos

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

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

BINBIT ECUADOR S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Provisiones

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

Otros resultados integrales

Otros resultados integrales representan partidas de ingresos y gastos que no son reconocidas en el resultado del periodo, si no directamente en el patrimonio por disposición técnica de una NIIF.

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

Eventos posteriores

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

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

3. Efectivo en caja y bancos

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

	31 de diciembre	
	2019	2018
	<i>(US Dólares)</i>	
Caja	50	50
Bancos	13,179	21,097
	<u>13,229</u>	<u>21,147</u>

BINBIT ECUADOR S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

4. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

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

	31 de diciembre	
	2019	2018
	<i>(US Dólares)</i>	
Deudores comerciales:		
Clientes	13,587	137,886
Provisión para cuentas dudosas	(124)	(1,102)
	<u>13,463</u>	<u>136,784</u>
Otras cuentas por cobrar:		
Anticipo a proveedores	22,989	22,518
Nota de crédito desmaterializada	-	21,925
Otras	1,137	-
	<u>24,116</u>	<u>44,443</u>
	<u>37,589</u>	<u>181,227</u>

Las cuentas por cobrar a clientes representan facturas por prestación de servicios con plazo de hasta 60 días.

Notas de crédito desmaterializada emitida por el SRI por devolución de impuestos para ser utilizadas en cualquier declaración de impuestos.

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

Créditos	Tasa de pérdida crediticia esperada		Pérdida crediticia esperada		Clientes al 31 de diciembre	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
	<i>(US Dólares)</i>					
Por vencer	-	1%	-	733	1,225	102,220
Vencidos:						
30 - 120	1%	1%	72	369	7,205	35,666
121 en adelante	1%	-	52	-	5,157	-
			<u>124</u>	<u>1,102</u>	<u>13,587</u>	<u>137,886</u>

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

BINBIT ECUADOR S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

	31 de diciembre	
	2019	2018
	<i>(US Dólares)</i>	
Saldo al inicio del año	(1,102)	(2,164)
Provisión con cargo a resultados	(72)	(1,102)
Reversión de provisión a otros ingresos	1,050	2,164
Saldo al final del año	(124)	(1,102)

5. Partes relacionadas

Saldos y transacciones con accionistas y compañías relacionadas

Las cuentas por cobrar y pagar accionistas y compañías relacionadas, consistían de lo siguiente:

	Naturaleza de la relación	País	31 de diciembre	
			2019	2018
			<i>(US Dólares)</i>	
Por cobrar:				
Antoni Muntaner Perello	Accionista	España	62,551	87,000
José Luis Gralla Checa	Accionista	España	41,701	88,000
Sierra Tramuntana S. A.	Relacionada	Ecuador	24,400	27,000
Binbit Argentina	Relacionada	Argentina	159,500	294,800
Binbit Bolivia	Relacionada	Bolivia	18,857	21,648
			<u>307,009</u>	<u>518,448</u>
Por pagar:				
José Luis Gralla Checa	Accionista	España	102,092	-
Antoni Muntaner Perello	Accionista	España	153,137	-
Binbit Argentina	Relacionada	Argentina	-	244,800
			<u>255,229</u>	<u>244,800</u>

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, las cuentas por cobrar accionistas y compañías relacionadas representan principalmente préstamos sin fecha específica de vencimiento y sin interés.

Las cuentas por pagar a compañía relacionada representan préstamos para capital de trabajo producto de la sustitución de deudas con proveedores con exterior en Noviembre del 2020, sin fecha de vencimiento y sin interés.

Durante los años 2019 y 2018, la compañía realizó la siguiente transacción comercial con la compañía relacionada.

BINBIT ECUADOR S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

	Naturaleza de la Relación	País	31 de diciembre	
			2019	2018
<i>(US Dólares)</i>				
Gastos de arriendo:				
Sierra Tramuntana S. A.	Relacionada	Ecuador	4,500	18,000
			<u>4,500</u>	<u>18,000</u>

Las transacciones se efectuaron exclusivamente con la compañía relacionada en términos y condiciones definidos entre las partes.

Gerencia y alta dirección

Los miembros de la alta gerencia y demás personas que asumen la gestión de la compañía BINBIT ECUADOR S. A., incluyendo al gerente general, así como los accionistas que la representan, no han participado al 31 de diciembre del 2019 y 2018 en transacciones no habituales y/o relevantes.

6. Mobiliarios y equipos

Un detalle de mobiliarios y equipos son como sigue:

	31 de diciembre	
	2019	2018
<i>(US Dólares)</i>		
Instalaciones	14,040	14,040
Muebles y enseres	9,960	9,960
Equipos de oficina	1,173	1,173
Equipos de computación	8,068	8,068
	<u>33,241</u>	<u>33,241</u>
Depreciación acumulada	(26,328)	(23,842)
	<u>6,913</u>	<u>9,399</u>

Los movimientos de mobiliarios y equipos fueron como sigue:

	Instalaciones	Muebles y Enseres	Equipos de oficina	Equipos de computación	Total
	<i>(US Dólares)</i>				
Costo o valuación:					
Saldos al 31 de diciembre del 2017	14,040	9,960	1,173	8,068	33,241
Adiciones	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre del 2018	14,040	9,960	1,173	8,068	33,241
Adiciones	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre del 2019	<u>14,040</u>	<u>9,960</u>	<u>1,173</u>	<u>8,068</u>	<u>33,241</u>

BINBIT ECUADOR S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

	Muebles y Equipos de Instalaciones enseres		Equipo de oficina	Equipos de computación	Total
	<i>(US Dólares)</i>				
Depreciación y deterioro:					
Saldos al 31 de diciembre del 2017	(7,254)	(5,033)	(999)	(7,278)	(20,564)
Depreciación	(1,404)	(996)	(118)	(760)	(3,278)
Saldos al 31 de diciembre del 2018	(8,658)	(6,029)	(1,117)	(8,038)	(23,842)
Depreciación	(1,404)	(996)	(56)	(30)	(2,486)
Saldos al 31 de diciembre del 2019	(10,062)	(7,025)	(1,173)	(8,068)	(26,328)
Saldos netos al 31 de diciembre del 2018	5,382	3,931	56	30	9,399
Saldos netos al 31 de diciembre del 2019	3,978	2,935	-	-	6,913

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018 los mobiliarios y equipos no se encuentran en garantía a favor de terceros.

7. Préstamos bancarios

Préstamos bancarios consistían de lo siguiente:

	31 de diciembre	
	2019	2018
	<i>(US Dólares)</i>	
Préstamos comerciales:		
Banco Pichincha, con vencimiento en marzo del 2021 e interés del 9.76%	18,003	-
	18,003	-
Clasificación:		
Corriente	14,464	-
No corriente	3,539	-
	18,003	-

Los vencimientos de la obligación a largo plazo son como sigue:

	2019	2018
	<i>(US Dólares)</i>	
2021	3,539	-
	3,539	-

8. Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

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

BINBIT ECUADOR S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

	31 de diciembre	
	2019	2018
	<i>(US Dólares)</i>	
Acreedores comerciales:		
Proveedores	397,723	677,140
Otras cuentas por pagar:		
Empleados	3,931	5,237
Otros	5,700	2,935
	<u>407,354</u>	<u>685,312</u>

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

9. Obligación por beneficios definidos

La obligación por beneficios definidos consistía de lo siguiente:

	31 de diciembre	
	2019	2018
	<i>(US Dólares)</i>	
Corriente:		
Beneficios sociales	13,128	11,173
Participación de empleados	-	5,297
	<u>13,128</u>	<u>16,470</u>
No corriente:		
Jubilación patronal - beneficios post empleo	4,206	2,991
Bonificación por desahucio - beneficios por terminación	5,193	4,206
	<u>9,399</u>	<u>7,197</u>

Los movimientos de la cuenta beneficios sociales y participación de empleados, fueron como sigue:

	Décimo tercer sueldo	Décimo cuarto sueldo	Vacaciones	Aporte patronal	Fondo de reserva	Beneficios sociales	Participación de empleados
	<i>(US Dólares)</i>						
Al 31 de diciembre del 2017	683	308	20,289	1,771	-	23,051	5,689
Provisiones	8,183	781	4,092	21,211	-	34,267	5,297
Pagos	(8,183)	(767)	(15,984)	(21,211)	-	(46,145)	(5,689)
Al 31 de diciembre del 2018	683	322	8,397	1,771	-	11,173	5,297
Provisiones	4,829	463	2,414	21,254	630	29,590	-
Pagos	(5,170)	(628)	(53)	(21,254)	(530)	(27,635)	(5,297)
Al 31 de diciembre del 2019	<u>342</u>	<u>157</u>	<u>10,758</u>	<u>1,771</u>	<u>100</u>	<u>13,128</u>	<u>-</u>

