

**IMPORTADORA LAVACOR CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO QUE TERMINÓ AL 31 DE DICIEMBRE 2019**

1. INFORMACIÓN GENERAL

Importadora Lavacor Cía. Ltda. es una sociedad de responsabilidad limitada radicada en el Ecuador con sede en la ciudad de Loja, ubicada en la Av. Cuxibamba e Ibarra, durante el presente ejercicio se trasladaron las instalaciones a su nuevo local en Av. Universitaria entre Celica y Gonzanamá. Fue constituida el 15 de octubre de 2008 con número de expediente 201525, siendo su actividad principal Importación y exportación, compra, producción y venta de llantas, lubricantes, combustibles, baterías, filtros partes y repuestos de todo tipo de vehículo automotor.

La compañía no mantiene inversiones en asociadas, operando como una sola unidad de negocios.

2. BASES DE ELABORACION

Estos estados financieros se han elaborado de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. Están presentados en las unidades monetarias del país dólar americano, que es la moneda de presentación del grupo.

A partir de la evaluación de la gerencia a la fecha de presentación, los estados financieros se han elaborado bajo la hipótesis de **negocio en marcha** enfatizando que se ha realizado en un escenario de incertidumbre significativa, debido a la declaración de la propagación del Coronavirus COVID-19 como pandemia global y en todo el territorio nacional aunque nuestra compañía espera continuar con sus operaciones en el futuro previsible.

La presentación de los estados financieros de acuerdo con la NIIF para las PYMES exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos. Las políticas contables más importantes del grupo se establecen en la nota 3.

3. SECCIONES PARA PYMES Y PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

SECCIONES

1. Sección 1 Pequeñas y medianas entidades
2. Sección 2 conceptos y Principios Generales
3. Sección 3 Presentación de los Estados financieros
4. Sección 4 Estado de situación financiera
5. Sección 5 Estado de Resultado Integral y Estado de Resultados
6. Sección 6 Estado de cambios en el Patrimonio
7. Sección 7 Estado de Flujo de Efectivo
8. Sección 8 Nota a los Estados Financieros
9. Sección 10 Políticas contables, estimaciones y errores
10. Sección 11 Instrumentos financieros
11. Sección 12 Otros temas relacionados con los instrumentos financieros
12. Sección 17 Propiedades Planta y Equipo
13. Sección 18 Activos Intangibles distintos a la plusvalía
14. Sección 21 Provisiones y Contingencias
15. Sección 22 Pasivos y Patrimonio
16. Sección 23 Ingresos en Actividades Ordinarias
17. Sección 27 Deterioro del Valor de activos
18. Sección 28 Beneficios a los empleados
19. Sección 29 Impuestos a las ganancias
20. Sección 32 Hechos ocurridos después de la presentación del balance

PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

POLITICA 1

SECCIÒN 1: Pequeñas y medianas entidades

SECCIÒN 2: Conceptos y Principios Generales

SECCIÒN 3: Presentación de los Estados financieros

SECCIÒN 4: Estado de situación financiera

SECCIÒN 5: Estado de Resultado Integral y Estado de Resultados

SECCIÒN 6: Estado de cambios en el Patrimonio

SECCIÒN 7: Estado de Flujo de Efectivo

SECCIÒN 8: Nota a los Estados Financieros

SECCIÒN 10: Políticas contables, estimaciones y errores

SECCIÒN 23: Ingresos Ordinarios

Objetivos de los Estados Financieros:

El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, rendimiento y cambios a su posición financiera, la cual debe ser útil para una amplia gama de interesados clave.

Los estados financieros preparados para este propósito nos suministran toda la información, ya que reflejan hechos pasados y no incluyen otro tipo de información, además que muestran los resultados de la gestión de los administradores.

Los Activos, Pasivos, Patrimonio, ingresos, gastos y costos, serán registrados de acuerdo a los conceptos que nos indica la sección 1; además los registros contables se realizarán en base al método del devengado.

RECONOCIMIENTO DE LOS ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Reconocimiento Activos:

Cuando es probable que se obtengan beneficios futuros del mismo, y sea adecuadamente valorado y determinado con fiabilidad.

Reconocimiento Pasivos:

Cuando es probable que del pago de la obligación presente se derive la salida de recursos que lleven incorporados beneficios económicos y la cuantía pueda determinarse con fiabilidad.

Reconocimiento Ingresos:

Cuando ha surgido un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento en los activos o un decremento en los pasivos y además, el importe puede valorarse con fiabilidad.

Reconocimiento Gastos:

Cuando ha surgido un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un decremento en los activos o incremento en los pasivos, y pueden valorarse con fiabilidad.

VALORIZACIÒN

El método de valorización será al costo corriente

Costo corriente.- Se registran según el importe de efectivo o equivalente al efectivo que debería pagarse en la actualidad. (cambio de precios)

ESTADOS FINANCIEROS A PRESENTAR:

- ✓ Situación Financiera
- ✓ Resultados Integral
- ✓ Estado de Flujo de Efectivo
- ✓ Estado de cambios en el patrimonio
- ✓ Notas explicativas

- El Estado de situación Financiera.- Se clasificará de acuerdo al grado de liquidez de las cuentas contables y contendrá los siguientes grupos de cuentas:
 1. Activo corriente
 2. Activo no corriente
 3. Pasivo corriente
 4. Pasivo no corriente
 5. Patrimonio

- Estado de Resultados Integral, será elaborado por el método de la función o costo.
 1. Ingresos de actividades ordinarias
 2. Otros Ingresos
 3. Costo de venta y producción
 4. Gastos de venta, administración y gastos financieros

- Estado de Flujo de efectivo.- El estado de flujo de efectivo se lo realizará bajo el método directo.

