

INSPECCIONES AVALÚOS PERITAJES AVALUAC CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018, CON CIFRAS COMPARATIVAS
AJUSTADAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
(Expresado en dólares estadounidenses)

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL

Inspecciones Avalúos Peritajes AVALUAC CIA. Ltda. (en adelante "la Compañía"), fue constituida según escritura pública del 25 de marzo de 1988, con el objeto de dedicarse a realizar análisis, peritajes, inspecciones y asesoría en materia bancaria, contable, financiera, legal, administración empresarial y de personal.

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación. Todas políticas han sido aplicadas uniformemente en todos los años presentados, a menos que se indique lo contrario.

a) Bases de preparación de los estados financieros

Los estados financieros de Inspecciones Avalúos Peritajes AVALUAC CIA. Ltda, han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequenas y Medianas Entidades (NIIF para Pymes) emitidas por el IASB (International Accounting Standard Board) que han sido adoptadas en Ecuador y representan la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas internacionales y aplicadas de manera uniforme a los ejercicios que se presentan.

La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF para Pymes requiere el uso de estimaciones contables. Teniendo en cuenta a la Administración que opera en juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Compañía. En la Nota 3 se revelan las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad o las áreas donde los supuestos y estimaciones son significativos para la elaboración de los estados financieros. Debido a la subjetividad inherente en este proceso contable, los resultados reales pueden diferir de los montos estimados por la Administración.

A partir del 1 de enero del 2018 se publica comentarios, mejoras e interpretaciones a las normas existentes. La Administración estima que la adopción de las modificaciones a las NIIF para Pymes, no tendrán un impacto significativo en los estados financieros en el ejercicio de su aplicación inicial.

b) Traducciones en moneda extranjera

Moneda funcional y moneda de presentación

Las partidas en los estados financieros de la Compañía se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (moneda funcional). Los estados financieros se expresan en dólares estadounidenses, que es la moneda funcional y la moneda de presentación de la Compañía. A menos que se indique lo contrario, las cifras incluidas en los estados financieros adjuntos están expresadas en dólares estadounidenses.

Transacciones y saldos

Las transacciones en moneda extranjera, cuando ocurren, se traducen a la moneda funcional usando los tipos de cambio vigentes a las fechas de las transacciones. Las ganancias y pérdidas por diferencias en cambio que pueden resultar del cobro o pago de tales transacciones, se reconocen en el estado de resultado integral.

c) Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluye fondos fijos y depósitos a la vista en instituciones financieras.



INSPECCIONES AVALUOS PERITAJES AVALUACIÓ, LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018, CON CIFRAS COMPARATIVAS
ACEPTADAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
(Expresado en dólares estadounidenses)

B) Activos y pasivos financieros

Clasificación:

La Compañía clasifica sus activos y pasivos financieros en las siguientes categorías: "activos financieros a valor razonable con cambios en resultados", "activos financieros mantenidos hasta su vencimiento", "préstamos y cuentas por cobrar" y "activos financieros disponibles para la venta". La clasificación depende del propósito para el cual se adquieren los activos o contratan los pasivos. La Administración determina la clasificación de sus activos y pasivos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

El 31 de diciembre del 2018 y 2017, la Compañía mantiene activos financieros en las categorías de "préstamos y cuentas por cobrar". De igual forma, la Compañía mantiene pasivos financieros en la categoría de "otros pasivos financieros" cuya característica se expone a continuación:

Préstamos y cuentas por cobrar: Representados en el estado de situación financiera principalmente por, cuentas por cobrar a clientes y otros cuentas por cobrar. Los activos financieros se definen como los derechos a pagos fijos o determinables y que se cotizan en un mercado activo. Se incluyen en el activo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses contados desde la fecha del estado de situación financiera.

Otros pasivos financieros: Representados en el estado de situación financiera por los recibos por pagar a proveedores, préstamos bancarios y otros cuentas por pagar. Se incluyen en el pasivo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses contados a partir de la fecha del estado de situación financiera.

Reconocimiento y medición inicial y posterior:

Reconocimiento:

La Compañía reconoce un activo y pasivo financiero en el estado de situación financiera a la fecha de la negociación y se reconoce cuando se compromete a comprar o vender el activo o pagar el pasivo.

Medición inicial:

Los activos y pasivos financieros son medidos inicialmente a su valor razonable más cualquier costo atribuible a la transacción que, de ser significativo, es reconocido como parte del activo o pasivo siempre que el activo o pasivo financiero no sea designado como de valor razonable a través de resultados. Con posterioridad al reconocimiento inicial la Compañía valora los mismos como se describe a continuación:

Medición posterior:

Préstamos y cuentas por cobrar: Posterior a su reconocimiento inicial se mide al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo. El costo amortizado se calcula tomando en cuenta cualquier descuento o prima en la adquisición y las comisiones o los costos que son una parte integrante de la tasa de interés efectiva. En específico, la Compañía presenta los siguientes cuadros dentro de esta categoría:

- 1) **Cuentas por cobrar a clientes:** Tales cuentas corresponden a los montos adeudados por la venta de servicios. Si un negocio cliente es un alto o menor se clasifica como activo corriente, de lo contrario se presenta como activo no corriente. Tales cuentas se registran a su valor nominal que se incrementa o se resta amortizado menos la provisión por deterioro, para no divergir montos y no recuperables en el corto plazo.

INSPECCIONES AVALUOS PERITAJES AVALUAC. CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018, CON CIFRAS COMPARATIVAS
AUDITADAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
(Expresado en dólares estadounidenses)

- (i) **Otras cuentas por cobrar:** Representadas principalmente por anticipos de proveedores y empleados que se liquidan en el corto plazo y no devengan intereses por lo cual se registran a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado.

Otros pasivos financieros: Ponerse a su reconocimiento inicial se reduce al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo. El costo amortizado se calcula tomando en cuenta cualquier descuento o prima en la adquisición y las comisiones o los costos que son una parte integrante de la tasa de interés efectiva. En específico, la Compañía presenta las siguientes cuentas dentro de esta categoría:

- (i) **Cuentas por pagar a proveedores:** Son obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos de proveedores locales en el curso normal de los negocios. Se reconocen a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado pues no devengan intereses y son pagaderos en el corto plazo.
- (ii) **Otras cuentas por pagar:** Corresponden principalmente anticipos de clientes en el corto plazo y no devengan intereses por lo cual se registran a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado.
- (iii) **Préstamos bancarios:** Se registran inicialmente a su valor nominal que no difiere de su valor razonable. Se restan costos de transacciones significativos incurridos al momento de su reconocimiento. Posteriormente se reduce al costo amortizado utilizando las tasas de interés pactadas.

e) Baja de activos y pasivos financieros

Un activo financiero es eliminado cuando expiran los derechos a recibir los flujos de efectivo del activo o si la Compañía transfiere el activo a un tercero sin retener sustancialmente los riesgos y beneficios del activo. Un pasivo es eliminado cuando las obligaciones de la Compañía especificadas en el contrato se han eliminado.

f) Compensación de instrumentos financieros

Los activos y pasivos financieros se compensan de manera que se informe el importe neto en el estado de situación financiera, solamente si existe un derecho actual legítimamente exigible de compensar los importes reconocidos y existe la intención de liquidarlos por el importe neto o de realizar los activos y cancelar los pasivos en forma simultánea.

g) Deterioro de activos financieros

Al cierre de cada periodo sobre el que se informa, la Compañía evalúa si existe alguna evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de activos financieros se encuentran deteriorados en su valor. Un activo financiero o un grupo de activos financieros se consideran deteriorados en su valor solamente si existe evidencia objetiva de deterioro de ese valor como resultado de uno o más eventos ocurridos después del reconocimiento inicial del activo y ese evento que causa la pérdida tiene impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados generados por el activo financiero o el grupo de activos financieros y ese impacto puede estimarse de manera fiable.

La evidencia de un deterioro del valor podría incluir, entre otros, hechos tales como que los deudores o un grupo de deudores se encuentran con dificultades financieras significativas, el incumplimiento o mora en los pagos de la deuda por capital e intereses, la probabilidad de que un deudor se quiebre o adopte otra forma de reorganización financiera, o cuando datos observables indiquen que existe una disminución sustancial en los flujos de efectivo futuros estimados, así como también adversos en el estado de los pagos en mora, o en las condiciones económicas que se correlacionan con los incumplimientos.

INSPECCIONES A ALGUNOS PERITAJES AVALUACIÓN LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018, CON CIFRAS COMPARATIVAS
AJUSTADAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
(Expresado en dólares estadounidenses)

82. Intenciones

Las intenciones se presentan al costo promedio o valor neto de realización el que sea menor. El valor neto de realización es el precio de venta estimado en el curso normal de las operaciones, menos los costos necesarios para llegar a dicho valor.

83. Propiedades y equipos

Se inscriben al costo de adquisición menos la depreciación acumulada.

El costo de las propiedades y equipos, y la depreciación acumulada de los elementos vendidos o retirados se descargan de las cuentas correspondientes cuando se produce la venta o el retiro y el resultado de dichas transacciones se registra cuando se cancelan. Los gastos de mantenimiento y reparaciones menores se cargan a los resultados del año.

La depreciación se registra con cargo a los operaciones del año, utilizando bases que se consideran adecuadas para depreciar el valor de los activos durante su vida útil estimada.

A continuación, se presentan los perfiles de propiedades y equipos, así como los valores antes y después de la depreciación.

Activos	Valor (\$)
Edificios	25
Instalaciones	25
Muebles y equipos	10
Equipos de computación	5
Veículos	5

El valor en libros de un activo se cancela inmediatamente a su valor recuperable si el valor en libros del activo es mayor que el estimado de su valor recuperable.

84. Detentores de activos no financieros

Los activos sujetos a depreciación se cuentan a prueba de deterioro cuando se producen eventos o circunstancias que indican que podría no recuperarse su valor en libros. Las pérdidas por deterioro corresponden al monto en el que el valor en libros del activo excede a su valor recuperable. El valor recuperable de los activos corresponde al mayor entre el monto neto que se obtendría de su venta o su valor en uso. Para efectos de la evaluación por deterioro, los activos se agrupan a los activos en los que prevalece bajo la efectiva identificable unidad generadora de efectivo. Los activos en libros de activos no financieros se revisan a cada fecha de los estados financieros para determinar posibles pérdidas por deterioro.

85. Impuesto a la renta corriente

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

INSPECCIONES AVALÚOS PERITAJES AVALUAC I&A LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018, CON CIFRAS COMPARATIVAS
AUDITADAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
(Expresado en dólares estadounidenses)

Impuesto a la renta corriente

El cargo por impuesto a la renta corriente se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del año en que se devenga con base en el impuesto por pagar exigible. Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto del 27% de las utilidades gravables, la cual se reduce al 12% si las utilidades son remuneradas por el contribuyente.

h) Provisiones y pasivos contingentes

Las provisiones se reconocen cuando la Compañía tiene una obligación presente legal o asumida como resultado de un evento pasado, y es probable que se requiera de la salida de recursos para pagar la obligación y el monto se ha estimado confiablemente.

Cuando existen varias obligaciones similares, la probabilidad de que se requiera de salida de recursos para su pago se determina considerando la clase de obligaciones como un todo. Se reconocen una provisión solo cuando la probabilidad de salida de recursos respecto de cualquier partida específica incluida en la misma clase de obligaciones sea mayor.

Las provisiones se miden al valor presente de los desembolsos que se espera se requirirán para cancelar la obligación utilizando una tasa de interés antes de impuestos que refleje las actuales condiciones de mercado sobre el valor del dinero y los riesgos específicos para dicha obligación.

m) Beneficios a los empleados

Beneficios de corto plazo - Se registran en el rubro de provisiones sociales del estado de situación financiera y corresponden principalmente a:

- i) La participación de los trabajadores en los utilidades: Calculada en función del 12% de la utilidad contable anual antes del impuesto a la renta, según lo establecido por la legislación vigente y se registra con cargo a resultados.
- ii) Faltas turnos y faltas cuarte: Se provisionan y pagan de acuerdo a la legislación vigente.
- iii) Beneficios de largo plazo (Jubilación personal y discapacidad) - la provisión es determinada razonablemente con base en un estudio actuarial practicado por un profesional independiente, aplicando el método de Costo de Crédito Ilícito de Propiedad y representa el valor presente de las obligaciones a la fecha del estado de situación financiera.

Los hipotesis actuariales incluyen variables como: sexo, en adición a la tasa de descuento, tasa de mortalidad, edad, sexo, años de servicios, remuneraciones, incrementos futuros de remuneraciones, tasa de rotación, entre otras.

Las ganancias y pérdidas actuariales que surgen de los ajustes a la provisión, basados en la experiencia y cambios en los supuestos actuariales, se cargan a otros resultados integrales.

Los costos de los servicios pasados se reconocen inmediatamente en resultados del año.

n) Reconocimiento de ingresos

Los ingresos se reconocen cuando es probable que los beneficios económicos asociados a la transacción fluyan a la Compañía y el monto de ingresos puede ser medido confiablemente, independientemente del momento en que se genere el pago. Los ingresos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta las condiciones de pago definidas contractualmente y sin incluir impuestos ni aranceles.

**INSPECCIONES A LOS PERITAJOS ANALAC CIA LTDA,
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018, CON CIFRAS COMPARATIVAS
ACONTADAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
(Expresado en dólares estadounidenses)**

a) Reconocimiento de 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 períodos con los cuales se relacionan.

NOTA 3- ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS

La preparación de estados financieros requiere que la Administración realice estimaciones y utilice supuestos que afectan los montos incluidos en estos estados financieros y sus notas relacionadas. Las estimaciones realizadas y supuestos utilizados por la Compañía se encuentran basados en la experiencia histórica, cambios en la industria e información suministrada por fuentes externas confiables. Sin embargo, los resultados reales podrían diferir de las estimaciones bajo ciertas condiciones.

Las estimaciones y políticas contables significativas son aquellas como aquellas que son importantes para reflejar correctamente la situación financiera y los resultados de la Compañía y/o las que requieren un alto grado de juicio por parte de la Administración. Las principales estimaciones y aplicaciones del criterio profesional se encuentran relacionadas con los siguientes conceptos:

- **Vida útil de propiedades y equipos:** Las estimaciones de vida útil se basan principalmente en las proyecciones de uso futuro de los activos. En aquellos casos en los que se puedan determinar que la vida útil de los activos debería disminuirse, se determina el exceso entre el valor en libros neto y el valor de recuperación estimado, de acuerdo a la vida útil restante restante. Factores tales como los cambios en el uso planeado de los distintos activos podrían hacer que la vida útil de los activos se fuera disminuida.
- **Activos y pasivos por impuestos corrientes:** La determinación del crédito tributario y las obligaciones por impuestos requieren de ciertas interpretaciones a la legislación tributaria vigente. La Administración considera que sus estimaciones son apropiadas de acuerdo a las circunstancias y que no deben surgir diferencias de interpretación con la Administración Tributaria que pudieran afectar los cargos por impuestos en el futuro.
- **Provisiones:** Debido a las incertidumbres inherentes a las estimaciones necesarias para determinar el importe de las provisiones, los desembolsos reales pueden diferir de los importes reconocidos originalmente sobre la base de las estimaciones realizadas. 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 período.

NOTA 4- ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

Factores de riesgo financiero

Las actividades de la Compañía la exponen a una variedad de riesgos financieros: riesgo de mercado (incluyendo el riesgo de moneda, riesgo de valor razonable de tasa de interés, riesgo de tasa de interés de los flujos de efectivo y riesgo de precio), riesgo de crédito y riesgo de liquidez. La administración de riesgos de la Compañía se concentra principalmente en la impredecible de los resultados financieros y trata de minimizar potenciales efectos adversos en el desempeño financiero de la Compañía.

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de que una contraparte a un instrumento financiero incumpla en una obligación o compromiso que ha asumido la Compañía que presente como resultado una pérdida financiera para ella. Este riesgo surge principalmente en el efectivo y en los cambios por cobrar a clientes. El efectivo es mantenido solo en instituciones de prestigio.

INSPECCIONES AVALÚOS PERITAJES AVALUARCÍA LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018, CON CIFRAS COMPARATIVAS
AUDITADAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
(Expresado en dólares estadounidenses)

Riesgo de mercado

Es la posibilidad de que la fluctuación de variables de mercado tales como tasas de interés, tipo de cambio, entre otras, produzca pérdidas económicas debido a la desvalorización de activos, debido a la exposición de estos a dichas variables.

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo de que una entidad encuentre dificultades en cumplir obligaciones asociadas con pasivos financieros que son liquidados entregando efectivo a otros activos financieros, o que otras obligaciones deban liquidarse de manera desfavorable para la Compañía. La Compañía monitorea constantemente sus flujos de caja para estar enteradamente con instituciones financieras y mantiene una cobertura adecuada para cubrir sus Operaciones.

NOTA 2 — EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre comprenden:

	2018	2017
Caja	-	-
Bancos y Cooperativas locales	9,183	9,308
Saldo al 31 de diciembre del 2018 y 2017	9,183	9,308

NOTA 4 — CLIENTES COMERCIALES

Al 31 de diciembre comprenden:

	2018	2017
Clientes Nacionales	65,316	52,369
Provisiones de ingresos	275,889	146,526
	<u>341,205</u>	<u>198,895</u>
Menos:		
Provisiones de cuentas incobrables	(18,894)	(18,813)
	<u>322,311</u>	<u>180,082</u>
Saldo al 31 de diciembre del 2018 y 2017	322,311	180,082

NOTA 7 — ACTIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES

Al 31 de diciembre comprenden:

	2018	2017
Retenciones en la fuente del (PA)	24,328	11,763
Retenciones en la fuente otros organismos	25,178	14,862
Retenciones en la fuente año 2017	9,823	15,876
Retenciones en la fuente año 2018	13,853	9,823
Impuesto a la renta del año	(1) 17,385	(8,449)
Saldo al 31 de diciembre del 2018 y 2017	65,803	63,775

INSPECCIONES AVALUOS PERITAJES AVALUACIÓ, LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018, CON CIFRAS COMPARATIVAS
ADJUSTADAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
(Expresado en dólares estadounidenses)

NOTA B – INVENTARIOS

Al 31 de diciembre comprende:

	2018	2017
Inventarios	55,638	55,776
Saldo total	<u>55,638</u>	<u>55,776</u>
Saldo al 31 de diciembre del 2018 y 2017	<u>55,638</u>	<u>55,776</u>

NOTA C – PROPIEDADES Y EQUIPOS

Al 31 de diciembre comprende:

	2018	2017
ACTIVOS DEPRECIABLES		
Edificios	136,972	136,972
Instalaciones	12,488	12,488
Muebles y equipos	22,488	22,276
Equipo de computación	16,873	62,271
Veículos	38,100	38,100
Otros activos	6,400	6,400
Total de propiedades y equipos	<u>233,921</u>	<u>278,507</u>
(Menos):		
Depreciación acumulada	<u>119,792</u>	<u>119,652</u>
Total al 31 de diciembre del 2018 y 2017	<u>114,129</u>	<u>158,855</u>

(Ver página siguiente)

INSPECCIONES AYALÚS PESTICIDAS AYALUAC CÍA. LTDA.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018, CON CÍFRAS COMPARATIVAS AUDITADAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL
 2017

(Expresado en dólares estadounidenses)

NOTA 9.- PROPIEDADES Y EQUIPOS

(Continuación)

Los movimientos del año de esta cuenta han sido como sigue:

	Edificios	Instalaciones	Muebles y Equipo	Equipo de Computación	Títulos	Otros Activos	Total
Saldo al 31 de diciembre del 2017	90,397	6,879	16,000	11,073	14,440	6,000	134,779
Adiciones			662	10,380			11,042
Depreciación de saldo	(6,879)	(6,879)	(6,277)	(11,473)	(7,173)		(38,688)
Saldo al 31 de diciembre del 2018	83,518	0,000	9,385	10,000	7,267	6,000	116,170

Activos garantizados

al 31 de diciembre del 2018 y 2017 no comprenden ni muebles ni inmuebles a los elementos de propiedades y equipos.

INSPECCIONES AVALUOS PERITAJES AVALUAC CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018, CON CIFRAS COMPARATIVAS
AUDITADAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
(Expresado en dólares estadounidenses)

NOTA 10: OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre comprenden:		
	2018	2017
Anticipo recibido de clientes	79,183	18,127
Factos refacturados	18,700	19,438
Salvos por pagar	3,891	4,899
Otros menores	<u>6,297</u>	<u>1,803</u>
Saldo al 31 de diciembre del 2018 y 2017	<u>108,071</u>	<u>64,267</u>

NOTA 11: PRESTAMOS BANCARIOS

Al 31 de diciembre comprenden:		
	2018	2017
Préstamos bancarios	<u>3,303</u>	<u>3,479</u>
Saldo al 31 de diciembre del 2018 y 2017	<u>3,303</u>	<u>3,479</u>

(Por página siguiente)

INSPECCIONES AVALÚOS PERITAJES AVALUAC CÍA. LTDA.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018, CON CIFRAS COMPARATIVAS AJUSTADAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL
 2017
 (Expresado en dólares estadounidenses)