BINBIT ECUADOR S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Los movimientos en el valor presente de la obligación de jubilación patronal y desahucio fueron como sigue:

	Jubilación patronal	Bonificación por desahucio
	<i>(US Dólares)</i>	
Saldo al 31 de diciembre del 2017	2,969	4,334
Costos de servicios periodo presente	645	98
Interés neto sobre el pasivo	120	167
Efecto de reducciones y liquidaciones anticipadas	(743)	(393)
Saldo al 31 de diciembre del 2018	2,991	4,206
Costos de servicios periodo presente	1,044	778
Interés neto sobre el pasivo	171	209
Saldo al 31 de diciembre del 2019	4,206	5,193

Los cálculos actuariales del valor presente de la obligación devengada por concepto de beneficios definidos fueron realizados al 31 de diciembre del 2019 y 2018 por un actuario independiente.

10. Impuestos

Activos y pasivos por impuesto corriente

Los activos y pasivos por impuestos corrientes consistían de lo siguiente:

	2019	2018
	<i>(US Dólares)</i>	
Activos por impuestos corrientes:		
Impuesto al valor agregado de IVA	15,987	10,218
Retenciones de impuesto al valor agregado de IVA	115,701	120,318
Retenciones en la fuente	14,696	143,462
	146,384	273,998
Pasivos por impuestos corrientes:		
Impuesto a la renta por pagar	-	4,397
Impuesto al valor agregado - IVA por pagar y retenciones	15,913	1,059
Impuesto a la salida de divisas	36,077	33,818
	51,990	39,274

Al 31 de diciembre del 2019, retenciones en la fuente del impuesto a la renta representan créditos tributarios por retenciones no compensados de los años anteriores.

La compañía ha presentado un reclamo por devolución de las retenciones de impuesto al valor agregado, más intereses. La resolución de este reclamo se encuentra en proceso de revisión final por parte del Servicio de Rentas Internas.

BINBIT ECUADOR S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Los movimientos de la cuenta "impuesto a la renta por pagar" por los años terminados el 31 de diciembre, fueron como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	<i>(US Dólares)</i>	
Saldo al principio del año	4,397	-
Previsión con cargo a resultados	-	24,288
Pagos	<u>(4,397)</u>	<u>(19,891)</u>
Saldo al final del año	<u>-</u>	<u>4,397</u>

Impuesto a la renta reconocido en los resultados

El gasto por impuesto a la renta consistía de lo siguiente:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	<i>(US Dólares)</i>	
Gasto del impuesto corriente	-	(24,288)
Gasto del impuesto diferido	<u>571</u>	<u>-</u>
	<u>571</u>	<u>(24,288)</u>

Impuesto a la renta

Una reconciliación entre la utilidad según estados financieros y la utilidad gravable, fue como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	<i>(US Dólares)</i>	
(Perdida) utilidad antes de impuesto a la renta	<u>(255,229)</u>	30,018
Más (menos) partidas de conciliación:		
Gastos no deducibles	248,093	67,133
Generación / reversión de diferencias temporarias	<u>2,286</u>	<u>-</u>
(Perdida) utilidad gravable	<u>(4,850)</u>	97,151
Tasa de impuesto	22%	25%
Impuesto a la renta	-	24,288
Anticipo de impuesto a la renta	-	<u>8,232</u>
Impuesto a la renta causado	-	24,288
Retenciones en la fuente	<u>(14,696)</u>	<u>(19,891)</u>
Impuesto a la renta por pagar	<u>-</u>	<u>4,397</u>

