

**INFORME DEL COMISARIO
POR LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013
SERVICIOS NACIONALES GUAYAS SERVINACIONAL C. LTDA.**

**CPA. MABEL ESTEFANIA ITURRALDE CARRERA
COMISARIA**

Guayaquil, 10 de marzo del 2014

INFORME DEL COMISARIO
Sobre los estados financieros terminados
Al 31 de diciembre del 2013

CONTENIDO DEL INFORME

- a. Opinión sobre el cumplimiento por parte de los administradores, de normas legales, estatutarias y reglamentarias, así como de resoluciones de la Junta General de Socios.
- b. Comentarios sobre los procedimientos de control interno de la compañía;
- c. Opinión respecto a las cifras presentadas en los estados financieros y su correspondencia con las registradas en los libros de contabilidad; y, si estos han sido elaborados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados;
- d. Informar sobre las disposiciones constantes en el artículo 279 de la Ley de Compañías.

Guayaquil, 10 de Marzo del 2014

Guayaquil, 10 de Marzo del 2014

INFORME DEL COMISARIO

A la Junta General de Socios de:

SERVICIOS NACIONALES GUAYAS SERVINACIONAL CIA. LTDA.

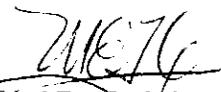
En mi calidad de comisaria de SERVICIOS NACIONALES GUAYAS SERVINACIONAL CIA. LTDA., y en cumplimiento a la función que me asigna el Art. 279 de la Ley de Compañías, cúmpleme informarles que he examinado el estado de situación financiera, el estado de resultado integral de la compañía, los correspondientes cambios en el patrimonio neto, y el flujo de efectivo por el año terminado al 31 de diciembre del 2013. La preparación de los estados financieros es responsabilidad de la administración de la empresa, mi responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basado en la revisión de los mismos.

La revisión de los estados financieros al 31 de diciembre del 2013, incluyó en base de pruebas selectivas, la evaluación de los principios de contabilidad, la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera para las PYMES, la Ley Orgánica del Régimen Tributario Interno, y demás leyes, reglamentos y disposiciones legales emitidas en la República del Ecuador.

En mi opinión los estados financieros al 31 de diciembre del 2013, presentan razonablemente la situación financiera de SERVICIOS NACIONALES GUAYAS SERVINACIONAL CIA. LTDA, y provee una base razonable para expresar una opinión.

Basado en el Art. 1 de la Resolución No. 92.1.4.3.0014, Registro Oficial No. 44 y de acuerdo con lo requerido por las normas legales vigentes informo que:

- a. Se analizó detenidamente las resoluciones dispuestas por la Junta General de Socios durante el año 2013 y en mi opinión, la administración ha dado el debido cumplimiento de las mismas, y en la misma forma a las obligaciones legales, estatutarias y reglamentarias durante el ejercicio económico del 2013.
- b. Los controles internos aplicados cumplen con los requerimientos necesarios para contar con un sistema administrativo y contable eficiente. El estudio y evaluación del sistema de control interno, no presentó ninguna condición que constituya una debilidad sustancial de dicho control.
- c. En mi opinión, los estados financieros preparados por la administración de la compañía de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera para las PYMES, en todos los aspectos significativos, presentan razonablemente la situación financiera de la compañía.
- d. En cumplimiento al Art. 321 de la Ley de Compañías, la cual establece que la contratación de la auditoría externa se efectuará hasta noventa días antes de la fecha de cierre del ejercicio económico, debiendo informar a la Superintendencia de Compañías la contratación de auditoría externa de sus estados financieros en el plazo de treinta días contados desde la fecha de contratación. La compañía dio a conocer al organismo de control, el 04 de septiembre del 2013 con trámite No. 65038-0, la fecha de contratación de la auditoría externa de sus estados financieros al término del 31 de diciembre del 2013, la misma que se celebró con el auditor externo, el CPA. Pedro Cruz Figueroa con Registro Profesional -SC- RNAE No. 2-660, el 03 de septiembre del 2013.