- Las Notas explicativas deberán ser cuantitativa, descriptiva y narrativa.

Los Estados financieros serán presentados en forma anual y serán comparativos al año anterior.

Las políticas contables, se cambiarán únicamente si la norma lo dispone.

POLÍTICA 2

Sección 11 Instrumentos financieros

Sección 12 Otros temas relacionados con los instrumentos financieros

Sección 22 Pasivos y Patrimonio

Un instrumento financiero es un contrato que da lugar a un activo financiero de una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio de otra. Patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

Por lo tanto se valorará como instrumento financiero a los siguientes:

Un activo financiero es cualquier activo que sea:

- efectivo;
- un instrumento de patrimonio de otra entidad;
- un derecho contractual:
- a recibir efectivo u otro activo financiero de otra entidad; o
- a intercambiar activos financieros o pasivos financieros con otra entidad, en condiciones que sean potencialmente favorables para la entidad; o
- un contrato que será o podrá ser liquidado utilizando instrumentos de patrimonio propio de la entidad, y sea:
- un instrumento no derivado, según el cual la entidad está o puede estar obligada a recibir una cantidad variable de sus instrumentos de patrimonio propios, o
- un instrumento derivado que será a o podrá ser liquidado mediante una forma distinta al intercambio de un importe fijo de efectivo, o de otro activo financiero, por una cantidad fija de los instrumentos de patrimonio propio de la entidad.

Efectivo.- Incluyen efectivo en caja, los depósitos a la vista mantenidos en entidades financieras y otras inversiones a corto plazo de gran liquidez con un vencimiento original de tres meses o menos.

Cuentas por cobrar.- Las cuentas por cobrar son activos financieros con pagos fijos o determinables que no se cotizan en el mercado activo, éstos inicialmente se reconocen al valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible,

posterior al reconocimiento inicial, las cuentas por cobrar se valorizan al costo amortizando usando el método de interés efectivo, menos las pérdidas por deterioro. Los préstamos y partidas por cobrar se componen de los documentos y cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas y documentos por cobrar.

- **Deterioro.-** Las cuentas por cobrar son evaluados en cada fecha del estado de situación financiera para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Una cuenta por cobrar está deteriorada si existe evidencia objetiva de deterioro como consecuencia de uno o más eventos de pérdida ocurridos después del reconocimiento inicial e activo, que han tenido un efecto negativo en los flujos de efectivo futuros del activo que pueda estimarse de manera fiable.

La evidencia objetiva de que una cuenta por cobrar está deteriorada puede incluir el incumplimiento de pago por parte del deudor, indicadores que el deudor o emisor estará en bancarrota, cambios adversos en el estado de pago del prestatario o emisor, condiciones económicas que se relacionen con incumplimiento o desaparición de un mercado activo.

Un pasivo financiero es cualquier pasivo que sea:

- una obligación contractual;
- de entregar efectivo u otro activo financiero a otra entidad; o
- de intercambiar activos financieros o pasivos financieros con otra entidad, en condiciones que sean potencialmente desfavorables para la entidad; o
- un contrato que será o podrá ser liquidado utilizando instrumentos de patrimonio propio de la entidad, y sea:
- un instrumento no derivado, según el cual la entidad está o puede estar obligada a entregar una cantidad variable de sus instrumentos de patrimonio propio, o
- un instrumento derivado que será a o podrá ser liquidado mediante una forma distinta al intercambio de un importe fijo de efectivo, o de otro activo financiero, por una cantidad fija de los instrumentos de patrimonio propio de la entidad.

Instrumento de Patrimonio

Un instrumento de patrimonio es cualquier contrato que ponga de manifiesto una participación residual en los activos de una entidad, después de deducir todos sus pasivos.

MEDICION

Se registrará al precio amortizado.- Importe al que fue medido en su reconocimiento inicial un activo financiero o un pasivo financiero menos reembolsos de principal, más o menos la amortización acumulada utilizando el método de la tasa de interés efectiva de cualquier diferencia existente entre el importe inicial y el importe al vencimiento y menos cualquier reducción por la pérdida de valor de deterioro o dudosa recuperación.

POLÍTICA 3

Sección 13 Inventarios

Esta sección establece los principios para el reconocimiento y medición de los inventarios. Los inventarios son activos; constituyen la variedad de materiales que se utilizan en la empresa y se guardan en sus almacenes a la espera de ser utilizados, vendidos o consumidos, esto permite que los usuarios desarrollarse y no verse afectados por la falta de entrega por parte del proveedor.

MEDICION DE LOS INVENTARIOS

Los inventarios se valorizan a su costo o a su valor neto de realización (VRN), el menor de los dos es decir entre el costo y el precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta

Los inventarios de mercadería para la venta se medirán por el costo de adquisición.