BINBIT ECUADOR S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

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

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

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

Reformas tributarias

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

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

- Se establece una contribución única y temporal que será calculada sobre los ingresos brutos iguales o superiores a un US\$ 1MM en el ejercicio fiscal del 2018, inclusive los ingresos que se encuentren bajo un régimen de impuesto a la renta único, y se pagarán para los ejercicios fiscales del 2020, 2021 y 2022 en base a una tabla progresiva que va del 0.10% al 0.20%. Esta contribución no podrá ser utilizada como crédito tributario, ni como gastos deducibles para la determinación y liquidación de otros tributos.
- Régimen impositivo para microempresas, este aplica la tarifa del 2% sobre los ingresos brutos del ejercicio fiscal exclusivamente respecto de aquellos ingresos provenientes de las actividades empresariales. Las microempresas deben cumplir según lo establecido en el COPCI.
- Dividendos al exterior pagados a sociedades y personas naturales extranjeros, estarán gravados con el impuesto a la renta y sujeto a retención en la fuente del 10% o 14% (Paraisos Fiscales)
- Se elimina la obligación del pago del anticipo del impuesto a la renta y lo determina como un pago voluntario que será equivalente al 50% del impuesto a la renta causado del ejercicio fiscal anterior menos las retenciones en la fuente efectuadas en el mismo ejercicio fiscal.

BINBIT ECUADOR S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

- Para las personas naturales que tengan ingresos netos mayores a US\$100,000 solo podrán deducirse los gastos personales relacionados con salud por enfermedades catastróficas, raras o huérfanas.
- A partir de 180 días desde la publicación de la Ley, los servicios digitales se encontrarán gravados con la tarifa de IVA del 12%.
- Impuesto Único a la Renta. - Los ingresos obtenidos de actividades agropecuarias podrán acogerse a un impuesto único, cuya tarifa será:
 - Del 0% al 1.80% en la venta local
 - Del 1.30% al 2.00% para exportadores
- Impuesto Único a la Renta para el banano, se modifican las tarifas fijas de la siguiente forma:
 - Venta local: del 1% hasta el 2% del valor de facturación de las ventas brutas.
 - Exportación: 3% del valor de la facturación de exportación, restando el precio mínimo de sustentación o el precio de compra pagado por el exportador al productor si este fuese mayor al precio mínimo de sustentación.
- Hasta el ejercicio fiscal 2022 se aplicarán las siguientes tarifas del ICE a las fundas plásticas:
 1. Ejercicio fiscal 2020: USD 0,04 por funda.
 2. Ejercicio fiscal 2021: USD 0,06 por funda.
 3. Ejercicio fiscal 2022: USD 0,08 por funda. A partir del ejercicio fiscal 2023, la tarifa ICE aplicable a las fundas plásticas será de USD 0,10 por funda.

Saldos del impuesto a la renta diferido

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

	Diferencias temporarias 2019	31 de diciembre del 2018	Cargo (abono) al estado de resultados	31 de diciembre del 2019
Activo por impuesto diferido:				
Jubilación patronal y bonificación por desahucio	2,202	-	550	550
	<u>2,202</u>	<u>-</u>	<u>550</u>	<u>550</u>

BINBIT ECUADOR S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

11. Instrumentos financieros

Gestión de riesgos financieros

Los principales pasivos financieros de la compañía, corresponde a financiamiento con instituciones financieras, compañía relacionada y otras cuentas por pagar. La finalidad principal de estos pasivos financieros es financiar las operaciones de la compañía. La compañía cuenta con deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, efectivo en caja y bancos que provienen directamente de sus operaciones.

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

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

Riesgo de mercado

El riesgo de mercado es el riesgo de que el valor razonable de los flujos futuros de un instrumento financiero fluctúe debido a cambios en los precios de mercado. En el caso de la compañía, los precios de mercado comprenden dos tipos de riesgo: El riesgo de tasa de interés y el riesgo de moneda. Los instrumentos financieros afectados por los riesgos de mercado incluyen los depósitos.

a) Riesgo de tasa de interés

La compañía mantiene financiamiento con entidades financieras. Los flujos de caja operativos de la compañía son sustancialmente independientes de los cambios de las tasas de interés del mercado, por lo cual, en opinión de la gerencia, la compañía no tiene una exposición importante a los riesgos de tasas de interés.

b) Riesgo de tipo de cambio

El riesgo de cambio es el riesgo de que el valor razonable o flujos de caja futuros de un instrumento financiero fluctúen debido a cambios en los tipos de cambio. La compañía realiza sus operaciones principales en dólares de los Estados Unidos de América, moneda de curso legal en el país, por lo tanto, no se presentan efectos por variaciones de tipos de cambio en los estados financieros.

BINBIT ECUADOR S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Riesgo de crédito

Las políticas de gerencia de riesgo crediticio se encuentran presente en caja, banco y cuentas por cobrar a clientes y otros, la cartera por cobrar que se mantiene es recuperable.

BINBIT Ecuador S. A. ofrece plazo y crédito comercial a sus clientes corporativos entre 30 a 90 días, a pesar que mantiene saldos significativos en cuentas por cobrar, se concluye que el riesgo crediticio es bajo.

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

Riesgo de liquidez

La compañía monitorea su riesgo de escasez de fondos usando un flujo de caja proyectado a corto y largo plazo. El objetivo de la compañía es mantener una continuidad de fondos.

La compañía monitorea y mantiene un cierto nivel de efectivo, considerado adecuado por la gerencia para financiar las operaciones de la compañía, y para mitigar los efectos en el cambio de flujo de efectivo.

12. Gestión de capital

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

13. Patrimonio

Capital pagado

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el capital pagado consiste de 2.895 acciones ordinarias con un valor nominal unitario de US\$1.00. Las acciones no cotizan en Bolsa.

La estructura accionaria de la compañía estuvo conformada como sigue:

BINBIT ECUADOR S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Accionista	Nacionalidad	% Participación		Valor nominal			31 de diciembre	
		2019	2018	2019	2018	Unitario	2019	2018
							<i>(US Dólares)</i>	
José Luis Gralla	Española	40.00	40.00	1,158	1,158	1.00	1,158	1,158
Antoni Muntaner Perello	Española	60.00	60.00	1,737	1,737	1.00	1,737	1,737
		100.00	100.00	2,895	2,895	1.00	2,895	2,895

14. Costo por servicios

Los costos por servicios consisten de lo siguiente:

	2019	2018
	<i>(US Dólares)</i>	
Servicios de plataforma	-	146,390
Servicios promowebs	-	215,328
Servicios de recargas electrónicas	7,982	62,876
Costos por servicios operacionales	40,410	-
Servicios de telecomunicaciones	544,530	278,814
Otros	-	1,538
	592,922	704,946

15. Gastos de administración

Los gastos de administración consisten de lo siguiente:

	2019	2018
	<i>(US Dólares)</i>	
Sueldos y beneficios sociales	86,183	130,734
Honorarios profesionales	15,435	21,854
Participación de empleados	-	5,297
Viáticos y movilización	172	4,879
Servicios básicos	2,765	6,543
Arrendo (Nota 5)	4,500	18,000
Impuestos y contribuciones	1,537	1,748
Depreciaciones	2,486	3,279
Jubilación patronal y desahucio	2,286	1,027
Impuesto a la salida de divisas	32,350	33,904
Castigo de cartera	27,679	64,755
Crédito tributario no recuperado	211,101	-
Otros	13,870	6,668
	400,364	298,688

BINBIT ECUADOR S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

16. Negocio en marcha

Al 31 de diciembre del 2019, la compañía tiene un déficit acumulado US\$202,015 que supera al 50% del capital social más reserva. De acuerdo con la Ley de Compañías, cuando las pérdidas alcancen el 50% del capital y el total de las reservas, la compañía se pondrá necesariamente en liquidación, la gerencia va a recomendar a la junta general de accionistas que tomen decisiones para recuperar dicha situación, tales como absorber el déficit, siempre que éste baste para conseguir el objetivo de la compañía. En marzo 31 la junta general de accionista decidió resolver absorber las pérdidas con los pasivos que mantienen con los accionistas

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

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

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

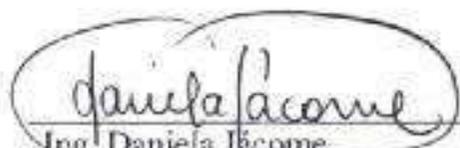
Dentro de las principales acciones tomadas a la presente fecha se incluye:

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

BINBIT ECUADOR S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Desconocemos los posibles efectos que las situaciones descrita anteriormente, tendrian sobre los estados financieros adjuntos, y sobre la capacidad de la compañía de continuar como negocio en marcha.


Ing. Daniela Jácome
Gerente General


CPA. Néstor Vargas
Contador General