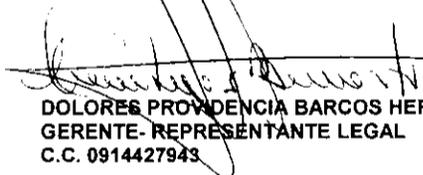
CPA. Mabel Estefanía Iturralde Carrera
COMISARIA
C.C. 0916385800

**SERVICIOS NACIONALES GUAYAS SERVINACIONAL C. LTDA.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

CUENTA

10101010101 Caja General	3,157.46		
10101010201 Caja Chica - General	800.00		
10101010202 Caja Chica - Servicios Funerales	1,000.00		
Total Caja			4,957.46
10101030101 Banco Pacifico - Cta.Ahorros	13,201.25		
10101030102 Banco Coopnacional -Cta. Ahorros	31,766.26		
10101030201 Banco Internacional - Cta Corriente	3,412.03		
10101030202 Banco Promerica - Cta. Corriente	3,136.59		
Total Bancos			51,516.13
10101040103 Banco Promérica	101,021.61		
10101040201 Banco Coopnacional	2,665,348.84		
Total Inversiones a plazo fijo			2,766,370.45
Total Efectivo y equivalentes al efectivo	1		2,822,844.04
10102050101 Clientes	5,237.40		
10102050103 Rembolsos de Gastos	1,480.00		
10102050105 Intereses Ganados	14,184.32		
Total Cuentas por Cobrar	2		20,901.72
10103060101 Tradicional Básico	2,600.00		
10103060103 Clásico Básico	2,136.00		
10103060104 Clásico Especial	1,032.00		
10103060105 Moderno Básico	3,600.00		
10103060106 Exclusivo Satin	2,295.00		
10103060107 Exclusivo Inglés	1,500.00		
10103060108 Americano	1,079.63		
10103060109 Infantes	915.00		
Total Cofres Mortuorios			15,157.63
10103060201 Urnas	52.00		
10103060202 Cofre Restos	94.00		
Total Restos y Urna			146.00
10103120101 Cementerio General	10,700.00		
10103120201 Kit de cafetería	196.98		
Total otros Inventarios			10,896.98
total inventarios	26,200.61		
Total Inventarios	2		26,200.61
10104010101 Ramo Vehículos	418.36		
10104010102 Ramo Incendios	432.97		
Total Seguros pagados por Anticipado	3		851.33
10104030101 Anticipo a Proveedores	0.00		
Total Anticipo a Proveedores			0.00
10104040202 Suministros de limpieza	360.00		
Total Otros Anticipos Entregados			360.00
10105010101 IVA Pagado	58.10		
10105010102 Retenciones de IVA	0.00		
10105020101 Crédito Tributario por Impuesto a la Renta	540.53		
10105030101 Anticipo de Impuesto a la renta	0.00		
10105030102 Retenciones anticipadas de Impto Renta	0.00		
Total Anticipos por Impuestos Corrientes			598.63
Total Activo Corriente			2,871,756.33
10201010101 Terrenos	280,714.92		
10201010102 Edificios	503,613.36		
10201010104 Instalaciones	40,471.05		
10201010105 Muebles y Enseres	35,019.27		
10201010106 Equipos de Oficina	23,745.28		
10201010107 Equipos de Computación	27,461.20		
10201010108 Vehiculos	101,218.76		
10201010109 Otros	13,591.77		
Total Costo de Adquisicion			1,025,835.61
10201110102 Edificios	(62,367.22)		
10201110104 Instalaciones	(6,604.04)		
10201110105 Muebles y Enseres	(6,385.12)		
10201110106 Equipos de Oficina	(4,815.87)		
10201110107 Equipos de Computación	(14,898.07)		
10201110108 Vehiculos	(46,777.26)		
10201110109 Otros	(2,540.22)		
Total Depreciacion Acumulada			(144,387.80)
Total Propiedades, planta y equipo	4		881,447.81
10204040101 Software de Gestion Comercial	(3,300.00)		
10204040102 Licencias Windows	(4,281.54)		
Total Amort. Acum. Activo Intangible			(7,581.54)