SUTA 11 -- PASIVAMOS FINANCIEROS

(Continuación)

Los movimientos de préstamos bancarios son como sigue:

Entidad Emisora Banco Pichincha S.A.	Cuentas por abrir en	Saldo inicial 12/31/2017	Saldo de aumentos 12/31/2018	Total (suma)	Saldo diferencial	Valores presentados		Saldo de aumento 31 de diciembre 2018
						2018	2017	
						9,378	9,478	
						9,378	9,478	

SUTA 12 -- PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES

(Ver página siguiente)

INSPECCIONES AVALÚOS PERITAJES AVALUAC CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018, CON CIFRAS COMPARATIVAS
AJUSTADAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
(Expresado en dólares estadounidenses)

NOTA 11 — PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES

Al 31 de diciembre comprenden:

	2018	2017
Retención del impuesto a la renta	2,429	2,458
Retención del IVA	2,944	2,348
Total al 31 de diciembre del 2018 y 2017	5,373	5,042

NOTA 12 — PROVISIONES SOCIALES

Al 31 de diciembre comprenden:

	2018	2017
Salidas por pagar	11,289	11,446
Obligaciones con el ISS	6,367	5,659
Beneficios sociales	20,408	19,442
Participación trabajadores - 10%	1,372	1,436
Total al 31 de diciembre del 2018 y 2017	40,136	39,017

NOTA 13 — BENEFICIOS DEFINIDOS

Al 31 de diciembre comprenden:

	2018	2017
Calcularia patronal	(1) 11,586	11,586
Contribución	(2) 9,990	7,836
Total al 31 de diciembre del 2018 y 2017	19,576	21,422

- (1) La calicularia patronal de acuerdo con disposiciones del Código del Trabajo, los trabajadores que por varias años o más hubieren prestado sus servicios de forma continuada o interrumpida, tendrán derecho a ser jubilados por sus empleadores sin perjuicio de la jubilación que les corresponda en su condición de afiliados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS).

(Ver página siguiente)



INSPECCIONES AVALÚOS PERITAJES AVALUAC CIA. LTDA.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018, CON CIFRAS COMPARATIVAS AUDITADAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

(Expresado en dólares estadounidenses)

- (1) La bonificación por desarrollo de acuerdo con el Código del Trabajo, en los casos de terminación de la relación laboral por desarrollo solicitado por el empleador o por el trabajador, la Compañía entregará el 20% de la última remuneración mensual por cada año de los años de servicio.

NOTA 13 — TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

El siguiente es el resumen de las principales transacciones realizadas durante el 2018 con partes relacionadas. Las términos y condiciones bajo los cuales se realizaron estas operaciones fueron acordadas entre ellas, y, según la Administración de la Compañía son equitativas con el mercado para transacciones realizadas con terceros no relacionados.

Entidad	País	2018	2017
Compras			
Expansiónsmi Cia. Ltda	Ecuador	20,523	87,246
Benfiamontibara S.A.	Ecuador	65,028	-
Ventas			
Expansiónsmi Cia. Ltda	Ecuador	4,093	11,000

NOTA 14 — INGRESOS OPERACIONALES

(A) Se describe por separado:

	2018	2017
Quita	505,120	809,961
Compañías	103,821	161,892
Comercio	18,960	81,113
Reconocimiento de ventas	79,479	146,528
Total al 31 de diciembre del 2018 y 2017	611,479	999,494

INSPECCIONES AVALÚOS PERITAJES AVALUAC CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018, CON CIFRAS COMPARATIVAS
AUDITADAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
(Expresado en dólares estadounidenses)

NOTA 17 - COSTOS Y GASTOS POR SU NATURALEZ

El detalle de los costos y gastos reportados en los estados financieros es como sigue:

	2018	2017
Costos de producción	482,132	491,962
Gastos de administración	391,331	276,247
Gastos de ventas	5,737	4,877
Total al 31 de diciembre del	794,412	682,796

NOTA 17 - COSTOS Y GASTOS POR SU NATURALEZ

Al 31 de diciembre comprenden:

	2018	2017
Remuneraciones y beneficios sociales	295,840	292,305
Honorarios profesionales	275,894	138,888
Servicios a entidades	75,339	67,089
Depreciación	38,764	38,764
Amortamiento	17,255	21,829
Beneficios definidos	-	18,084
Servicios básicos	17,281	16,057
Software y equipos	-	11,374
Seguros e indemnizaciones	11,138	6,668
Mantenimiento	4,272	4,878
Costos de viaje	232	1,594
Impuestos, tasas y contribuciones	2,857	2,795
Promoción y publicidad	46	680
Suministros	6,345	4,388
Transporte	39,499	38,718
Otros menores	77,698	37,467
Total	792,381	682,796

NOTA 18 - IMPUESTO A LA RENTA CORRIENTE

De acuerdo con lo que establece en la ley de régimen tributario interno, la empresa ha preparado la conciliación tributaria como sigue:

(Ver página siguiente)

INSPECCIONES AVALÚOS PERITAJES AVALUAC CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018, CON CIFRAS COMPARATIVAS
AUDITADAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
(Expresado en dólares estadounidenses)

NOTA 18 — IMPUESTO A LA RENTA CORRIENTE

(Continuación)

	2018	2017
Utilidad (Pérdida) antes del impuesto a la renta	11,816	9,534
(i) Participación tributaciones - 15%	(2,072)	(1,432)
(ii) Gastos no deducibles	21,438	21,891
(i) Anticipación de pérdidas tributarias	-	(7,688)
(iv) Base imponible antes del impuesto a la renta	40,182	22,405
Impuesto a la renta calculado (25%)	9,500	4,949
Anticipo mínimo determinado	-	5,320
Retiro del saldo del anticipo - Dólaros 2017	-	5,432
Impuesto a la renta determinado	9,500	4,949
(i) Retenido en la fuente corriente	(13,821)	(8,223)
(i) Retenido en la fuente año pasado	(8,200)	(21,798)
Saldo a favor del contribuyente	(42,519)	(19,812)

NOTA 19 — PATRIMONIO

a) Capital social

El capital social de la Compañía al 31 de diciembre del 2018 y 2017 fue de US\$1,914, dividido en 1,914,379 participaciones sociales de un valor nominal de US\$ 0.94 centavos de dólar estadounidense por cada una.

El detalle de los Socios de la Compañía al 31 de diciembre del 2018 y 2017 es como sigue:

Accionistas	Tipo	Capital Social		Porcentaje Acumulada
		2018	2017	
Dr. Guillermo Agustín Carrasco	Fundador	1,308	1,308	8.37%
Dr. Bruno Guillermo Carrasco	Fundador	56,478	56,478	91.63%
		57,786	57,786	100.00%

4

INSPECCIONES AVALÚOS PERITAJES AVALDAR CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

**POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018, CON CIFRAS COMPARATIVAS
AUDITADAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017**

(Expresado en dólares estadounidenses)

h) Reserva legal

De acuerdo con la legislación vigente, la compañía debe apropiar por lo menos el 5% de la utilidad neta del año a una reserva legal hasta que el saldo de dicha reserva alcance el 20% del capital suscrito. La reserva legal no está disponible para distribución de dividendos, pero puede ser capitalizada o utilizada para absorber pérdidas.

- (i) Resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medias Entidades (NIIF para Pymes).

De acuerdo con la Resolución No. SC-AT-CPR-0095-2017 de la Superintendencia de Compañías emitida el 9 de septiembre de 2017, el saldo acordado por USD. 95,000 proveniente de los ajustes por adopción por primera vez de las NIIF para Pymes, solo podrá ser capitalizado en la parte que exceda al valor de las pérdidas acumuladas y las del último ejercicio económico concluido, o los futuros, utilizando en absorber pérdidas, o derivado en el caso de liquidación de la Compañía.

g) Otro resultado integral del año

Corresponde a las pérdidas o ganancias actuariales que surgen de las nuevas mediciones de las obligaciones por planes de beneficios definidos.

NOTA 20 - EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre del 2018 y la fecha de emisión de estos estados financieros (31 de marzo del 2019) no se produjeron eventos que, en la opinión de la Administración de la Compañía, pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros que no se hayan reflejado en los mismos.

NOTA 21 - APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2018 han sido revisados por notaría el día 11 de marzo del 2019 del Representante legal de la Compañía y posteriormente serán puestos a consideración de la Junta General de Socios para su aprobación definitiva.



G. Guillermo Carrasco
Gerente General



J. Juan Pablo
Contador General