

PREVISION EXEQUIAL LA ESPERANZA CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

NOTA 1.-
ORGANIZACIÓN Y OPERACIONES

Previsión Exequial La Esperanza Cia. Ltda., con RUC 1191719308001, se encuentra constituida en la Provincia de Loja, Ciudad Loja, República del Ecuador desde el 12 de Septiembre del 2006 y su actividad principal es brindar servicio exequiales prepagados; prestación de servicios completos de pampas fúnebres y sala de velación, traslados; comercialización arrendamiento y venta de cofres, tumbas, nichos bóvedas, mausoleos, productos funerarios, etc.

Sus domicilio legal se encuentra en la ciudad de Loja Vía de Integración Barrial AFR s/n y Vía a la subestación EERSSA.

La Compañía no mantiene inversiones en acciones por lo que no actúa como una entidad de negocios. Sus participaciones no cotizan en mercado de valores

NOTA 2.-
BASES DE PRESENTACION Y MARCO REGULATORIO

Las Políticas Contables de la Compañía son de acuerdo a las necesidades de la empresa, de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) adoptadas para su utilización en Ecuador y las establecidas por las leyes vigentes.

Los estados financieros adjuntos fueron preparados sobre base y prácticas contables aplicables a una empresa en marcha las que prevén la realización de activos y la cancelación de pasivos en el curso normal del negocio.

Los estados financieros se presentan en miles de dólares estadounidenses y se han preparado a partir de los registros contables presentándose de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para las PYMES).

De esta forma, los estados financieros, muestran el patrimonio y la situación financiera al cierre del Ejercicio, así como los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio y de los flujos de efectivo consolidados que se han producido en la entidad en el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2017.

NOTA3.-

POLÍTICAS CONTABLES

Las principales políticas contables son las siguientes:

a) Clasificación de los activos y pasivos entre corrientes y no corrientes.

En el Estado de situación adjunto, los activos y pasivos se clasifican en función de sus vencimientos entre corrientes, aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses, y no corrientes, aquellos cuyo vencimiento es superior a doce meses.

b) Efectivo y equivalentes al efectivo.

Se encuentran dentro de este grupo todo el efectivo disponible y saldos en bancos para el normal funcionamiento de las actividades de la compañía.

Se reconocerán a los documentos que respalden las transacciones a todos aquellos que contengan los requerimientos del reglamento de Facturación y comprobantes de retención emitida por el SRI y que sean parte del giro del negocio.

Se reconoce la cuenta bancos como el dinero disponible dentro de una institución financiera que puede ser utilizada en el momento que se crea oportuno. Los intereses generados por el importe de estas cuentas serán reconocidos dentro del balance integral de resultados en los grupos de ingresos o gastos según corresponda.

c) Deudores comerciales.

Al final de cada periodo 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. Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor.

El método de reconocimiento de esta evaluación está definido por la norma del servicio de rentas internas quien determina el porcentaje de estimación por incobrables.

d) Anticipos.

Para efectos de presentación, los anticipos a proveedores deben reclasificarse a las cuentas de existencias por recibir, gastos contratados por anticipado o unidades por recibir, dependiendo del propósito del anticipo.

e) Propiedades, planta y equipo.

Las Partidas de propiedad, planta y equipo están expuestas, tanto en su reconocimiento inicial como en su medición subsecuente, se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulado.

Las pérdidas y ganancias por la venta de activo fijo, se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se incluyen en el estado de resultados.

Incluye los Terrenos, Edificios, Instalaciones, Maquinaria y Equipo, Muebles y Enseres, Equipo de Oficina, Equipo de Computación, Vehículos, con la intención de emplearlos para la producción o suministro de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros o para usarlos en la administración y se esperan usar durante más de un ejercicio anual, no estando destinados para la venta en el curso normal del negocio.

f) Deterioro del valor de los activos.

En cada fecha sobre la que se informa, se revisan las propiedades, plantas y equipo, activos intangibles para determinar si existen indicios de que esos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y compara el importe recuperable de cualquier activo afectado (o grupo de activos relacionados) con su importe en libros.

Si el importe recuperable estimado es inferior, se reduce el importe en libros al importe recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados.

g) Gastos por préstamos

Todos los costos por intereses se reconocen directamente al gasto salvo los casos que el activo sea calificado se contabilizará según el alcance de la NIIF para PYMES.

h) Sobregiros y préstamos bancarios

Se registran todas las acreencias con instituciones del sistema financiero y cuya obligación de pago sea menor a 360 días, así como sus intereses devengados. Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se incluyen en los costos financieros.

I) Beneficios a los empleados – pagos por indemnizaciones

El pasivo por obligaciones por beneficios a los empleados está relacionado con lo establecido por el Gobierno para pagos por indemnizaciones mediante el Código de Trabajo. Todos los trabajadores en relación de dependencia, a excepción de los administradores, están cubiertos por la ley.

j) Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando la entidad tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de sucesos pasados, o bien, es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación y el importe se ha estimado de forma fiable.