10204060101 Software de Gestion Comercial	13,200.00		
10204060102 Módulo Contable	11,200.00		
10204060201 Licencias de Windows	4,691.28		
10204060301 Depositos en Garantia	2,491.53		
Total Otros Intangibles		31,582.81	
Total Activo Intangible	5		24,001.27
Otros Activos No Corrientes			
10207010101 Banco Coopnacional	1,355.00		
Total Otras Inversiones		1,355.00	
Total Otros Activos No Corrientes			1,355.00
TOTAL ACTIVOS			<u>3,778,560.41</u>
20103010101 Proveedores	312.77		
20103010103 Otros	0.00		
Total Cuentas y Documentos por Pagar		312.77	
20107010101 Impuesto a la Renta personal	1,566.58		
20107010102 Retenciones en la Fuente 1%	620.03		
20107010103 Retenciones en la Fuente 2%	414.96		
20107010105 Retenciones en la Fuente 8%	724.24		
20107010106 Retenciones en la Fuente 10%	284.10		
20107010107 I.V.A. Cobrado	72.86		
20107010108 Retenciones de IVA 30%	144.90		
20107010109 Retenciones de IVA 70%	836.85		
20107010110 Retenciones de IVA 100%	594.23		
Total con la Administración tributaria		5,258.75	
20107020101 Impuesto a la renta	130.59		
Total Impuesto a la Renta por Pagar		130.59	
20107030101 Aporte Patronal - Iece - Secap	3,398.33		
20107030102 Aporte Individual	2,615.27		
20107030103 Fondos de reserva	164.25		
20107030104 Prestamos Quirografarios	1,151.63		
Total con el IESS		7,329.48	
20107040101 Decimo Tercer Sueldo	1,700.04		
20107040102 Decimo Cuarto Sueldo	5,008.50		
20107040103 Vacaciones	14,070.01		
Total Por beneficio de ley a empleados		20,778.55	
20107050101 15% Participacion de Utilidades	11,747.35		
Total Participacion trabajadores por pagar		11,747.35	
20110010101 Anticipos de clientes	1,350.00		
Total Anticipo de clientes		1,350.00	
Total Pasivo Corriente	6		46,907.49
20207010101 Jubilación Patronal	124,057.85		
20207020101 Desahucio	41,286.81		
Total Provisiones por beneficios a empelados		165,344.66	
Total Pasivo NO Corriente	7		165,344.66
20209010101 Cuotas mortuorias	3,192,540.27		
Total de Ingresos Diferidos		3,192,540.27	
Total Pasivo Diferido	8		3,192,540.27
TOTAL PASIVO			3,404,792.42
30101010101 Capital suscrito o asignado	110,000.00		
Total Capital		110,000.00	
30401010101 Reserva Legal	7,748.75		
30402010103 Reserva Facultativa y Estatutaria	675.71		
Total Reservas		8,424.46	
30601010101 Ganancias acumuladas	151,627.54		
30603010101 Resultados acumulados NIIF's	55,593.70		
Total Resultados Acumulados		207,221.24	
Ganancia Neta del Período	48,122.29		
Total Resultados del Ejercicio		48,122.29	
Total Patrimonio Neto	9		373,767.99
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			<u>3,778,560.41</u>

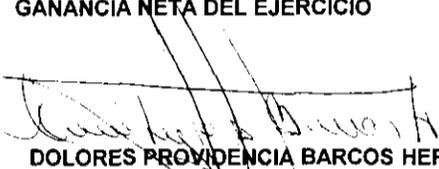

DOLORES PROVIDENCIA BARCOS HERNÁNDEZ
GERENTE- REPRESENTANTE LEGAL
C.C. 0914427943


PATRICIA ELIZABETH RAMBAY NAULA
CONTADORA
REG. NACIONAL: 036237

SERVICIOS NACIONALES GUAYAS SERVINACIONAL C. LTDA.
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

CUENTA		
41001010101 Matriz		338,779.36
41001010102 Agencia 1		70,434.25
41001010103 Agencia 2		81,267.50
41001010104 Agencia 3		256,284.85
41001010105 Pto. Atención de Emergencias		40,943.25
Total Ventas Tarifa 0%		787,709.21
41001020101 Matriz		3,190.23
41001020102 Agencia 1		53.58
41001020103 Agencia 2		232.18
41001020104 Agencia 3		1,205.42
41001020105 Pto. Atención de Emergencias		1,116.08
Total Ventas Tarifa 12%		5,797.49
Total Ingresos de Actividades Ordinarias	10	793,506.70
43002010101 Banco Cooprnacional		114,375.51
43002010102 Banco Promerica		4,982.68
Total Inversiones a plazo fijo		119,358.19
43002020101 Banco del Pacifico		132.32
43002020102 Banco Cooprnacional		564.51
Total Cuentas de Ahorro		696.83
43003010101 Otras Rentas		201.22
Total Otras Rentas		201.22
Total Otros Ingresos		120,256.24
TOTAL INGRESOS		913,762.94
51001010101 Costo de cofres mortuorios		54,924.89
Total Costos de Ventas		54,924.89
Total COSTO DE VENTAS	11	54,924.89
52001010101 Publicidad		9,726.10
52001010102 Transporte y Fletes		34,631.74
52001010103 Formolización		9,048.69
52001010104 Maquillador		2,410.00
52001010105 Arreglos florales		4,573.00
52001010106 Servicios de Requiem		8,078.78
52001010111 Alquiler de Sala y Bóveda		2,447.15
52001010113 insumos kit de cafeteria		384.04
52001010114 Otros gastos de venta		10,015.01
52001010115 Combustibles		8,086.87
Total Gastos de Ventas	12	89,401.38
Total Gastos de Venta		89,401.38
52002010101 Sueldos		141,999.64
52002010102 Horas Extras		24,131.54
52002010103 Comisiones		81,648.19
52002010104 Bonos a Directivos		14,350.00
52002010105 Bonos a Jefes de Agencia		2,200.00
52002010106 Bono Vendedoras		2,700.00
52002010107 Bonos al personal		1,000.00
52002010108 Impto Renta asumido empleador		3,471.17
52002010109 Vacaciones		17,114.00
Total sueldos y Beneficios a los empleados		288,614.54
52002020101 Aporte Patronal		34,457.93
52002020102 Fondos de Reserva		23,655.01
Total Aportes a la seguridad socia		58,112.94
52002030101 Decimo Tercer Sueldo		19,453.34
52002030102 Decimo Cuarto Sueldo		7,088.13
Total Beneficios sociales e indemnizaciones		26,541.47
52002040101 Desahucio		9,054.46
52002040102 Jubilación Patronal		22,868.78
Total Obligaciones por beneficios		31,923.24
52002050101 Propiedad, planta y equipo		52,282.28
Total Depreciaciones		52,282.28
52002060101 Intangibles		4,222.56
Total Amortizaciones		4,222.56
52002080101 Arriendos		16,493.06
52002080102 Telefonos, celulares, internet		11,607.29
52002080103 Energia Electrica		9,848.05
52002080104 Agua		215.58