Costo de Adquisición.- Los costos de adquisición de los inventarios comprenderán el precio de compra, los aranceles de importación y otros impuestos (que no sean recuperables posteriormente de las autoridades fiscales), el transporte, la manipulación y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de las mercaderías, materiales o servicios. Los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares se deducirán para determinar el costo de adquisición.

El método de valoración de los inventarios será el método promedio.

POLITICA 4

Sección 17: Propiedad Planta y Equipo

- a) Son activos que se mantienen para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios.
- b) Propósitos administrativos.
- c) Se esperan usar durante más de un período.
- d) Se reconocerá, cuando sea probable que la entidad obtenga beneficios económicos futuros, ejerza control, y el costo del elemento puede medirse con fiabilidad.

MEDICIÓN:

1. La propiedad planta y equipo se medirán al precio de costo, su costo incluye, el costo de mano de obra, cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo sea apto para trabajar para su uso previsto, cuando la Compañía tiene una obligación de retirar el activo de rehabilitar el lugar, una estimación de los costos de desmantelar y remover las partidas y de restaurar el lugar donde estén ubicados, y los costos por prestamos capitalizados.
2. Las depreciaciones del grupo propiedad planta y equipo serán elaboradas bajo el método de línea recta, con una vida útil de acuerdo a lo que establece la Ley de Régimen Tributario Interno.
3. La depreciación de un activo comenzará, cuando esté disponible para su uso. La depreciación no cesará cuando el activo esté sin utilizar o se haya retirado del uso activo.
4. El importe depreciable de un activo, se determina después de deducir su valor residual.

DETERIORO DE VALOR

- a) La pérdida por deterioro del valor, es cuando el importe en libros es superior a su importe recuperable.
- b) La pérdida por deterioro del valor se reconocerá inmediatamente en el resultado del período.
- c) Una entidad evaluará, en cada fecha sobre la que se informa, si existe algún indicio de deterioro del valor de algún activo.
- d) Si existe algún indicio de deterioro, la entidad estimará el importe recuperable de la unidad generadora de efectivo.

POLÍTICA 5

Sección 29 Impuestos a las ganancias

El término impuesto a las ganancias son todos aquellos impuestos sean estos nacionales o extranjeros, que se relacionan con las ganancias sujetas a pago de impuestos.

RECONOCIMIENTO

El impuesto corriente al ejercicio presente y a los anteriores debe ser reconocido como un pasivo. Si los montos pagados exceden los montos adeudados, el exceso debe ser reconocido como un activo.

El beneficio de arrastre de pérdidas que pueden ser utilizadas para recuperar el impuesto corriente de un período anterior se debe reconocer como un activo.

El impuesto a la renta se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravadas y se cargan a los resultados de año en que se devenga con base en el impuesto por pagar exigible. Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto a la renta del 25% sobre las utilidades gravables, la cual disminuye diez puntos porcentuales si las utilidades son reinvertidas por el contribuyente.

INGRESOS ORDINARIOS

Los ingresos ordinarios son reconocidos al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir y representan los importes a cobrar por los bienes vendidos netos de descuentos, devoluciones e impuestos, Los ingresos Ordinarios se reconocen cuando el ingreso puede medirse con fiabilidad y es probable que la compañía vaya a recibir un beneficio económico futuro.

Los Ingresos por prestación de servicios se reconocen cuando la Compañía ha prestado de manera significativa los riesgos, beneficios y el importe de los ingresos pueda valorarse con fiabilidad.

Los ingresos por la venta de bienes se reconocen cuando la Compañía ha traspasado de manera significativa los riesgos y beneficios derivados de la propiedad y el control de los bienes y el importe de los ingresos puedan valorarse con fiabilidad.

GASTOS OPERACIONALES

Los gastos operacionales son reconocidos en el estado de resultados aplicando el método de devengo, es decir cuando se produce el consumo real de los bienes y servicios que los mismo representan, con independencia del momento en que produzca el movimiento monetario derivados de ellos.

GESTIÓN DE RIESGO

La Compañía está expuesta a varios riesgos en relación a los instrumentos financieros; si bien no actúa en el mercadeo de inversiones especulativas, los principales son el riesgo de mercado, el riesgo de crédito y riesgo de liquidez.

Riesgo de mercado.- es el riesgo de que el valor razonable o los flujos del efectivo de un instrumento financiero fluctúen debido a los cambios de los precios de mercado.

Riesgo de crédito.- es el riesgo de que una contraparte no cumpla sus obligaciones en virtud de un instrumento financiero o contrato comercial, produciéndose una pérdida financiera.

La Compañía no tiene concentración significativa de riesgo crediticio, tiene políticas establecidas para asegurar que la venta de sus productos se realice a clientes con un adecuado historial crediticio; los límites de crédito se establecen para todos los clientes sobre la base de criterios de calificación interna. La necesidad de provisiones por incobrabilidad se evalúa periódicamente para los clientes más importantes.

Respecto al riesgo crediticio de los saldos de bancos e instituciones financieras, se gestiona de acuerdo a la política corporativa.

Riesgo de liquidez.- es la probabilidad de que situaciones adversas de los mercados de capitales hagan que la Compañía no pueda financiar los compromisos adquiridos, tanto por inversión a largo plazo como por necesidades de capital de trabajo, a precios de mercado razonables, o de que la Compañía no pueda llevar a cabo sus planes de negocios como fuentes de financiamiento estables.

