

UNIVERSAL DE COMERCIO UNIDECO S.A.

Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros para el año que termina el 31 de Diciembre de 2018

1. Información general

Universal de Comercio Unideco S.A., es una sociedad anónima radicada en el Ecuador. Su domicilio es en Quito, Panamericana Norte Km 5.5 s/n y de los Cerezos, junto al Parque de los Recuerdos. Sus actividades principales son la importación y comercialización de maquinaria agrícola, así como también la prestación del servicio postventa.

2. Bases de elaboración y políticas contables

Los estados financieros se han elaborado de acuerdo con las *Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES)* emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Los estados financieros están presentados en Dólares Norteamericanos (USD\$) de circulación en Ecuador.

Inversiones en asociadas

Las inversiones en asociadas se contabilizan al costo, y su medición posterior se realizara al valor razonable con cambios en resultados.

Los ingresos por dividendos de inversiones en asociadas se reconocen cuando se establece el derecho a recibirlos por parte de la sociedad los cuales se incluyen en otros ingresos.

Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de bienes se reconocen cuando se entregan los bienes y han cambiado su propiedad, y los ingresos por la prestación de servicios se reconocen cuando se ha completado la totalidad de los servicios.

Los ingresos de actividades ordinarias se miden al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, neta de descuentos e impuestos asociados con la venta cobrados por cuenta del gobierno del Ecuador.

Costos por préstamos

Todos los costos por préstamos se reconocen en el resultado del periodo en el que se incurren.

Impuesto a las ganancias
El gasto por impuestos a las ganancias representa la suma del impuesto corriente por pagar y del impuesto diferido.

El impuesto corriente por pagar está basado en la ganancia fiscal del año.
El impuesto diferido se reconoce a partir de las diferencias entre los importes en libros de los activos y pasivos en los estados financieros y sus bases fiscales correspondientes (conocidas como diferencias temporarias). Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que incrementen la ganancia fiscal en el futuro. Los activos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que reduzcan la ganancia fiscal 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 la ganancia fiscal actual o estimada futura, es probable que se recuperen.

El importe en libros neto de los activos por impuestos diferidos se revisa en cada fecha sobre la que se informa y se ajusta para reflejar la evaluación actual de las ganancias fiscales futuras. Cualquier ajuste se reconoce en el resultado del periodo.

El impuesto diferido se calcula según las tasas impositivas que se espera aplicar a la ganancia (pérdida) fiscal de los periodos en los que se espera realizar el activo por impuestos diferidos o cancelar el pasivo por impuestos diferidos, sobre la base de las tasas impositivas que hayan sido aprobadas o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado al final del periodo sobre el que se informa.

Propiedad, mobiliario, vehículos y equipo
Las partidas de propiedad, mobiliario, vehículos y equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada.
La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método lineal. En la depreciación de propiedad, mobiliario, vehículos y equipo se utilizan las siguientes tasas:

Inmuebles (excepto terrenos)	5 % anual
Instalaciones, maquinarias y herramientas, equipos y muebles	10 % anual
Vehículos	20 % anual
Equipos de computación y software	33 % anual

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

Inventarios

Los inventarios están registrados al costo, el que no excede el valor neto de realización. El costo se determina por el método de costo promedio ponderado, excepto por los inventarios en tránsito que se llevan al costo específico.

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

La mayoría de las ventas se realizan con condiciones de crédito normales, y los importes de las cuentas por cobrar no tienen intereses. Cuando el crédito se amplía más allá de las condiciones de crédito normales, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Al final de cada período sobre el que se informa, los importes en libros de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables.

Acreedores comerciales

Los acreedores comerciales son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses. Los importes de acreedores comerciales en moneda extranjera se convierten a dólares norteamericanos (USD\$) usando la tasa de cambio vigente en la fecha sobre la que se informa. Las ganancias o pérdidas por cambio de moneda extranjera se incluyen en otros gastos o en otros ingresos según corresponda.

Sobregiros y préstamos bancarios

Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se incluyen en los costos financieros.

Beneficios a los empleados – Pagos por largos periodos de servicio

El costo de los beneficios definidos (jubilación patronal y bonificación por desahucio) son determinados con valoraciones actuariales realizadas al final de cada período. Las ganancias y pérdidas actuariales se reconocen en resultados.

Los empleadores tienen la responsabilidad de pagar a sus trabajadores que por veinticinco años o más años, hubieran prestado servicios continuados o ininterrumpidamente, todos los beneficios que establece el Código de Trabajo por concepto de pensiones de jubilación patronal o proporcional cuando han cumplido veinte años pero menos de veinte y cinco años de trabajo continuo o ininterrumpido.

La provisión de desahucio es la bonificación que recibirá un trabajador del veinte y cinco por ciento de la última remuneración por cada año de servicio.

Las provisiones se efectúan tomando como base el estudio actuarial practicado por un profesional independiente.

Provisión para obligaciones por garantías
 Todos los bienes de la sociedad están garantizados por defectos de fabricación por un periodo que varía según su naturaleza hasta un máximo de un año. Los bienes se reparan o sustituyen por decisión de la sociedad. Cuando se reconoce un ingreso de actividades ordinarias, se realiza una provisión por el costo estimado de la obligación por garantía.

3. Restricción al pago de dividendos

Según los términos de los acuerdos sobre préstamos y sobregiros bancarios, no pueden pagarse dividendos en la medida en que reduzcan el saldo de las ganancias acumuladas por debajo de la suma de los saldos pendientes de los préstamos y sobregiros bancarios.

4. Ingresos de actividades ordinarias

2018	2017
USDS	USDS
639.170	950.295
(31.391)	(55.036)
607.779	895.259
Total	

5. Otros ingresos

Al 31 de diciembre del 2018 Otros ingresos incluyen ingresos por \$ 65.33 que corresponde a ganancia por diferencial cambiario y \$ 22408,42 por comisiones y bonificaciones recibidas de los proveedores, así como otros ingresos que no forman parte del giro normal del negocio, con lo que el valor total de otros ingresos es \$ 22.473,75

6. Costos financieros

2018	2017
USDS	USDS
45.173	26.926
3.714	7.066
48.887	33.992
Total	

Intereses de préstamos y sobregiros bancarios
 Comisiones u otros cargos financieros

7. Ganancia antes de impuestos

Las siguientes partidas se han reconocido como gastos (ingresos) para determinar la ganancia antes de impuestos:

Ingresos		
Ingreso Operacionales	607,779	2018
Ingresos No Operacionales	22,474	2017
Total Ingresos	630,253	
Gastos		
Costo de ventas	354,469	
Gastos Operacionales	473,729	
Gastos No Operacionales	375	
Total Costos y Gastos	828,574	
Utilidad (Pérdida) Contable	(198,322)	
	(128,915)	

Al valor de la pérdida contable del ejercicio 2018 de \$(198,322) se aumentará, el gasto por impuesto a la renta de \$10058, y gasto por impuestos diferido de \$(2221), dando una pérdida total que afectará al patrimonio por el valor de \$(206,159)

8. Impuesto a la renta

Resumen del cálculo del impuesto a la renta

2018		2017	
(Pérdida) Utilidad antes de impuesto	US\$ -198,322	US\$ -128,915	-
(-) Participación a trabajadores	-	-	-
Utilidad antes de impuesto a la renta	-198,322	53,508	18,107
(+) Gastos no deducibles		10,096	
(-) Diferencias temporarias		10,096	
(=) (Pérdida) Utilidad tributaria	US\$ -134,718	US\$ -110,808	-
Impuesto a la renta causado	US\$ 0	US\$ -	-
Anticipo mínimo	US\$ 10,058	US\$ 4,841	-
Impuesto a la renta	US\$ 10,058	US\$ 4,841	-
(-) Anticipo pagado	US\$ -2,654		
(-) Retenciones en la fuente año 2018	US\$ -5,624		
(-) Crédito Tributario años anteriores	US\$ -6,666		
Saldo a favor del contribuyente	US\$ -4,887		
Anticipo próximo año (%)	US\$ 2,302		10,058

El gasto corriente por impuesto a la renta del año 2018 es de US\$ 10,058 corresponde al valor del anticipo calculado para el ejercicio corriente 2017 ya que cuando el impuesto calculado es menor, el anticipo calculado se convierte en impuesto a la renta. Para el año 2019 mes de abril, cuando se declara el impuesto a la renta, la empresa tiene un saldo a favor debido a las retenciones en la fuente realizadas por sus clientes en el año 2018 de \$5624, crédito tributario de años anteriores de \$666 y el anticipo de impuesto a la renta pagados en los meses de julio y septiembre por el valor de \$2654.00 da un saldo a favor del contribuyente de \$4887.

Determinación del anticipo mínimo de impuesto a la renta:

2018		2017	
Anticipo mínimo determinado	US\$ 2,302	US\$ 10,181.25	
Exoneración del 60%		(5,340,34)	
Anticipo del ejercicio	US\$ 2,302	US\$ 4,840.91	

Gasto por impuesto a la renta

2018	2017
USD\$	USD\$
10,058	4,841
(2,221)	(17,420)
7,837	(12,579)

Total gasto (ingreso) por impuestos a las ganancias

Gasto (Ingreso) por impuesto diferido (nota 14)

El impuesto a las ganancias para el año 2018 se calcula a una tasa del 22% (2017: tasa del 22%) de la ganancia evaluable estimada para el año.

El valor del gasto por impuesto a las ganancias netas es de \$7837,00, valor que afectara al valor de pérdida del ejercicio del año 2018 de \$198,322, dando una pérdida neta de \$206159,00 (\$10058,00 gasto impuesto a la renta y \$-2221,00 gasto por impuesto diferido)

9. Efectivo y equivalentes al efectivo

2018	2017
USD\$	USD\$
442	752
49	4,291
491	5,043

Caja Moneda Extranjera
Bancos

Total

10. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

2018	2017
USD\$	USD\$
124,858	109,888
99,991	70,895
36,235	55,670
24,917	87,543
286,001	323,996

Deudores comerciales
Otras cuentas por cobrar
Pagos anticipados proveedores nacionales
Pagos anticipados proveedores del exterior

Total

11. Inventarios

Modelos	2018	2017
Accesorios	42.391,89	52.751,98
Repuestos	451.429,12	437.163,12
Provisión inventario obsoleto	(5.351,21)	(5.351,21)
Valoración NITF inventarios	(7.608,41)	(8.023,97)
Importaciones en tránsito	8.893,31	14.674,19
Total	663.178,33	645.665,89

La Compañía como política mantiene un stock de inventario de repuestos para la maquinaria y equipos que ha vendido en años anteriores, con la finalidad de brindar un servicio postventa.

La sociedad ha considerado la provisión por deterioro de los inventarios en base al cálculo de su Valor Neto de Realización menos los costos de producción y ventas, además que se mantiene una provisión para inventario obsoleto por USD\$ 5.351 la cual no ha sufrido variación durante el periodo 2018.

12. Inversiones en asociadas

La sociedad mantiene una inversión en otra compañía la cual representa el 7% del capital accionario de la misma, estas acciones no son cotizadas en bolsa, y las mismas son medidas a su valor razonable, para el periodo sobre el que se informa no se ha evidenciado cambio significativo en las circunstancias económicas.

2018	2017
USD\$	USD\$
Costo de inversión en asociada	1.050
Dividendo recibido de la asociada	0
	1.050

13. Propiedad, mobiliario, vehículos y equipo

Al 31 de diciembre de 2018, propiedad, planta y equipo se detalla a continuación:

Detalle	Valor Adquisición	Depreciación	Total
Terrenos	201,960	-	201,960
Edificios	306,885	(156,141)	150,744
Muebles y Enseres	6,811	(5,808)	1,003
Vehículos	92,815	(45,757)	47,058
Herramientas y equipo de taller	13,269	(7,584)	5,685
Equipo de Oficina	7,676	(6,970)	706
Equipo de cómputo	3,078	(3,078)	0
TOTAL AÑO 2018	632,494	(225,338)	407,156

La sociedad aplicó NIIF PARA PYMES, por ende su propiedad, mobiliario, vehículos y equipo, se revalúo al momento de la implementación, es decir se registró a su COSTO ATTRIBUIDO, tal como señala la NORMA. En el 2018 se revisó si existe incidencia de deterioro, por lo que se determinó que no es necesaria ninguna provisión adicional.

14. Impuestos diferidos

Los activos por impuestos diferidos son los efectos fiscales que disminuyen la base de las ganancias fiscales futuras esperadas, mientras que los pasivos por impuestos diferidos son los efectos fiscales que aumentan la base de las ganancias fiscales futuras esperadas, en relación con:

(a) La depreciación de los activos revaluados en la fecha de implementación de la Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas (NIIF para PYMES), que no es deducible fiscalmente hasta que exista un beneficio por enajenación de los activos y que sea efectivamente pagado, pero que ya ha sido reconocido como un gasto al medir la ganancia de la sociedad del año.

(b) La pérdida de valor de los inventarios a su Valor neto de realización con relación al costo, que no será deducible fiscalmente hasta que los productos sean vendidos, pero que ya ha sido reconocida como un gasto al medir la ganancia de la sociedad del año.

- (c) La Compañía en el presente ejercicio ha reconocido activos por impuestos diferidos por pérdidas tributarias generadas en el 2018 que pueden ser compensadas con las utilidades gravables dentro de los 5 periodos siguientes.
- (d) A partir del 2018 no serán deducibles pagos por jubilación patronal que se carguen a provisiones de años anteriores por lo que se eliminó del activo por impuesto diferido estos beneficios esperados.