52002080105 Honorarios Profesionales		13,206.51
52002080106 Suministros de oficina		3,509.00
52002080107 Suministros y Mat. de limpieza		1,764.27
52002080108 Mantenimiento y Reparaciones		28,522.49
52002080109 Seguros y reaseguros		4,796.07
52002080110 Movilizacion		386.75
52002080112 Gtos de Cafeteria y Refrigerio		507.01
52002080113 fotocopias e impresiones		132.05
52002080114 Capacitacion y entrenamiento		5,825.00
52002080115 Iva cargado al Gasto		42,437.75
52002080116 Materiales varios		823.30
52002080118 Gtos legales, notarios, registrador propiedad		591.48
52002080120 Imptos, Contribuciones y Otros		13,237.91
52002080121 Lubricantes		1,089.50
52002080122 Repuestos y Herramientas		12,900.09
52002080123 Servicios y Mat de Imprenta		12,287.40
52002080124 Alquiler de Casillero		175.00
52002080125 Sistemas de Seguridad		9,180.52
52002080128 uniformes		2,051.00
52002080129 Gasto por anulaciones		12,567.25
52002080131 Deducible de siniestro		101.65
52002080132 Mora y multas		317.71
52002080133 Otros Servicios		16,435.34
52002080134 Otros Bienes		8,239.45
Total Otros Gastos		229,248.48
Total Gastos Administrativos	12	690,945.51
52003020101 Comisiones bancarias		175.47
Total Comisiones		175.47
Total Gastos Financieros	12	175.47
TOTAL GASTOS		780,522.36
GANANCIA ANTES DE PARTI. E IMPUESTOS		78,315.69
61001010101 (-) 15% Participación a Trabajadores		11,747.35
63001010101 (-) Impuesto a la Renta causado		18,446.05
GANANCIA NETA DEL EJERCICIO	13	48,122.29



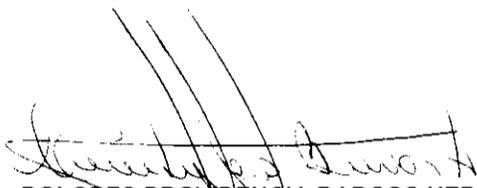
DOLORES PROVIDENCIA BARCOS HERNÁNDEZ
GERENTE- REPRESENTANTE LEGAL
C.C. 0914427943



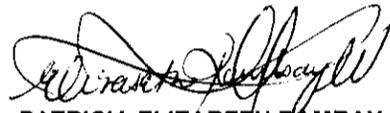
PATRICIA ELIZABETH RAMBAY NAULA
CONTADORA
REG. NACIONAL: 036237

**SERVICIOS NACIONALES GUAYAS SERVINACIONAL C. LTDA.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS SOCIOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

	Capital social.	Reservas.			Resultados acumulados		Total patrimonio
		Legal	Especial	Patrimonial	Por utilidades	Efectos NIIF	
(US dólares)							
Saldos, a enero 1, 2012	110.000	4.753	516	160	124.762	55.594.	295.785
Apropiaciones		1.503			(1.503)		0
Utilidad neta					29.861		29.861
Saldos a diciembre 31,2012	110.000	6.256	516	160	153.120	55.594.	325.646
Apropiaciones	0	1.492	0	0	(1.492)	0	0
Utilidad neta					48.122		48.122
Saldos a diciembre 31,2013	<u>110.000</u>	<u>7.748</u>	<u>516</u>	<u>160</u>	<u>199.750</u>	<u>55.594</u>	<u>373.768</u>



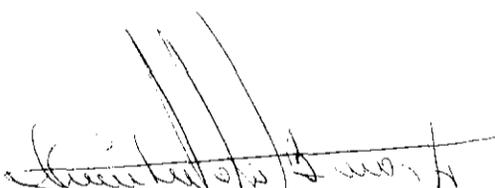
**DOLORES PROVIDENCIA BARCOS HERNÁNDEZ
GERENTE- REPRESENTANTE LEGAL
C.C. 0914427943**



**PATRICIA ELIZABETH RAMBAY NAULA
CONTADORA
REG. NACIONAL: 036237**

SERVICIOS NACIONALES GUAYAS SERVINACIONAL C. LTDA.
 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO (METODO INDIRECTO)
 POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013 Y 2012

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	(US dólares)	
<u>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>		
Utilidad del ejercicio	48.122	29.861
Ajustes por ingresos y gastos que no requirieren uso del efectivo:		
Depreciación de propiedades y equipos y amortización intangible	56.504	50.238
Provisión para beneficios a empleados, jubilación patronal y desahucio	31.924	49.842
Ganancia en venta de equipos	(28)	0
Efectivo provisto en actividades de operación, antes de cambios en activos y pasivos de operación	<u>136.522</u>	<u>129.941</u>
Cambios en activos y pasivos de operación:		
Aumento en cuentas por cobrar	(6.073)	(13.286)
Aumento en inventarios	(267)	(2.665)
Disminución (aumento) en impuestos y gastos anticipados	1.429	(1.380)
Aumento en otros activos	(43)	(187)
Aumento (disminución) en cuentas por pagar	(2.282)	4.149
Aumento en obligaciones por beneficios a los empleados	5.493	3.873
Aumento (disminución) en retenciones de impuestos	1.764	(2.118)
Aumento en anticipo de clientes	<u>496.742</u>	<u>486.869</u>
Efectivo neto proveniente de actividades de operación	<u>633.285</u>	<u>605.196</u>
<u>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>		
Compra de equipos	(124.905)	(197.172)
Compra de activos intangibles	(11.200)	(3.839)
Venta de equipos	<u>1.500</u>	<u>0</u>
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	<u>(134.605)</u>	<u>(201.011)</u>
Aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo	498.680	404.185
Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del año	<u>2'324.164</u>	<u>1'919.979</u>
Efectivo y equivalente al efectivo al final del año	<u>2'822.844</u>	<u>2'324.164</u>


DOLORES PROVIDENCIA BARCOS HERNÁNDEZ
 GERENTE- REPRESENTANTE LEGAL
 C.C. 0914427943


PATRICIA ELIZABETH RAMBAY NAULA
 CONTADORA
 REG. NACIONAL: 036237

**SERVICIOS NACIONALES GUAYAS SERVINACIONAL C. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

Información general

Servicios Nacionales Guayas Servinacional C. Ltda., se constituyó como una sociedad de responsabilidad limitada, mediante escritura pública de fecha 7 de noviembre de 1984, otorgada ante el Notario Público de Guayaquil, señor Marcos Díaz Casquete, siendo inscrita en el Registro Mercantil en la misma ciudad el 11 de diciembre del mismo año.

La compañía no mantiene inversiones en acciones donde ejerza influencia significativa sobre otras entidades por lo que no actúa como una unidad controladora.

Servicios Nacionales Guayas Servinacional C. Ltda., tiene su oficina matriz en Av. 23 s/n y calle 14.

Sus actividades principales son la prestación de servicios mortuorios en general, y todas las demás establecidas en el Art. 1 de su Estatuto Social.

Bases de elaboración

Los estados financieros se han elaborado de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las PYMES) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) en julio del 2009, adoptadas y aplicadas por primera vez en el Ecuador en forma segmentada a partir del año 2010, de conformidad con las Resoluciones de Superintendencia de Compañías Nos. 08.6.DSC.010 y SC.Q.ICI.CPA.IFRS.11.01 de noviembre 20 del 2010 y enero 12 del 2011, respectivamente. En base a tales resoluciones, los estados financieros del periodo 2012, fueron los primeros que la Compañía preparó aplicando las NIIF para la PYMES.

Los importes de los estados financieros se presentan en dólares de los Estados Unidos de América, moneda oficial de la República de Ecuador

Estimaciones y juicios contables

En algunos casos es necesario emplear estimaciones y otros juicios profesionales para aplicar las políticas contables de la compañía. Las estimaciones y los supuestos utilizados son revisados en forma continua por la Administración considerando la información disponible sobre los hechos analizados.

La revisión de las estimaciones contables, se reconocen en el período en el cual se revisa la estimación, y/o prospectivamente, si la revisión afecta tanto los periodos actuales como futuros.

La Compañía ha utilizado estimaciones para valorar y registrar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y obligaciones. Básicamente estas estimaciones se deben a:

- a) Reconocimiento de ingresos y gastos
- b) Cálculo de provisiones por beneficios a los empleados
- c) Vida útil de propiedades y equipos e intangibles

Políticas contables

La presentación de los estados financieros de acuerdo con las NIIF para las PYMES exige la determinación y aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos.

Las políticas contables más importantes de la compañía se resumen a continuación

- a. Cuentas por cobrar clientes y anticipos recibidos

Al final de cada período sobre el que se informa no necesitan ser revisadas las cuentas por cobrar clientes para una eventual provisión por incobrabilidad debido a que la política de la compañía es registrar por el método del efectivo o de cobro. Los cobros de las ventas diferidas son registrados como anticipos de clientes y transferidos posteriormente a ingresos conforme lo indicado en la política contable para el reconocimiento de ingresos.

- b. Inventarios

Los inventarios se expresan al importe menor entre el costo y el precio de venta menos los costos de terminación y venta. El costo se calcula aplicando el método FIFO.

- c. Propiedades y equipos

Las partidas de propiedades y equipos se miden al costo menos la depreciación y cualquier eventual pérdida por deterioro del valor 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. La tasa anual de depreciación para propiedades y equipos es como sigue:

	<u>Tasas</u>
Edificios	5%
Instalaciones	10%
Muebles y equipos de oficina	10%
Vehículos	20%
Equipos de computación	33%

La Compañía considerará propiedades y equipos de acuerdo al párrafo 17.2 de la sección 17 de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES. Se ha implementado como política de que, 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 revise la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

d. Activos intangibles

Los activos intangibles están constituidos por programas informáticos de "contabilidad", "gestión comercial" y licencias "Windows"; estos dos últimos se expresan al costo menos amortización acumulada. Se amortizan a lo largo de la vida útil estimada entre 2 y 5 años empleando el método lineal. Se ha implementado como política de que, si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en el tasa de amortización, vida útil o valor residual de un activo intangible, se revise la amortización de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

e. Deterioro del valor de los activos no financieros

En cada fecha sobre la que se informa, se revisan las propiedades y equipos y, 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.

De forma similar, en cada fecha sobre la que se informa, se evalúa si existe deterioro del valor de los inventarios comparando el importe en libros de cada partida del inventario (o grupo de partidas similares) con su precio de venta menos los costos de terminación y venta. Si una

partida del inventario (o grupo de partidas similares) se ha deteriorado, se reduce su importe en libros al precio de venta menos los costos de terminación y venta y, se reconoce inmediatamente una partida por deterioro del valor en resultados.

Si una partida por deterioro del valor revierte posteriormente, el importe en libros del activo (o grupo de activos relacionados) se incrementa hasta la estimación revisada de su valor recuperable (precio de venta menos costo de terminación y venta en el caso de los inventarios), sin superar el importe que había sido determinado si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro del valor del activo (grupo de activos) en años anteriores. Una reversión por una pérdida por deterioro de valor se reconoce inmediatamente por resultados.

4.6. Impuesto a la renta

Está conformado por el impuesto a la renta corriente, el cual es calculado según la ley de Régimen Tributario Interno, que establece la tarifa de impuesto a la renta del 22% para sociedades (23% en el 2012). Si la utilidad del año es capitalizada total o parcialmente dentro del año siguiente, la tarifa por el valor capitalizado disminuye al 12% (13% en el 2013). En el caso de que el anticipo de impuesto a la renta determinado sea mayor que el impuesto causado calculado en base a los porcentajes antes indicados, el impuesto se liquidará sobre el valor del anticipo determinado.

A partir del ejercicio 2010, entró en vigencia la norma que exige el pago de un anticipo mínimo de impuesto a la renta, cuyo valor es calculado en función de las cifras reportadas el año anterior sobre el 0,4% para activos e ingresos gravables y 0,2% para patrimonio y gastos deducibles.

La referida norma estableció que en caso de que el impuesto a la renta causado sea menor que el monto del anticipo mínimo, este último se convertirá en impuesto a la renta definitivo, a menos que el contribuyente solicite al SRI su devolución, lo cual podrá ser aplicable, de acuerdo con la norma que rige la devolución de este anticipo.

Durante el 2013 y 2012, la Compañía registró como impuesto a la renta corriente causado el valor determinado como anticipo, puesto que este fue mayor a la base del 22% y 23%, respectivamente sobre la utilidad gravable.

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012, la Compañía no mantiene activos ni pasivos por impuesto a la renta diferido originados por diferencias temporarias que ameriten provisión alguna en los registros contables.

4.7. Beneficio a los empleados – jubilación patronal

La Compañía cuenta con un plan de beneficios definidos post – empleo por concepto de jubilación patronal según el Código de Trabajo, el cual establece el derecho de los trabajadores a ser jubilados por sus empleadores cuando hayan prestado sus servicios por 25 años o más, en forma continuada o interrumpida en la misma entidad. Aquellos que hubieren cumplido 20 años y, menos de 25 de trabajo, tendrán derecho a la parte proporcional de la jubilación.

El costo de proveer este beneficio se determina utilizando el método de Unidades de Crédito Proyectadas (método prospectivo), considerando como hipótesis actuarial de cálculo las tablas de mortalidad biométricas y el factor de conmutación actuarial del IESS (R.O. No. 650 del 28 de agosto del 2002), tales valorizaciones actuariales se llevan a cabo al final del año. La entidad reconocerá pérdidas o ganancias actuariales, exclusivamente si se modifican las hipótesis actuariales de cálculos, es decir utilizando otras tablas de mortalidad con otras variables de probabilidad u otras tasas de interés. Este beneficio es amortizado durante el promedio de vida laboral de los empleados participantes en el plan. El costo de los servicios pasados se reconocerá inmediatamente en la medida en que los beneficios han sido adquiridos, y otro tipo de beneficios se amortizan de forma lineal entre el periodo que resta hasta la consolidación definitiva del derecho a recibir los beneficios en forma irrevocable.

4.8. Participación de los empleados en las utilidades

De acuerdo con disposiciones del Código de Trabajo la Compañía provisiona al cierre del año el 15% de la utilidad anual por concepto de participación laboral en las utilidades.

4.9. Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de las actividades ordinarias están categorizados por los ingresos obtenidos de los servicios funerales gravados con tarifa 0% y los servicios funerales gravados con tarifa 12%. A continuación se detalla las dos categorizaciones:

Servicio funeral gravados con tarifa 0%: Son reconocidos los servicios funerales entregados en emergencia, las cuotas iniciales o de afiliación del servicio funeral en prenecesidad, y las cuotas mortuorias de los contratos en prenecesidad registradas en el momento de su recepción como anticipo de clientes en el pasivo diferido, las mismas que ante el fallecimiento de una persona, se devenga el ingreso por el perfeccionamiento de la prestación del servicio funeral, debiendo registrarse como ingresos del período al completarse el proceso de ganancia.

Servicio funeral gravado con tarifa 12%. Son reconocidos directamente en resultados los servicios funerales adicionales que se contratan en forma individual.

4.10. Reconocimiento de gastos

Los gastos se imputan a las cuentas de resultados en función del criterio del devengado, es decir cuando se produce la corriente real de bienes y servicios que los mismos representan, con independencia del momento en que se produzca la corriente monetaria o financiera derivada de ellos.

1. Efectivo y Equivalentes al efectivo

Al 31 de diciembre del 2013, están constituidos como sigue:

	2013
Caja	4,957.46
Bancos	51,516.13
Inversiones Temporales	<u>2,2766,370.45</u>
Total	2,822,844.04

El total de los Efectivo y equivalentes al efectivo es de USD 2,822,844.04. Las Inversiones Temporales conforman 98% del efectivo y equivalentes al efectivo, se encuentran invertidos en instituciones financieras locales controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador: Banco Coopnacional.S.A. y Banco Promerica.

2. Cuentas por Cobrar e Inventarios

Las Cuentas por cobrar ascienden a un total de USD 20,901.72. Los Inventarios disponibles para la venta suman un total de USD 26,200.61.

3. Servicios y Otros Pagos por Anticipados

Está conformado por el rubro de seguros en el ramo de vehículos e incendio, y anticipos a proveedores por USD 851.33.

4. Propiedades, Planta y Equipos

Durante el año 2013, el movimiento de las propiedades, plantas y equipos, se registra a continuación:

	<u>Terrenos</u>	<u>Edificios y construcciones</u>	<u>Muebles, equipos e instalaciones</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Total</u>
(US dólares)					
Costo:					
Saldos, dic. 31, 2012	280.715	469.827	96.238	56.130	902.910
• Adiciones	0	33.786	46.030	45.089	124.905
• Ventas	_____	_____	(1.979)	_____	(1.979)
Saldos, dic. 31, 2013	<u>280.715</u>	<u>503.613</u>	<u>140.289</u>	<u>101.219</u>	<u>1'025.836</u>
Depreciación Acumulada:					
Saldos, dic. 31, 2012	0	(38.200)	(19.855)	(34.558)	(92.613)
• Adiciones	0	(24.167)	(15.895)	(12.219)	(52.281)
• Ventas	<u>0</u>	_____	<u>506</u>	_____	<u>506</u>
Saldos, dic. 31, 2013	<u>0</u>	<u>(62.367)</u>	<u>(35.244)</u>	<u>(46.777)</u>	<u>(144.388)</u>
Total neto a dic. 2013	<u>280.715</u>	<u>441.246</u>	<u>105.045</u>	<u>54.442</u>	<u>881.448</u>

5. Activo Intangible

El Activo Intangible asciende a USD 24,001.27, el mismo que está compuesto por el Software de Gestión Comercial, y Licencias.

6. Pasivo Corriente

El Pasivo Corriente al 31 de diciembre del 2013, se registra de la siguiente forma:

	2013
Cuentas y Doctos por Pagar	312.77
Otras Obligaciones Corrientes	<u>46,594.72</u>
Total	46,907.49

El total del Pasivo Corriente es de USD 46,907.49, cuya cuenta está constituida por las Cuentas y documentos por pagar a proveedores y otros; y por las obligaciones corrientes, que incluyen las obligaciones con la administración tributaria, con el IESS, y por los beneficios de ley a empleados.

7. Pasivo no corriente

El total del pasivo no corriente asciende a USD 165,344.66 que está conformado por USD 124,057.85 que corresponde a la provisión de jubilación patronal y USD 41,286.81 de provisión por desahucio, cifras provenientes de cálculos determinados en el estudio actuarial realizado en el 2013, por Actuaría Consultores Cía. Ltda.

8. Ingreso Diferido

Se registran los ingresos recibidos por anticipado de clientes por ventas futuras, registrándose en esta las cuotas mortuorias, correspondiente a ingresos anticipados del cliente bajo el sistema a provisión. La sumatoria total de los pasivos diferidos es de USD 3,192,540.27.

9. Patrimonio

Se registra el patrimonio de la compañía con un saldo al 31 de diciembre del 2013 por USD 373,767.99, que se encuentra conformado de la siguiente manera:

Capital	110,000.00
Reservas	8,424.46
Resultados Acumulados	207,221.24
Resultados del Ejercicio	<u>48,122.29</u>
Total	373,767.99

10. Ingresos de actividades ordinarias

Se registran los ingresos de actividades ordinarias durante el ejercicio económico del 2013, cuyo valor se registra en USD 793,506.70.

11. Costos de Ventas

La cuenta de costos de ventas que al 31 de diciembre del 2013 se registra por USD 54,924.89, los mismos que constituyen los valores por egresos por cofres mortuorios durante el 2013.

12. Gastos de Ventas, Gastos Administrativos y Gastos Financieros

Al finalizar el año, los gastos de ventas, administrativos y financieros suman USD 780,522.36.

13. Resultados

La depuración de la base imponible para el cálculo de participaciones de empleados en las utilidades e impuesto a la renta por el período 2013, fue determinada por la compañía como sigue:

Utilidad antes de Impuestos y Participación empleados	78,315.69	
15% participación Empleados	<u>11,747.35</u>	
Utilidad después de participación empleados	66,568.34	A
Menos:		
(-) Deducción por Otras rentas exentas	168.00	
(-) Deducción por Beneficio por incremento neto empleados	0.00	
Más:		
(+) Gastos no deducibles locales	14,579.84	
(+) Participación de trabajadores atribuibles a ingresos exentos	<u>25.20</u>	
Utilidad Gravable	81,005.48	
22% Impuesto a la Renta causado	17,821.20	
Impuesto a la Renta calculado	<u>18,446.05</u>	B
Utilidad Neta después de participación de empleados e impuestos (A-B)	48,122.29	

El resultado del ejercicio económico 2013 es de USD 48,122.29.