4. EFECTIVO EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el saldo de efectivo en caja y bancos se desglosan como sigue:

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Efectivo en caja	608.53	2.016.17
Efectivo en caja chica	2.80	83.84
Cuentas corrientes en Bancos Locales	73733.01	148.662.55
Cuentas de ahorros en Cooperativas	<u>3.848.53</u>	<u>9.945.54</u>
	78.192,87	160.708.10

La Compañía mantiene sus cuentas corrientes en Dólares de E.U.A., los fondos son de libre disponibilidad y sólo las cuentas de ahorros generan intereses. De otro lado se mantienen valores en entidades financieras que por la imposibilidad de su liquidez inmediata se registran como activos no corrientes.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Certificados de Aportación	15.103.00	20.557.60

5. CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el saldo de las cuentas por cobrar comerciales se desglosan como sigue:

	31 de diciembre de	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
CTAS Y DTOS X COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	435.250.18	411.068.51
CTAS Y DTOS X COBRAR CLIENTES RELACIONADOS	0.00	5.323.36
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	36.374.85	37.563.98
	471.625.03	453.955.85
Menos- Provisión ctas dudosa recu	-4.974.10	-1.426.88
	466.650.93	452.528.97

Las cuentas por cobrar clientes se presentan en dólares, no generan intereses y poseen un período de crédito de 30 a 90 días aproximadamente.

La política que mantiene Importadora Lavacor Cia. Ltda., respecto a los cobros de las cuentas por cobrar es la siguiente:

Días	0 - 90	91-180	181-240	241-300	301-480	481-840	841-2400	2401	juicio
Porcentaje Provisión	0%	1%	2%	3,00%	10%	15%	20%	Baja de cartera o provisión del 100%	50% autorizado por gerencia según estado de juicio
Porcentaje de recuperación	100%	99%	98%	97%	90,00%	85,00%	80%	0%	

Luego de efectuar los cálculos correspondientes se obtienen los siguientes resultados:

Cuentas por cobrar Clientes	\$ 410.034.90
Pérdida Esperada	\$ 16.544,03
Provisión fiscal del periodo	\$ 3.547.22

En el presente periodo gerencia autoriza reconocer la provisión fiscal así como no efectuar la baja de cartera de vencimientos superiores a 2401 días en virtud de que se espera recaudar dichos valores. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la apertura por vencimiento del saldo de cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar es como sigue:

	31 de diciembre de 2019			31 de diciembre de 2018		
	Total	Deteriorada (provisiónado)	Neto	Total	Deteriorada (provisiónado)	Neto
Corriente	284.156.87		284.156.87	301.615.15		301.615.15
Vencida						
De 91 a 180 días	47.798.19		47.798.19	16.350.84		16.350.84
De 181 a 240 días	2.099,62		2.099.62	3.639.02		3639.02
Más de 241 días	101.195.50	3.547.22	97.648.28	89.463.50	2.955.50	86.508.00
	435.250.18	3.547.22	431.702.96	411.068.51	2.955.50	408.113.01

A continuación se presenta el movimiento de la provisión por deterioro del valor de cuentas por cobrar comerciales:

	2019	2018
Saldo al inicio	1.426.88	3.112.14
Más (menos):		
Provisión	3.547.22	2.955.50
Bajas		-4.640.76
Saldo de provisión cuentas incobrables	4.974.10	1.426.88

6. INVENTARIO

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los inventarios estaban conformados como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Lubricantes	204.706.37	69.930.96
Llantas	124.683.34	99.170.44
Accesorios	19.711.42	30.873.14
Aditivos	23.044.00	19.054.64
Baterías	30.299.97	5.337.47
Filtros	25.966.84	25.679.57
Importaciones en tránsito	9.244.72	8.801.82
Guías de predespacho	68.899.15	0
	<u>506.555.60</u>	<u>258.847.94</u>

Durante los años 2019 y 2018, el movimiento de la estimación para inventario obsoleto fue nulo.

7. SERVICIOS Y OTROS PAGOS POR ANTICIPADO

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se conforman como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Seguros pagados x anticipado	6.680.06	6.600.57
Anticipo a proveedores	460.616.79	483.130.76
Anticipo empleados	6.677.31	2.466.87
	<u>473.974.16</u>	<u>492.198.20</u>

Al 2019 la amortización de los seguros se realiza mensualmente:

<u>Seguros al 2018</u>	<u>Nuevos Planes 2019</u>	<u>Amortización Acumulada 2019</u>	<u>Saldo 2019</u>
6.600.57	16.708.73	16.629.24	6.680.06

8. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el saldo de mejoras, instalaciones, mobiliario y equipos se formaban de la siguiente manera:

	31.12.2019			31.12.2018		
	Costo	Depreciación acumulada	Neto	Costo	Depreciación acumulada	Neto
Terreno	365.315.93		365.315.93	365.315.39		365.315.39
Edificio	204.644.36	64.463.17	140.181.19	204.644.36	-55.254.00	149.390.36
Muebles y enseres	482.14	-409.94	72.20	482.14	-361.63	120.51
Maquinaria y equipo	43.379.78	-16.283.65	27.096.13	23.366.04	-12.989.84	10.376.20
Equipo de computación	12.168.89	-9.584.50	2.584.39	10.408.39	-8.837.83	1.570.56
Vehículos	162.563.59	-68.993.33	93.570.26	162.563.59	-40.817.02	121.746.57
Otras propi planta y equi	3.980.33	-2.226.21	1.754.12	2.528.17	-1.922.11	606.05
	792.535.02	-161.960.80	630.574.22	769.308.62	-120182.43	649.125.85