A continuación se indican los (pasivos) activos por impuestos diferidos:

DETALLE	2018	2017	VARIACION
Activo por impuesto diferido			
Inventarios	1.674	1.765	-91
Jubilación Patronal			0
Provisión garantías	1.821	1.821	0
Pérdida tributaria 2018	24.378	24.378	0
TOTAL (A)	27.873	27.964	91
Pasivo por Impuesto Diferido			
Terrenos y edificios	30.951	33.264	-2.313
TOTAL (B)	30.951	33.264	-2.312
Gasto (Ingreso) por impuestos diferidos A+B			
			-2.222

15. Sobregiros y préstamos bancarios

ENTIDAD FINANCIERO	VALOR CREDITO AL 31/12/2018	PASIVO CORRIENTE	PASIVO NO CORRIENTE
BANCO PICHINCHA	191.109	191.109	0
BANCO GUAYAQUIL	29.201	17.347	11.854
BCO PRODUBANCO	143.652	19.555	124.097
SOBREGIRO	6.824	6.824	
TOTAL OBLIGACIONES	370.786	234.835	135.951

Los sobregiros y préstamos bancarios están garantizados con hipoteca (abierta) sobre los terrenos y edificios propiedad de la sociedad.

La tasa de interés a pagar por sobregiro bancario está referenciada a la tasa establecida por el Banco Central del Ecuador. El interés por pagar por los préstamos bancarios de corto plazo es de igual forma de acuerdo a la tasa fija establecida por el Banco Central del Ecuador.

16. Acreedores comerciales

Las cuentas y documentos por pagar al 31 de diciembre del 2018 se desglosan de la siguiente manera:

2018	2017
105,265	66,864
34,593	24,335
4,841	4,841
139,857	96,040
Total	

Cuentas y documentos por pagar
Otras cuentas por pagar
Impuesto a la renta por pagar

17. Provisión para obligaciones por garantías

2018	2017
8,278	8,278
8,278	8,278
8,278	8,278
Total	

Provisión garantía en ventas

18. Obligación por beneficios a los empleados – Pagos por largos periodos de servicio

La obligación de la sociedad por beneficios a los empleados por pagos de largos periodos de servicio incluye provisión por jubilación patronal al igual que provisión por desahucio, de acuerdo con un plan impuesto por el gobierno, se basa en una valoración actuarial integral con fecha de 31 de diciembre de 2018 y es como sigue:

Patronal	Desahucio
110,589	22,985
18,830	8,636
(2,773)	4,152
126,646	27,469
Obligación a 31 de diciembre de 2017	
Acumulación (devengo) adicional durante el año	
Pagos de beneficios realizados en el año	
Obligación a 31 de diciembre de 2018	

19.- Ingresos Diferidos

De acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), relacionadas al reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias, donde menciona que la venta de bienes se reconocen

como ingresos cuando se entregan los bienes y estos han cambiado su propiedad y los servicios en base al principio del devengado.

En el 2018 la empresa no realizó negociaciones que hayan generado un ingreso diferido

20. Capital en acciones

El capital de USD\$ 300.000 comprenden a 300.000 acciones ordinarias con un valor nominal de USD\$ 1,00 completamente desembolsadas, emitidas y en circulación.

21. Instrumentos Financieros

La sociedad contabilizó los siguientes instrumentos financieros básicos de acuerdo a lo establecido en la Sección 11 NIIF para Pymes:

- Efectivo y equivalentes de efectivo
- Cuentas por cobrar clientes
- Cuentas por pagar a proveedores
- Otras Cuentas por Cobrar

De acuerdo a las políticas contables establecidas por la sociedad los instrumentos financieros se registrarán a su valor original sin reconocimiento de tasas de interés, ya que las transacciones son realizadas de contado y a corto plazo (máximo 60 días para cartera y en el caso de proveedores a 45 días).

22. Administración de riesgos

La sociedad ha considerado que a corto plazo no se acogerá a nuevas normas a las ya aplicadas, y se estará atento a cualquier cambio en las normas establecidas para la elaboración y presentación de la Información Financiera.

23. Cambios en Políticas Contables y Estimaciones

La sociedad no ha realizado ningún cambio tanto en políticas contables como en estimaciones durante el periodo sobre el cual se informa.

24. Pasivos contingentes

Durante el 2017, no se ha identificado ningún hecho que genere algún litigio legal en el que se encuentre inmersa la sociedad. Por tal motivo en estos estados financieros no se ha reconocido ninguna provisión porque la gerencia de la sociedad no considera probable que surja una pérdida.

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

En el período comprendido entre el cierre del ejercicio sobre el cual se informa y la fecha de aprobación de estados financieros no se ha presentado ningún hecho, que se considere que pudiera afectar de manera considerable a los activos o pasivos de la sociedad.

26. Aprobación de los estados financieros

Los estados financieros fueron aprobados por el consejo de administración y autorizados para su publicación el 29 de marzo del 2019.

ING. CHRISTIAN MORGENTHAUER
Presidente Ejecutivo



ING. LIGIA PEREZ A.
Contadora
Matrícula: 033294