Las provisiones se valoran por el valor actual de los desembolsos que se espera que sean necesarios para liquidar la obligación usando la mejor estimación de la Entidad.

k) Capital social

Incluye los aportes efectuados por los socios a la empresa, en dinero o en especie, con el objeto de proveer recursos para la actividad empresarial.

El capital debe registrarse en la fecha que se perfeccione el compromiso de efectuar el aporte, se otorgue la escritura pública de constitución o de modificación de estatuto, en las cuentas apropiadas, por el importe comprometido y pagado, según el caso.

El capital se debe presentar en los estados financieros neto de la parte suscrita pendiente de pago y de las acciones recompradas por la propia empresa en forma directa o indirecta, a través de otros miembros del grupo consolidado, registradas a valor nominal.

Cualquier diferencia con el valor nominal de las acciones deberá reflejarse en capital adicional en el patrimonio, el monto en aportaciones de capital por cada uno de los socios/accionistas deberá ser revelado en un anexo.

j) Reconocimiento de Ingresos

Los ingresos son reconocidos en la medida que es probable que los beneficios económicos fluirán a la Compañía, es decir, que los ingresos de actividades ordinarias se reconocen cuando el ingreso puede medirse con fiabilidad y es probable que la Compañía vaya a recibir un beneficio económico futuro.

m) Gastos

Serán reconocidos como gastos las disminuciones en los beneficios económicos durante el periodo contable debidamente soportado por documentos autorizados por el SRI según el reglamento de facturación y comprobante de retención, que sean giro del negocio.

n) Distribución de dividendos

La distribución de dividendos a los accionistas se reconoce como un pasivo en las cuentas anuales consolidadas de la Entidad en el ejercicio en que los dividendos son aprobados por los accionistas de la Sociedad o en función de las políticas establecidas por la Sociedad.

o) Baja en cuentas

Si la compañía ha transferido activos financieros a un tercero en una transacción que no cumple las condiciones para la baja en cuentas, la compañía revelará para cada clase de estos activos financieros lo siguiente:

- a) La naturaleza de los activos.
- b) La naturaleza de los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad a los que la compañía continúa expuesta.
- c) El importe en libros de los activos o de cualesquiera pasivos asociados que la compañía sigue reconociendo.

p) Registros contables y unidad monetaria

Los registros contables de la Compañía se llevan en Dólares de E.U.A., que es la moneda de curso legal en el Ecuador.

NOTA 4.-

Estimaciones y Criterios Contables.

La preparación de estos estados financieros, de acuerdo con norma internacional, requiere que se realicen suposiciones y estimaciones que afectan a los importes de los activos y pasivos registrados, la presentación de activos y pasivos contingentes al final del ejercicio o periodo, así como a los ingresos y gastos reconocidos a lo largo del ejercicio o periodo, según corresponda. Los resultados actuales podrían diferir dependiendo de las estimaciones realizadas.

a. Vida útil de Propiedades, Plantas y Equipos.

La administración de la Entidad estima las vidas útiles de Propiedades, Plantas y Equipos de acuerdo a las leyes vigentes tal como lo muestra la política contable. Para efectos de la medición del valor de rescate de cada elemento de Propiedad, Planta y Equipos; se consideran las siguientes vidas útiles para cada caso, expresados en número de años:

Valores de Depreciación en Propiedad, Planta y Equipos	TIEMPO AÑOS
EDIFICIOS	20
INSTALACIONES	20
MUEBLES Y ENSERES	10
MAQUINARIA Y EQUIPO	10
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	3
VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO MÓVIL	5
OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	10
REPUESTOS Y HERRAMIENTAS	10

Esta estimación la realiza la administración con la aprobación de la Junta de Accionistas, siguiendo un criterio razonable y consistente con el mercado y de acuerdo a las disposiciones tributarias.

Nota 5.-

Efectivo y Equivalentes de Efectivo

Al 31 de Diciembre de 2017, la compañía cuenta con \$ 779.743.66 correspondiente a efectivo y equivalentes de efectivo, formado por:

Caja General	1257.19
Caja chica administrativa	467.77
Caja chica campo Santo	735.31
Banco de Loja Cta. Cte.	107134.99
Banco del Pichincha	86006.13
Coop. Mego	533246.76
Banco Rumiñahui	40633.92
Coop. Jep	10261.59
TOTAL	779743.66

Estos fondos están libres de gravamen y son de inmediata disponibilidad.

Nota 6.-**Activos Financieros**

Este rubro está formado por:

Cuentas Doc. y x Cobrar no relaciona	1367342.04
Cuentas por cobrar tarjetas de crédito	21981.10
Documentos sin registrar por t/c	16.67
Provisión de cuentas incobrables	-1367.34
TOTAL	1387972.47

NOTA 7.-**Inventarios**

Este rubro está formado por:

DETALLE	COSTO
Inventario de producto ter	9867.56
TOTAL	9867.56

NOTA 8.-**Servicios y otros pagos anticipados**

Este rubro está formado por:

a. Seguros pagados por anticipado	219.39
b. Anticipo a Proveedores	652.42
c. Garantías en servicios Básicos	823.86
TOTAL	1495.67

Son pagos realizados anticipadamente y que se los devengará de forma corriente.

NOTA 9.-**Propiedad, Planta y Equipo**

La composición del rubro y sus correspondientes saldos Brutos y depreciación acumulada, está agrupada por los siguientes conceptos:

	31/12/2015
Propiedades, Planta y Equipos	USD. \$
Terreno	1585936.65
Edificio	1230908.57
Instalaciones	18692.24
Muebles y enseres	40735.30
Maquinaria y Equipo	45604.73
Equipo de Computación	21903.32
Vehículo	28071.46
Repuestos y herramientas	2353.79
Equipo de oficina	1091.74
Muebles y enseres	5570.53
Equipo para servicio de inhumación	2709.99
Parcelas familiares	15500

Equipo de cafetería	352.18
Triturador de restos calcinados	2500
Horno industrial	93444.57
Equipo de Tanatopraxia	500
Nicho Cenízaro	15400
Bóveda	34539.70
Nicho - Osario	28608.20
Sistema de control de clientes	13163.22
Sistema electrónico de seguridad	2522.09
-Depreciación de propiedad planta y equipo	-135217.48
Total Propiedades, Planta y Equipos	3054900.80

NOTA 10.-

Cuentas y Documentos por Pagar

Este rubro está formado por:

<i>Cuentas y doc. por pagar proveedores</i>	21706.12
<i>Cuentas y doc. por pagar proveedores relaciona</i>	90439.66
<i>Cuentas y documentos por pagar T/C</i>	1685.05
<i>Anticipo de Clientes</i>	6518.19
<i>Cheques girados y no cobrados</i>	6142.23
TOTAL	126491.15

Las cuentas por pagar a proveedores se originaron por adquisición y servicios para el desarrollo de la Compañía,

NOTA 11.-

Obligaciones Corrientes

Este rubro está formado por:

<i>Participación a trabajadores</i>	44365.14
<i>Con el IESS</i>	12323.69
<i>Por beneficios de Ley a Empleados</i>	8537.42
TOTAL	65226.25

NOTA 12.-

Ingresos Diferidos

Este rubro está formado por:

<i>Ingresos diferidos prepagados</i>	140578.37
<i>Ingresos diferidos Jardines Facturado</i>	1810334.23
<i>Ingresos diferidos Prepagos Facturado</i>	777150.36
TOTAL	2728062.96

Este rubro se forma por las ventas de servicio en pre – necesidad, disminuido cuando:

- 1.- los servicios son recibidos por los clientes
- 2.- los clientes cancelan el 100% del servicio

**NOTA 13.-
Patrimonio Neto**

a) Capital social

El capital social suscrito al 31 de Diciembre de 2017, está representado por \$87.808.00.

b) Reservas

Se clasifican en este rubro patrimonial la Reserva Legal, que es del 5% de la utilidad neta anual, la cual no pude ser distribuida a socios.

c) Ganancias Acumuladas

Son las ganancias acumuladas de años anteriores

c) Ganancias del Ejercicio

El rubro Utilidades o ganancia Neta del ejercicio asciende a \$ 173.735.30.

**NOTA 14.-
Impuesto a la Renta**

CONCILIACION TRIBUTARIA 2017

UTILIDAD DEL EJERCICIO	295.767,62
- 15% TRABAJADORES	44.365,14
UTILIDAD GRABABLE	251.402,48
+ GASTOS NO DEDUCIBLES	<u>60.066,69</u>
SALDO UTILIDAD GRABABLE	311.469,17
22% IMP. RENTA	68.523,22
TOTAL IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	68.523,22
RETENCIONES DE IMPUESTO A LA RENTA	15.364,11
ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	14.338,00
CREDITO TRIBUTARIO AÑOS ANTERIORES	<u>2.860,63</u>
IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	35.960,48

El impuesto a la Renta del año 2017 es de \$ 68.523,22, y disminuyendo las retenciones que nos hacen nuestros clientes, crédito tributario de años anteriores y el anticipo pagado nos queda el saldo a pagar de \$ 35.960,48.

NOTA 15.-

Revislones Fiscales y de Organismos de control.

En este año no existen contingencia operativa, por parte de la administración Tributaria, Superintendencia de Compañías, y más organismos de control que originen el registro de eventuales pasivos significativos al 31 de diciembre del 2017

Cumplimiento de los aspectos legales.

La Compañía, ha cumplido con todos los aspectos legales y estatutarios a los que está obligada y no existen notificaciones de ningún organismo de control que implique incumplimientos

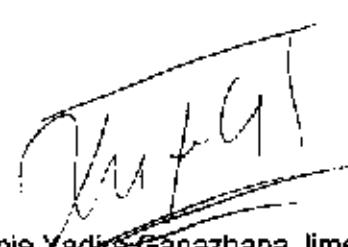
NOTA 16.-

Hechos Posteriores

Entre el 31 de Diciembre de 2017 y el 16 de Marzo de 2018, fecha en que culminó la Auditoria, no han ocurrido Hechos Posteriores, que requieran ajustes o revelaciones.



Gilberto Constante Jaramillo Herrera
GERENTE GENERAL



Dunia Yadira Ganazhapa Jiménez
CONTADORA