Durante los años 2019 y 2018, el movimiento de propiedad, planta y equipo fue como sigue:

	Terrenos	Edificios	Muebles y enseres	Maquinaria y Equipo	Equipos de computación	Vehículos	Otras Propiedades	Total
Saldo al 01 de enero de 2018	365.315.93	158.599.27	168.68	12.501.52	0.00	89.267.40	858.81	626.711.55
Adquisiciones					1.860.65	52.584.34		54.445.05
Ajustes y/o correcciones								
Bajas, ventas y/o retiros						-29.794.69		-29.794.69
Saldo al 31 dic 2018	365.315.93	158.599.27	168.68	12.501.52	1.860.65	112.057.05	858.81	651.361.91
Depreciación del período		-9.209.04	-48.24	-2.125.32	-290.15	-19.133.31	-252.84	-31.058.90
Bajas, ventas y/o retiros						28.822.52		28.822.52
Saldo neto 31dic 2018	365.315.93	149.390.23	120.44	10.376.20	1.570.50	121.746.26	605.97	649.125.53
Movimientos del 2019								
Adquisiciones				20.013.74	1.760.50		1.452.16	23.226.40
Bajas, ventas y/o retiros								
Subtotales al 2019	365.315.93	149.390.23	120.44	30.389.94	3.331.00	121.746.26	2.058.13	672.351.93
Depreciación del período		-9.209.04	-48.24	-3.293.81	-746.61	-28.176.00	-304.01	-41.777.71
Ajustes y/o correcciones								
Bajas, ventas y/o retiros								
Saldo neto en libros al 31 de diciembre de 2018	365.315.93	140.181.19	72.20	27.096.13	2.584.39	93.570.26	1.754.12	630.574.22

9. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el saldo de acreedores comerciales y otras cuentas por pagar se desglosa como sigue:

	<u>31 de diciembre de</u>	
<u>Corriente</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Ctas Dtos x pagar no relacionados	305.818.64	391.562.64
Ctas Dtos x pagar relacionados	169.567.01	98.032.54
Comisariato empleados por pagar	93.45	0
Otros Dtos por pagar Dtos en cust**	425.417.19	459.441.12
Anticipo de Clientes	212.922.96	32.764.05
	1.113.819,25	981.800,35

** Corresponde al valor de cheques girados y no cobrados

Cuentas que no devengan intereses y el término de crédito oscila entre 30 a 180 días promedio.

10. OBLIGACIONES FINANCIERAS

	<u>31.12.2019</u>			<u>31.12.2018</u>		
	<u>Corriente</u>	<u>No Corriente</u>	<u>Total</u>	<u>Corriente</u>	<u>No Corriente</u>	<u>Total</u>
Bco Internacional	59.511.23		59.511.23	37.767.00		37.767.00
Coop. Mego	43.897.24	325.609.07	369.506.31	40.033.39	369.506.31	409.539.70
Coop. Fortuna	26.565.48		26.565.48			
Tarjeta American Express	13.170.81		13.170.81	16.085.76		16.085.76

El detalle de las tasas de interés y vencimiento de las obligaciones financieras al 31 de diciembre de 2019, es el siguiente:

	<u>Tasa de Interés</u>	<u>Plazo meses</u>
Banco Internacional	9.76%	18
Coop Mego	9.76%	120
Coop Fortuna	11.34%	12
Tarjeta American Express	16.06%	12

11. PARTES RELACIONADAS

(a) Saldo y transacciones con partes relacionadas

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018 los saldos a cobrar y pagar con partes relacionadas se desglosan como sigue:

	Naturaleza de la Relación	País	2019	2018
Por cobrar:				
Córdova Machado Eduardo Roberto	Pariente	Ecuador	0.00	5.323.36
Edison Andrade.		Ecuador	4.48	0.00
Elboqagro Cia Ltda.		Ecuador	3.511.17	0.00
Anticipo proveedores (imp Lavac)		Ecuador	445.276,78	483.130.76
			448.789.28	488.454.12
Por pagar:				
Córdova Cevallos José Vicente	Socio	Ecuador	229.392.85	196.033.83
Córdova Machado José Vicente	Socio	Ecuador	135.069.84	13.300.00
Cuanto por pagar terceros		Ecuador	39.837,73	40.348.23
Elboqagro Cía. Ltda.		Ecuador	4.000	48.038.43
			408.300.42	297.720.49

En la cuenta anticipo proveedores existen valores entregados para realizar gastos de operación del negocio, los cuales aún no se completan por lo que se espera su liquidación total para proceder a su reconocimiento.

(b) Saldo y transacciones con partes relacionadas

El siguiente cuadro muestra la totalidad de transacciones que se han realizado con partes relacionadas durante los años 2019 y 2018:

Socios:	Al 31 de diciembre 2019		Al 31 de diciembre del 2018	
	Ventas	Gasto	Ventas	Gasto
Córdova Cevallos José Vicente	17.86	48.867.14		58.920.00
Córdova Machado José Vicente	461.18	276.79	222.74	
Córdova Machado Martha C	3.57		3.50	
Córdova Machado Eduardo R	964.09		182.85	
Machado Paladines Martha C	180.00		222.74	
	1.626.70	49.143.93	631.83	58.920.00

12. BENEFICIO EMPLEADOS

Corto plazo

Durante el año 2019 y 2018, el movimiento de los beneficios a empleados a corto plazo fue como sigue:

	2019	2018
Sueldos a pagar	9.767.85	6.698.37
Beneficios sociales décimos	4.338.73	2.673.23
Participación a trabajadores	8.385.58	31.090.85
Aportes a la seguridad Social	8.007.64	7202.51
	30.499.80	47.664.96

Los beneficios incluyen décimos tercer y cuarto sueldos

Largo plazo:

	2019	2018
Jubilación patronal	17.264.81	17.264.81
Desahucio	30.911.69	30.911.69
	48.176.50	48.176.50

En el año 2019 por decisión de Gerencia no se realizó el estudio actuarial por motivos que se consideró no conveniente ya que recién se reapertura los talleres y se analiza el personal idóneo para sus actividades, además en esta rama el personal no es muy confiable y se necesita establecer con quienes se cuenta para mantenerlos bajo contrato indefinido.

13. IMPUESTOS

- (a) **Situación tributaria-** De acuerdo con disposiciones legales, la autoridad tributaria tiene la facultad de revisar las declaraciones del impuesto a la renta de la Compañía, dentro del plazo de hasta tres años posteriores contados a partir de la fecha de presentación de la declaración del impuesto a la renta, siempre y cuando haya cumplido oportunamente con las obligaciones tributarias.
- (b) **Determinación y pago del Impuesto a la Renta-** El Impuesto a la renta de la Compañía se determina sobre una base anual con cierre al 31 de diciembre de cada periodo fiscal, aplicando a las utilidades tributables la tasa del impuesto a la renta.
- (c) **Tasa de impuesto a la Renta.** Las tasas del impuesto a la renta son las siguientes:

Año fiscal	Porcentaje
2012	23%
2013, 2014, 2015, 2016 2017	22%
2018 en adelante	25%

Importadora Lavacor Cia. Ltda. en este año 2019 deberá pagar el impuesto a la renta del 25% sobre las utilidades netas obtenidas ya que no cuenta con la rebaja de tres (3) puntos de la tarifa impositiva del impuesto a la renta en vista que no es catalogada según sus ingresos como **micro o pequeñas empresas** ni exportadoras habituales.

Según la Superintendencia de Compañías las empresas se clasifican de acuerdo al siguiente cuadro:

VARIABLES	MICRO	PEQUEÑA	MEDIANA	GRANDE
VALOR BRUTO DE LAS VENTAS ANUALES	Menor a 500.000.00 dólares	500.001 a 1,000.000	1,000.001 a 5,000.000	Más de 5,000.000

Importadora Lavacor no podrá acogerse a la reinversión de sus utilidades ya que de acuerdo al Art. 37 del Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno que dictamina “Las sociedades exportadoras habituales, así como las que se dediquen a la producción de bienes, incluidas las del sector manufacturero, que posean 50% o más de componente nacional y aquellas sociedades de turismo receptivo, conforme lo determine el Reglamento a esta Ley, que reinviertan sus utilidades en el país, podrán obtener una reducción de diez (10) puntos porcentuales de la tarifa del impuesto a la renta sobre el monto reinvertido en activos productivos, siempre y cuando lo destinen a la adquisición de maquinarias nuevas o equipos nuevos, activos para riego, material vegetativo, plántulas y todo insumo vegetal para producción agrícola, acuícola, forestal, ganadera y de floricultura, que se utilicen para su actividad productiva, así como para la adquisición de bienes relacionados con investigación y tecnología que mejoren productividad, generen diversificación productiva e incremento de empleo; para ello deberán efectuar el correspondiente aumento de capital y cumplir con los requisitos que se establezcan en el reglamento a la presente Ley. El aumento de capital se perfeccionará con la inscripción en el respectivo Registro Mercantil hasta el treinta y uno (31) de diciembre del ejercicio impositivo posterior a aquel en que se generaron las utilidades materia de la reinversión”.

(d) Anticipo del Impuesto a la renta

A partir de la publicación de la Ley Orgánica de Simplificación de Progresividad Tributaria en el suplemento RO 111 del 31 de diciembre del 2019 el anticipo del Impuesto a la Renta pasa a ser optativo y corresponde al 50% del Impuesto a la Renta anterior, menos las retenciones en la fuente efectuadas en dicho ejercicio fiscal, El valor anticipado constituirá en crédito tributario para el pago del impuesto a la renta.

Desde del período fiscal 2020, el pago del anticipo del Impuesto a la Renta es voluntario, el formulario mostrará de manera informativa el anticipo sugerido, que podrá ser pagado durante todo el período fiscal. El contribuyente podrá pagar valores mayores o menores al dato sugerido, pero podrá utilizar como crédito tributario en la declaración del próximo año, únicamente, los valores que hayan sido efectivamente pagados.

Importadora Lavacor, en la declaración del impuesto a la renta del 2019 luego del cálculo respectivo no genera anticipo del Impuesto a la Renta para el año 2020.

Impuesto a la renta 25%	\$ 38.365.68
50% Impuesto a la Renta	\$ 19.182.84
-Retenciones efectuadas en el 2019	\$ 20.676.63
Calculo Anticipo	\$ 0.00

(e) **Cuentas por cobrar y pagar por impuestos-**

Al 31 de diciembre del año 2019 y 2018 el saldo de impuestos por recuperar e impuestos por pagar se formaban de la siguiente manera:

Por cobrar	2019	2018
Retenc. Imp Renta recibidas	19.870.91	27.260.41
Retenc. Imp Renta Presuntiva	805.72	1.090.19
Anticipo Impuesto a la Renta	0.00	1.093.64
Crédito Tributario de años anteriores	0.00	3.779.59
Crédito tributario notas de créditos	0.00	6.864.00
	20.676.63	40.087.83
Por pagar:		
I.V.A. en ventas	6.149.28	36.991.66
Retenciones IVA por pagar	3.512.44	7.716.07
Retenciones Fuente Imp. A la Renta	1.956.37	4.651.57
Impuesto a la Renta 25%	17.689.05	26.235.76
Contribución única temporal	8.095.18	0
	37.402.32	75.595.06

La LEY ORGÁNICA DE SIMPLIFICACIÓN Y PROGRESIVIDAD TRIBUTARIA, publicada en Suplemento de Registro N°111 el 31 de diciembre del 2019 en la que en su Capítulo III Art.56 se crea la **contribución única y temporal obligando a “las sociedades que realicen actividades económicas, y que hayan generado ingresos gravados iguales o superiores a un millón de dólares de los Estados Unidos de América (USD\$1.000.000,00) en el ejercicio fiscal 2018, pagarán una contribución única y temporal, para los ejercicios fiscales 2020, 2021 y 2022, sobre dichos ingresos, de acuerdo tabla:**

Ingresos gravados Desde	Ingresos gravados Hasta Tarifa	Tafira
1.000.000,00	5.000.000,00	0,10%
5.000.000,01	10.000.000,00	0,15%
10.000.000,01	En adelante	0,20%

Las sociedades pagarán esta contribución teniendo como referencia el total de ingresos gravados contenidos en la declaración del impuesto a la renta ejercicio 2018, inclusive los ingresos que se encuentren un régimen de impuesto a la renta único. En ningún caso esta contribución será superior al veinte y cinco por ciento (25%) impuesto a la renta causado del ejercicio fiscal 2018. Esta contribución no podrá ser utilizada como crédito tributario, ni como gasto deducible para la determinación liquidación otros tributos durante los años 2020, 2021 y 2022. Esta contribución no será aplicable para las empresas públicas”.

La declaración para el pago de la Contribución Única y Temporal se establece en la Resolución NAC-DGERCGC20-00000004 en el que dispone que la declaración y pago se realizará en el formulario 124 hasta el 31 de marzo del siguiente año.

(f) Conciliación de resultado contable-tributario-

Las partidas que principalmente afectaron la pérdida contable en los años 2019 y 2018 fueron las siguientes:

	2019	2018
Utilidad / pérdida contable	55.903.87	207.272.36
-15% trabajadores	-8.385.58	-31.090,85
+Gastos no deducibles	105.944.44	112.968,44
Utilidad / pérdida tributaria	153.462.73	289.149,95
-Amortizac. pérdidas años anter	0.00	-51.311,57
Base Imponible	153.462.73	237.838,38
Impuesto a la renta causado	38.365.68	59.459,60
- Crédito tributario	-20.676.63	-33.223,83
Valor a pagar/ saldo a favor	17.689.05	26.235,77
Anticipo determinado	0,00	0,00

14 CAPITAL SOCIAL –

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, la composición societaria es como sigue:

Socio	Nacionalidad	Nº de participaciones	Valor Unitario	Valor nominal	%Part.
Córdova Cevallos José Vicente	Ecuatoriana	70.839	1	70.839	83%
Córdova Machado José Vicente	Ecuatoriana	14.161	1	14.161	17%
		85.000		85.000	100%

Reserva legal – La ley requiere que se transfiera a la reserva legal por lo menos el 5% de la utilidad neta anual hasta que la reserva llegue por lo menos al 20% de capital social, dicha reserva no puede distribuirse como dividendos en efectivo excepto en caso de liquidación de la compañía, pero puede ser utilizada para cubrir pérdidas de operaciones o para capitalizarse. Debido a que en el año 2019 ya se ha llegado al 20% del capital social no se ha apartado la reserva legal.

Resultados acumulados.–

El movimiento de la cuenta resultados acumulados en los años 2019 y 2018 fueron las siguientes:

	2019	2018
Resultados Ac. Prov. Adopci. 1era NIFF	-13.359.15	-13.359.15
Ganancias Acumuladas	124.753.09	8.031.17
	111.393.94	-5.327.98

Las utilidades obtenidas en los ejercicios económicos de los años 2018 y 2019 son acumuladas por acuerdo unánime de la Junta General Ordinaria de Socios

15 RECONOCIMIENTO DE INGRESOS

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, los ingresos se formaban de la siguiente manera:

	2019	2018
Ventas de mercadería	3.622.435.89	3.908.166.53
Ventas de servicios	36.210.79	24.014.08
Otros ingresos	92.338.21	19.924.86
(-)Devoluciones en ventas	-1.253.477.36	-959.080.04
(-)Descuento en ventas	-565.28	-28.031.16
TOTALES	2.496.942.25	2.964.994.27

16 COSTO DE VENTAS

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018 los costos se formaban de la siguiente manera.

	2019	2018
(+) Inventario inicial	250.046.12	351.213.72
(+) Compras Netas	1.818.744.15	1.814.509.19
(+) Importaciones	4.589.39	45.958.90
(-) Inventario final	-497.310.88	-250.046.12
(+/-)Ajustes	-16.964.61	0
TOTALES	1.559.104.17	1.961.635.69
(-) Descuento en compras	-7.266.10	-11.656,04

17 GASTOS

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018 los gastos se formaban de la siguiente manera.

	2019	2018
Gastos de ventas	348.716.89	330.022.82
Gastos Administrativos	486.021.96	403.774.93
Gastos financieros	54.461.46	62.288.47
TOTALES	889.200.31	796.086,22

18 RESULTADO INTEGRAL

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018 los resultados son:

	2019	2018
Ganancia antes de Impuestos y otros	55.903,87	207.272,36
- Participación trabajadores	8.385,58	31.090,85
- Impuesto a la Renta 2019	38.365,68	59.459,59
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO	9.152,61	116.721,92

JUICIOS Y GARANTÍAS

Importadora Lavacor en el año 2019 recibió la indemnización del Juicio contra el Municipio de Loja por lucro cesante, por el cual fue beneficiada con el valor de \$ 84.688.93, los cuales constan dentro de los ingresos declarados en el año 2019.

Adicional Lavacor tiene una orden de embargo contra el Sr. José Augusto Zamora Flores de la ciudad de Cuenca, el cual canceló el valor de \$5000.00 y queda pendiente los gastos judiciales e interés.

Al Ing. Fabián Marcelo Rodríguez Guerrero se ha procedido a pedir la liquidación para embargo por el valor pendiente de \$4.072.79

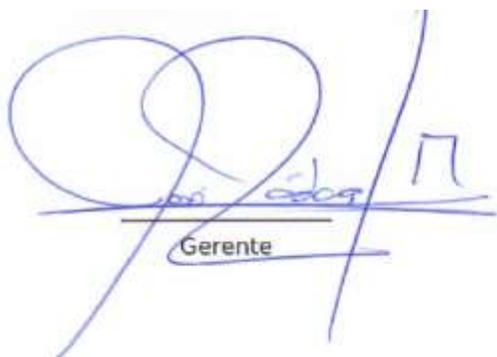
El. Sr. Armando Revelo Martínez Córdova adeuda a Importadora Lavacor el valor de \$11.600.47 para el cual se ha presentado la demanda, sin embargo no se puede ubicar la dirección del cliente por tal motivo no se lo puede citar.

Importadora Lavacor tiene una Garantía Bancaria a favor de EP PETROECUADOR por \$100.000.00 como requisito indispensable para la Distribución de los Aceites y Lubricantes de la marca PETROCOMERCIAL, además la empresa no ha garantizado a ninguna persona para la obtención de crédito, sin embargo las garantías que ha entregado para la obtención de créditos a nombre de Importadora Lavacor son los bienes del socio mayoritario el Ing. José Vicente Córdova Cevallos

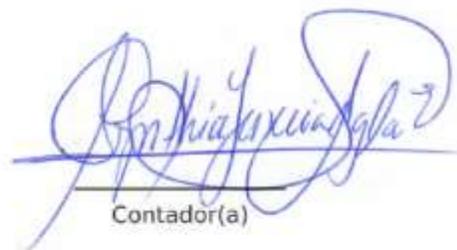
HECHOS OCURRIDOS DESPUES DE LA PRESENTACIÓN DE LOS BALANCES

En el año 2020 durante la presentación de los balances correspondientes al año 2019, Importadora Lavacor Cía. Ltda. se ve afectado por la existencia del Virus COVID-19 o CORONAVIRUS que afecta a la economía mundial de tres maneras principales: afectando directamente a la producción, creando trastornos en la cadena de suministro y en el mercado, y por su impacto financiero en las empresas y los mercados financieros. En atención a las disposiciones de las autoridades, la empresa cierra sus puertas temporalmente a partir del 17 de marzo de 2020, exigiendo que los empleados que laboren desde sus hogares, sin embargo por las características de su trabajo es imposible que el personal de talleres trabajen desde sus residencias, por esta razón se ha analizado la opción de liquidar momentáneamente a los empleados. Sin embargo se trata de continuar con el negocio ya que la actividad que realiza la empresa esta dentro de las actividades prioritarias para el servicio de la población.

Respecto de la valoración y cuantificación detallada de los posibles impactos que tendrá el COVID-19, se nos hace imposible efectuarla debido a la falta de fiabilidad de muchos de los datos necesarios para realizar tales estimaciones tanto a corto, mediano como a largo plazo, así como se ha dificultado realizar el cierre de estados financieros intermedios, junta ordinaria de socios de forma oportuna y otros aspectos.



Gerente



Contador(a)