

**INFORME DEL COMISARIO
POR LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014
SERVICIOS NACIONALES GUAYAS SERVINACIONAL C.LTDA.**

**CPA. MABEL ESTEFANIA ITURRALDE CARRERA
COMISARIA**

Guayaquil, 10 de marzo del 2015

INFORME DEL COMISARIO

Sobre los estados financieros terminados

Al 31 de diciembre del 2014

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 2015

Guayaquil, 10 de marzo del 2015

INFORME DEL COMISARIO

A la Junta General de Socios de:

SERVICIOS NACIONALES GUAYAS SERVINACIONAL C.LTDA.

En mi calidad de comisaria de SERVICIOS NACIONALES GUAYAS SERVINACIONAL C. LTDA., y en cumplimiento a las funciones que me designan el Art. 279 de la Ley de Compañías, cumplo informarle 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 2014. 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 2014, 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 2014, presentan razonablemente la situación financiera de SERVICIOS NACIONALES GUAYAS SERVINACIONAL C. 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 2014, y en mi opinión, la administración ha dado el debido cumplimiento de las mismas, en esta misma forma a las obligaciones legales, estatutarias y reglamentarias, durante el ejercicio económico del 2014.
- b. Los controles internos aplicados cumplen con los requerimientos 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 con el Art. 321 de la Ley de Compañías, la cual establece que la contratación de la auditoría externa se efectuará hasta 90 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 2014 con trámite No. 46388-0, la fecha de contratación de la auditoría externa de sus estados financieros al término del 31 de diciembre del 2014, la misma que se celebró con el auditor externo, el C.P.A. Pedro Cruz Figueroa con el Registro Profesional SC-RNAE No. 2-660, el 03 de septiembre del 2014.


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

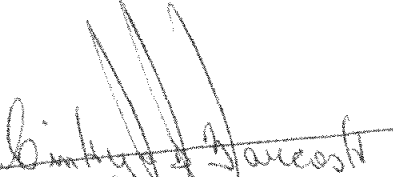
SERVICIOS NACIONALES GUAYAS SERVINACIONAL C. LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

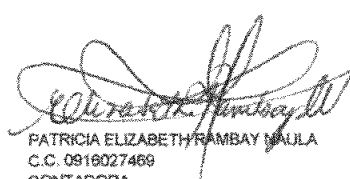
CUENTA

10101010101 - Caja General	3.867,23		
10101010201 - Caja Chica - General	800,00		
10101010202 - Caja Chica - Servicios Funerales	1.000,00		
Total Caja			5.467,23
10101030101 - Banco Pacifico - Cta. Ahorros	13.383,80		
10101030102 - Banco Coopnacional - Cta. Ahorros	28.000,09		
10101030201 - Banco Internacional - Cta. Corriente	2.164,64		
10101030203 - Banco Produbanco - Cta. Corriente	1.565,18		
Total Bancos			45.123,51
10101040104 - Banco Produbanco - Inversiones a 30 Dias	105.835,14		
10101040201 - Banco Coopnacional - Inversiones a 60 Dias	3.241.919,61		
Total Inversiones a Plazo Fijo			3.347.754,75
Total Efectivo y equivalentes al efectivo	1		3.398.345,49
10102050203 - Rembolso de Gastos	5.266,92		
10102080102 - Intereses Ganados	17.446,01		
Total Cuentas por Cobrar	2		22.732,93
10103060101 - Tradicional Basico	4.070,00		
10103060102 - Tradicional Especial	230,00		
10103060103 - Clásico Básico	2.764,00		
10103060104 - Clásico Especial	1.677,00		
10103060105 - Moderno Basico	3.600,00		
10103060106 - Exclusivo Satin	1.275,00		
10103060107 - Exclusivo Inglés	1.000,00		
10103060108 - Americano	1.312,84		
10103060109 - Infantes	920,00		
Total Cofres Mortuorios			16.848,84
10103060201 - Urnas	24,00		
10103060202 - Cofre Restos	94,00		
Total Restos y Urnas			118,00
10103120101 - Cementerio General	10.700,00		
10103040101 - Kit de Cafeteria	141,58		
Total Otros Inventarios			10.841,58
Total Inventarios	27.808,42		
Total Inventarios	2		27.808,42
10104010101 - Ramo Vehiculos	605,83		
10104010102 - Ramo Incendios	432,97		
Total Seguros pagados por Anticipado	3		1.038,80
10104030101 - Anticipo a Proveedores	464,12		
Total Anticipo a Proveedores			464,12
10105010101 - IVA Pagado	8,60		
10105010102 - Retenciones de IVA	3,74		
Total Anticipos por impuestos Corrientes			12,34
Total Activo Corriente			3.450.402,10
10201010101 - Terrenos	280.714,92		
10201010102 - Edificios	503.613,36		
10201010104 - Instalaciones	41.936,05		

10201010105 - Muebles y Enseres	35.019,27		
10201010106 - