

## **DISALME CIA. LTDA.**

Notas a los Estados Financieros

Por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2019

(En dólares de los Estados Unidos de América)

---

### **1. INFORMACIÓN GENERAL**

DISALME CIA. LTDA., fue constituida en la ciudad de Manta – Ecuador en junio 19 de 2012, inicio sus operaciones en marzo 28 de 2012 siendo su principal actividad la venta al por mayor y menor de artículos de ferretería, productos de madera y otros accesorios para la construcción.

Sus instalaciones operativas se encuentran ubicadas en la provincia de Manabí, cantón Manta, en la Avenida 108 y calle 114. Su registro único de contribuyentes es 1391795491001.

El representante legal de la compañía es la Sra. Rosa Mendoza Mejía, por un periodo de 5 años a partir del 27 de julio de 2017, fecha en que fue inscrito su nombramiento en el Registro Mercantil.

Como se observa en los estados financieros adjuntos, al 31 de diciembre del 2019, la Compañía presenta un capital de trabajo negativo de US\$ 32,287; así como una pérdida del ejercicio de US\$ 7,770. Sin embargo la compañía no presenta déficit patrimonial. Además en el periodo indicado el flujo de efectivo proveniente de las actividades de operación es de US\$ 25,461.

La administración considera que el déficit en el capital de trabajo será superado significativamente durante el año 2019, mediante lo siguiente:

- La reducción de costos operacionales
- El refinanciamiento de pasivos de corto a largo plazo
- El fortalecimiento del patrimonio mediante la capitalización de aportes de los accionistas y la absorción de pérdidas acumuladas proveniente de años anteriores

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

### **2. BASE DE PRESENTACIÓN**

#### **2.1 Declaración de Cumplimiento**

Los estados financieros de DISALME CIA. LTDA., al 31 de diciembre de 2019, han sido preparados de conformidad con las Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

#### **2.2 Moneda funcional**

La moneda funcional de la Compañía es el Dólar de los Estados Unidos de América (U.S. dólar), el cual es la moneda de circulación en el Ecuador.

## **DISALME CIA. LTDA.**

Notas a los Estados Financieros

Por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2019

(En dólares de los Estados Unidos de América)

---

### **2.3 Bases de preparación**

Los estados financieros han sido preparados sobre las bases del costo histórico. El costo histórico está basado generalmente en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de bienes y servicios.

El valor razonable es el precio que se recibiría por vender un activo o el valor pagado para transferir un pasivo entre participantes de un mercado en la fecha de valoración, independientemente de si ese precio es directamente observable o estimado utilizando otra técnica de valoración. Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, la Compañía tiene en cuenta las características del activo o pasivo que los participantes del mercado tomarían en cuenta al fijar el precio del activo o pasivo a la fecha de medición.

### **2.4 Efectivo y bancos**

Incluye aquellos activos financieros líquidos, depósitos o inversiones financieras líquidas, que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses y sobregiros bancarios. Los sobregiros bancarios son presentados como pasivos corrientes en el estado de situación financiera.

### **2.5 Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo y en el momento inicial son registradas a su valor razonable y posteriormente son medidas al costo amortizado.

Las cuentas por cobrar incluyen principalmente clientes y empleados, las cuales que son valorizadas a valor nominal.

Las pérdidas por deterioro relacionadas a cuentas incobrables son registradas como gastos en el Estado de Resultados Integral y su determinación es realizada mediante un análisis de la probabilidad de recuperación de las cuentas con el objeto de disminuir el valor de las cuentas por cobrar comerciales y reflejarlas a su valor probable de realización.

### **2.6 Inventarios**

Los inventarios son presentados al costo de adquisición o valor neto realizable, el menor y son valuados de acuerdo con el método del costo promedio ponderado.

El valor neto realizable representa el precio de venta estimado menos todos los costos de terminación y los costos necesarios para la venta.

## **DISALME CIA. LTDA.**

Notas a los Estados Financieros

Por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2019

(En dólares de los Estados Unidos de América)

---

Al término de cada año la administración realiza un análisis de deterioro para determinar e incluir una provisión por pérdidas por obsolescencia, en los casos que amerite, los cuales son determinados en función de un análisis de la posibilidad real de utilización en la producción.

### **2.7 Propiedades y equipos**

**2.7.1 Medición en el momento del reconocimiento.** - Las partidas de propiedades y equipos se miden inicialmente por su costo.

El costo de propiedades y equipos comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación y la puesta en condiciones de funcionamiento.

Los intereses y otros costos de endeudamiento se capitalizan siempre y cuando estén relacionados con la construcción de activos calificables. Un activo calificable es aquel que requiere de un tiempo prolongado para que esté listo para uso, periodo que la Administración ha definido como mayor a un año.

**2.7.2 Medición posterior al reconocimiento: modelo del costo.** - Después del reconocimiento inicial, las propiedades y equipos son registradas al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas de deterioro de valor

Los gastos de reparaciones y mantenimientos se imputan a resultados en el periodo en que se producen. Cabe señalar, que algunas partidas de propiedades y equipos de la Compañía, requieren revisiones periódicas. En este sentido, las partes objeto de sustitución son reconocidas separadamente del resto del activo y con un nivel de disgregación que permite depreciarlos en el periodo que medie entre la actual y hasta la siguiente reparación.

**2.7.3 Método de depreciación y vidas útiles.** - El costo de propiedades y equipos se deprecia de acuerdo con el método de línea recta. La vida útil estimada, valor residual 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.

A continuación, se presentan las principales partidas de propiedades y equipos y las vidas útiles usadas en el cálculo de la depreciación:

<b><u>Propiedades y equipos</u></b>	<b><u>Vida útil (en años)</u></b>
Edificios	20
Maquinarias	10
Muebles, enseres y equipos de oficina	10
Vehículos	5
Equipos electrónicos	3

## **DISALME CIA. LTDA.**

Notas a los Estados Financieros

Por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2019

(En dólares de los Estados Unidos de América)

---

**2.7.4 Retiro o venta de propiedades y equipos.** - La utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de una partida de propiedades, y equipos es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo y reconocida en resultados.

## **2.8 Impuestos**

El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente. El impuesto a la renta se reconoce en el estado de resultados integrales, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen directamente en el patrimonio.

**Impuesto corriente** - Se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos y gastos imponibles o deducibles y partidas que no se verán gravables o deducibles. El cargo por impuesto a la renta corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas a final de cada periodo. Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto del 25%.

**Impuesto diferido** - El impuesto a la renta diferido se provisiona sobre las diferencias temporarias que surgen entre las bases tributarias de activos y pasivos y sus respectivos valores mostrados en el estado financiero. El impuesto a la renta diferido se determina usando la tasa tributaria aplicable al periodo y que se espera será aplicable cuando el activo o pasivo por impuesto diferido se realice o se pague respectivamente.

Los activos por impuestos diferidos solo se reconocen en la medida que sea probable que se produzcan beneficios tributarios futuros contra los que se puedan usar las diferencias temporarias.

## **2.9 Provisiones**

La Compañía registra provisiones cuando tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado, es probable que la Compañía tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos, para cancelar la obligación, y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

El importe reconocido como provisión debe ser la mejor estimación del desembolso necesario para cancelar la obligación presente, al final de cada periodo, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres correspondientes.

Estas provisiones que se muestran el rubro cuentas por pagar y pasivos acumulados están formadas principalmente por estimados para el pago de costos de bienes y servicios recibidos. Los montos reconocidos como provisión son la mejor estimación de la Administración, a fecha de cierre de los estados financieros, de los desembolsos necesarios para liquidar la obligación.

## **DISALME CIA. LTDA.**

Notas a los Estados Financieros

Por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2019

(En dólares de los Estados Unidos de América)

---

### **2.10 Beneficios a empleados**

**2.10.1 Beneficios definidos: Jubilación patronal y bonificación por desahucio.** - El costo de los beneficios definidos (jubilación patronal y bonificación por desahucio) es determinado utilizando el método de la Unidad de Crédito Proyectada, con valoraciones de estudios actuariales realizadas al final de cada periodo.

Los costos por servicio presente y pasado se reconocen en el resultado del año en el que se generan, así como el interés financiero generado por la obligación de beneficio definido.

Las nuevas mediciones, que comprenden las ganancias y pérdidas actuariales, se reconocen en el estado de situación financiera con cargo o abono a otro resultado integral, en el período en que se producen. El reconocimiento de las ganancias y pérdidas actuariales en otro resultado integral se reflejan inmediatamente en las ganancias acumuladas y no son reclasificadas a la utilidad o pérdida del período.

**2.10.2 Participación a Trabajadores.** - La Compañía reconoce un pasivo y un gasto por la participación de los trabajadores en las utilidades de la Compañía. Este beneficio se calcula a la tasa del 15% de las utilidades líquidas de acuerdo con disposiciones legales.

### **2.11 Reconocimiento de ingresos**

Los ingresos por actividades ordinarias incluyen el valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar generada por la venta al por mayor y menor de artículos de ferretería, productos de madera y otros accesorios para la construcción, menos las devoluciones o descuentos existentes dentro del periodo. Los ingresos por actividades ordinarias se presentan netos de devoluciones, rebajas y descuentos, siempre y cuando cumplan todas y cada una de las siguientes condiciones:

- a) El importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad;
- b) Sea probable que la entidad reciba los beneficios económicos asociados con la transacción en un corto plazo;
- c) El grado de realización de la transacción, al final del periodo sobre el que se informa, pueda ser medido con fiabilidad;

### **2.12 Costos y gastos**

Se registran al costo histórico. Los costos y gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago y se registran en el periodo más cercano en el que se conocen.

## **DISALME CIA. LTDA.**

Notas a los Estados Financieros

Por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2019

(En dólares de los Estados Unidos de América)

---

### **2.13 Compensación de saldos y transacciones**

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

Los ingresos y 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 resultados.

### **2.14 Instrumentos financieros**

Los activos y pasivos financieros se reconocen cuando la compañía pasa a formar parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

Los activos y pasivos financieros se miden inicialmente al valor razonable. Los costos de transacción que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de activos y pasivos financieros (distintos a los activos y pasivos financieros designados al valor razonable con cambio en los resultados) se agregan o deducen del valor razonable de los activos o pasivos financieros, cuando sea apropiado, al momento del reconocimiento inicial. Los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición de activos o pasivos financieros designados al valor razonable con cambio en los resultados se reconocen de inmediato en el resultado del periodo.

## **3. ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRÍTICOS**

La preparación de los presentes estados financieros en conformidad con NIIF para PYMES requiere que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros. En opinión de la Administración, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

A continuación, se presentan las estimaciones y juicios contables críticos que la administración de la Compañía ha utilizado en el proceso de aplicación de los criterios contables:

### **3.1 Deterioro de activos**

A la fecha de cierre de cada periodo, 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. En caso de que exista algún indicio se realiza una estimación del importe recuperable de dicho activo.

## **DISALME CIA. LTDA.**

Notas a los Estados Financieros

Por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2019

(En dólares de los Estados Unidos de América)

---

Si se trata de activos identificables que no generan flujos de efectivo de forma independiente, se estima la recuperabilidad de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece el activo.

Las pérdidas por deterioro reconocidas en un activo en periodos anteriores son revertidas cuando se produce un cambio en las estimaciones sobre su importe recuperable incrementando el valor del activo con abono a resultados con el límite del valor en libros que el activo hubiera tenido de no haberse reconocido la pérdida por deterioro.

### **3.2 Provisiones para obligaciones por beneficios definidos**

El valor presente de las provisiones para obligaciones por beneficios a definidos depende de varios factores que son determinados en función de un cálculo actuarial basados en varios supuestos. Estos supuestos utilizados para determinar el valor presente de estas obligaciones incluyen una tasa de descuento. Cualquier cambio en los supuestos impacta en el valor en libros de las provisiones de estos beneficios. El actuario contratado por la Compañía para realizar el cálculo actuarial, utiliza la tasa de descuento, la tasa de mortalidad y de rotación al final de cada año reportados por la Administración de la Compañía. La tasa de descuento es la tasa de interés que debe ser utilizada para determinar el valor presente de los flujos futuros de caja estimados que se espera van a ser requeridos para cumplir con la obligación de estos beneficios.

### **3.3 Estimación de vidas útiles de propiedades y equipos**

La estimación de las vidas útiles y el valor residual se efectúan de acuerdo a lo mencionado en la Nota 2.7.3.

## **4. EFECTIVO Y BANCOS**

Representan depósitos en cuentas corrientes mantenidas en instituciones financieras locales, los cuales no generan intereses, ni tienen restricciones de uso.

## **5. CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

	<b><u>... Diciembre 31...</u></b>	
	<b><u>2019</u></b>	<b><u>2018</u></b>
Clientes	205,290	169,477
Anticipo a proveedores	-	452
Relacionadas	-	54,622
Empleados	23,325	1,990
Cheques protestados	-	35,328
Otras	84,960	88,024
Provisión cuentas incobrables	<u>(2,085)</u>	<u>(2,085)</u>
Total	<u>311,490</u>	<u>347,808</u>

## **DISALME CIA. LTDA.**

Notas a los Estados Financieros

Por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2019

(En dólares de los Estados Unidos de América)

---

**Clientes** - Representan créditos otorgados por la venta de productos con vencimientos promedios de 30 a 120 días los cuales no generan intereses.

**Empleados y trabajadores** - Representan préstamos entregados por la Compañía, los cuales son recuperados mediante descuentos en liquidación de nómina o mediante cancelaciones directas del personal en un plazo menor a 12 meses desde su entrega y no generan intereses.

### **6. INVENTARIO**

Representa principalmente artículos de ferretería, productos de madera y otros accesorios para la construcción que se encuentran disponibles para venta al por mayor y menor.

### **7. IMPUESTOS**

	<b>... Diciembre 31...</b>	
	<b><u>2019</u></b>	<b><u>2018</u></b>
<b><u>Pasivos por impuestos corrientes:</u></b>		
Impuesto a la renta	-	737
IVA por pagar	4,506	18,096
Retenciones de impuestos a la renta	<u>21,943</u>	<u>1,245</u>
Total	<u>26,449</u>	<u>20,078</u>

**Conciliación tributaria contable del impuesto a la renta corriente:** Una reconciliación entre la utilidad según estados financieros y el ingreso (gasto) por impuesto a la renta corriente, es como sigue:

	<b>... Diciembre 31...</b>	
	<b><u>2019</u></b>	<b><u>2018</u></b>
Utilidad (Pérdida) según estados financieros antes de impuesto a la renta	9,021	(8,951)
Participación a trabajadores	(1,353)	-
Diferencias temporarias por beneficios definidos	12,112	13,068
Gastos no deducibles	<u>54,083</u>	<u>69,220</u>
Utilidad gravable	73,863	73,337
Impuesto a la renta 25%	<u>18,466</u>	<u>18,334</u>

De conformidad con disposiciones legales, el impuesto a la renta se determina con la tarifa del 25% sobre las utilidades sujetas a distribución, y del 15% sobre las utilidades sujetas a capitalización.

**Aspectos Tributarios:** El 31 de diciembre del 2019, se publicó en Registro Oficial la "Ley de Simplicidad y Progresividad Fiscal", que contiene varias reformas tributarias de impuestos directos e indirectos que apuntan a simplificar el sistema tributario y aumentar los ingresos fiscales.



## **DISALME CIA. LTDA.**

### Notas a los Estados Financieros

Por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2019

(En dólares de los Estados Unidos de América)

---

Las principales reformas se relacionan con retenciones por pago de dividendos, deducciones de la base imponible de impuesto a la renta, servicios gravados con impuesto al valor agregado, base imponible de impuesto a los consumos especiales, exenciones al impuesto a la salida de divisas; y, establecimiento de una contribución adicional anual por tres años, ente otras.

La Ley tiene vigencia a partir del 1 de enero de 2020; por lo tanto, la compañía no ha determinado impactos en los estados financieros al 31 de diciembre del 2019.

#### **Reformas a varios cuerpos legales**

- Se incluye como ingresos de fuente ecuatoriana a las provisiones de jubilación patronal o desahucio que hayan sido utilizadas como gasto deducible y que no se hayan efectivamente pagado a favor de los beneficiarios de tal provisión.
- A partir 2021, se modifica la deducibilidad de las provisiones para atender el pago de desahucio y de pensiones jubilares patronales, actuarialmente formuladas por empresas especializadas o de profesionales en la materia.
- Las sociedades que realicen actividades económicas y que hayan generado ingresos gravados superiores a US\$1,000,000 en el ejercicio fiscal 2018, pagarán una contribución única para los ejercicios fiscales 2020, 2021 y 2022, en función de los porcentajes establecidos en la Ley.

## **8. PROPIEDADES Y EQUIPOS**

	<b><u>... Diciembre 31...</u></b>	
	<b><u>2019</u></b>	<b><u>2018</u></b>
Terrenos	44,572	44,572
Edificios	496,106	496,106
Maquinarias y equipos	224,829	224,829
Construcciones en proceso	26,918	24,902
Muebles y enseres	45,395	43,353
Equipos de cómputo	21,573	21,573
Vehículos	<u>56,420</u>	<u>80,160</u>
Total costo histórico	915,813	935,495
Depreciación acumulada	<u>(165,640)</u>	<u>(144,467)</u>
Total	<u>750,173</u>	<u>791,028</u>

**Activos en garantía** – al 1 31 de diciembre de 2019 y 2018 terrenos y edificaciones han sido pignorados para garantizar los préstamos de la compañía (ver Nota 9). Los bienes inmuebles respaldan préstamos bancarios bajo la figura de hipotecas.

**DISALME CIA. LTDA.**

Notas a los Estados Financieros

Por el período terminado al 31 de diciembre de 2019

(En dólares de los Estados Unidos de América)

---

<u>Costo histórico</u>	<u>Terrenos</u>	<u>Edificios</u>	<u>Maquinarias y equipos</u>	<u>Construcciones en proceso</u>	<u>Muebles y enseres</u>	<u>Equipos de cómputo</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Total</u>
Diciembre 31, 2017	-	496,106	126,308	-	42,964	18,381	70,160	753,919
Adiciones	<u>44,572</u>	<u>-</u>	<u>98,521</u>	<u>24,902</u>	<u>389</u>	<u>3,192</u>	<u>10,000</u>	<u>181,576</u>
Diciembre 31, 2018	44,572	496,106	224,829	24,902	43,353	21,573	80,160	935,495
Bajas	-	-	-	-	-	-	(23,740)	(23,740)
Adiciones	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,016</u>	<u>2,042</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,058</u>
Diciembre 31, 2019	<u>44,572</u>	<u>496,106</u>	<u>224,829</u>	<u>26,918</u>	<u>45,395</u>	<u>21,573</u>	<u>56,420</u>	<u>915,813</u>
 <u>Depreciación acumulada</u>								
Diciembre 31, 2017	-	-	(53,027)	-	(14,256)	(14,212)	(18,991)	(100,486)
Gastos del año	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(22,992)</u>	<u>-</u>	<u>(4,318)</u>	<u>(2,412)</u>	<u>(14,259)</u>	<u>(43,981)</u>
Diciembre 31, 2018	-	-	(76,019)	-	(18,574)	(16,624)	(33,250)	(144,467)
Bajas	-	-	-	-	-	-	20,630	20,630
Gastos del año	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(23,578)</u>	<u>-</u>	<u>(4,445)</u>	<u>(2,496)</u>	<u>(11,284)</u>	<u>(41,803)</u>
Diciembre 31, 2019	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(99,597)</u>	<u>-</u>	<u>(23,019)</u>	<u>(19,120)</u>	<u>(23,904)</u>	<u>(165,640)</u>

**DISALME CIA. LTDA.**

Notas a los Estados Financieros

Por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2019

(En dólares de los Estados Unidos de América)

**9. PRÉSTAMOS**

	<b><u>...Diciembre 31...</u></b>	
	<b><u>2019</u></b>	<b><u>2018</u></b>
Accionistas	252,098	74,921
Instituciones financieras	442,058	614,060
Total	<u>694,156</u>	<u>688,981</u>
<i><u>Clasificación:</u></i>		
Corriente	192,573	259,393
No corriente	<u>501,583</u>	<u>429,588</u>
Total	<u>694,156</u>	<u>688,981</u>

**Accionistas** - Representan créditos otorgados por los accionistas, a la fecha no tiene establecido un vencimiento, por lo cual han sido considerados a largo plazo además no generan intereses. Estos serán cancelados en función a los rendimientos futuros de la compañía o serán capitalizados de ser necesario.

**Instituciones financieras** - Representan préstamos con instituciones financieras locales, mantenidos al vencimiento con pagos mensuales. Un detalle es como sigue:

	<b><u>Tasa de Interés</u></b>	<b><u>...Diciembre 31...</u></b>	
		<b><u>2019</u></b>	<b><u>2018</u></b>
Banco de la Producción S.A. PRODUBANCO	9.71% - 10.21%	329,253	418,766
Banco Pichincha C.A.	8.95%	98,382	152,167
Banco Diners Club del Ecuador S.A.	7.50% - 9.71%	3,994	21,663
Banco Litoral S.A.	11.20%	<u>10,429</u>	<u>21,464</u>
Total		<u>442,058</u>	<u>614,060</u>

Durante el año 2019 registró como gastos de intereses US\$61,399 por los préstamos que mantiene con Instituciones Financieras.

**Garantías por préstamos** - La Compañía garantiza sus obligaciones con hipotecas abiertas sobre determinados bienes inmuebles de acuerdo con lo que se presenta en el siguiente detalle:

<b><u>Institución</u></b>	<b><u>Tipo de gravamen</u></b>	<b><u>Tipo de garantía</u></b>
Banco Pichincha C.A.	Hipoteca	Galpón
Banco de la Producción S.A. Produbanco	Hipoteca	Edificio

**DISALME CIA. LTDA.**

Notas a los Estados Financieros

Por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2019

(En dólares de los Estados Unidos de América)

**Galpón** – Corresponde al galpón utilizado para el almacenamiento de inventarios de madera y productos terminados, así como oficinas donde labora el personal administrativo, ubicado en calle 114 y Av. 108 parroquia Tarqui.

**Edificio** – Corresponde un edificio mantenido en los estados financieros como propiedad, planta y equipo el cual es utilizado y para actividades operativas, venta y almacenamiento, está ubicado en calle 114 y Av. 108 parroquia Tarqui.

**10. CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

	<b>... Diciembre 31...</b>	
	<b><u>2019</u></b>	<b><u>2018</u></b>
Proveedores	466,873	526,351
Obligaciones con el IESS	4,744	4,326
Otras	<u>25,842</u>	<u>36,217</u>
Total	<u>497,459</u>	<u>566,894</u>

**Proveedores** – Representan principalmente facturas de compras de artículos de ferretería, productos de madera y otros accesorios para la construcción.

**11. OBLIGACIONES ACUMULADAS**

	<b>... Diciembre 31...</b>	
	<b><u>2019</u></b>	<b><u>2018</u></b>
Participación de trabajadores	1,353	-
Beneficios sociales	<u>13,598</u>	<u>12,919</u>
Total	<u>14,951</u>	<u>12,919</u>

**Participación a Trabajadores.** - De conformidad con disposiciones legales, los trabajadores tienen derecho a participar en las utilidades de la empresa en un 15% aplicable a las utilidades líquidas o contables. Los movimientos de la provisión para participación a trabajadores fueron como sigue:

	<b>...Diciembre 31,...</b>	
	<b><u>2019</u></b>	<b><u>2018</u></b>
Saldo al comienzo del año	-	9,901
Provisión del año	1,353	-
Pagos efectuados	<u>-</u>	<u>(9,901)</u>
Saldo al final del año	<u>1,353</u>	<u>-</u>

**DISALME CIA. LTDA.**

Notas a los Estados Financieros

Por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2019

(En dólares de los Estados Unidos de América)

**12. OBLIGACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS**

	<b>...Diciembre 31....</b>	
	<b><u>2019</u></b>	<b><u>2018</u></b>
Jubilación patronal	23,388	15,393
Desahucio	<u>10,938</u>	<u>7,702</u>
Total	<u>34,326</u>	<u>23,095</u>

**13. PATRIMONIO**

**Capital social** – Representa el capital suscrito y pagado consiste en 110,000 acciones ordinarias, pagadas con un valor nominal de US\$1.00 cada una.

**Reserva legal** - La Ley de Compañías requiere que por lo menos el 10% de la utilidad anual sea apropiada como reserva legal hasta que ésta como mínimo alcance el 50% del capital social. El saldo de esta reserva no está disponible para el pago de dividendos en efectivo, pero puede ser capitalizada en su totalidad.

**14. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS**

	<b>... Diciembre 31...</b>	
	<b><u>2019</u></b>	<b><u>2018</u></b>
Sueldos y salarios	178,408	172,715
Beneficios sociales	25,368	36,395
Aporte a la seguridad social	29,936	18,572
Honorarios profesionales	361	6,481
Jubilación Patronal y desahucio	7,994	8,744
Desahucio	4,116	4,324
Depreciaciones	42,219	44,054
Promoción y publicidad	2,089	3,142
Transporte	1,632	4,520
Combustibles y lubricantes	3,290	3,513
Gastos de gestión y viaje	4,640	1,492
Suministros y materiales	26,303	46,739
Mantenimiento y reparaciones	21,090	20,705
Seguros y reaseguros	4,506	6,380
Impuestos, contribuciones y otros	13,575	7,707
IVA cargado al gasto	1,939	102
Servicios públicos	15,815	9,381
Comisiones	-	19,979
Provisión para cuentas incobrables	-	796
Intereses a terceros	-	8,119
Otros	<u>44,588</u>	<u>78,440</u>
Total	<u>427,869</u>	<u>502,300</u>

## **DISALME CIA. LTDA.**

Notas a los Estados Financieros

Por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2019

(En dólares de los Estados Unidos de América)

---

### **15. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2019, han sido aprobados por la Gerencia de DISALME CIA. LTDA., el 29 de abril de 2020 y serán presentados a los Accionistas y Junta Directiva para su aprobación. En opinión de la Gerencia de DISALME CIA. LTDA., los estados financieros serán aprobados por la Junta Directiva sin modificaciones.

### **16. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA**

Con fecha 11 de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud (OMS) declaró como “pandemia” al brote del virus COVID-19 originado en China en el último trimestre del año 2019. Dados los efectos sanitarios de la referida pandemia y sus consecuencias económicas en los diversos sectores e industrias, el Gobierno del Ecuador y gobiernos internacionales de otras naciones, se encuentra adoptando medidas tendientes a evitar su propagación, por lo cual el 16 de marzo del 2020 se decretó “estado de excepción” en el país, que implica la restricción de la circulación en territorio nacional bajo condiciones de aislamiento total y parcial así como el distanciamiento social, cierre de comercios en general y prohibiciones de espectáculos públicos y privados que pudieran traer aglomeraciones de la población.

Las medidas indicadas precedentemente, podrían tener impactos negativos en los niveles de actividad económica en el Ecuador, por consiguiente, en las operaciones de la Compañía. Tales efectos, si hubieren, se verán reflejados en los estados financieros correspondientes al año 2020.

Hasta junio 04 del 2020, no ha sido posible determinar de manera confiable el tiempo en que se mantendrán los efectos causados por la pandemia el “estado de excepción” y su impacto en las operaciones de la Compañía y en los estados financieros.

---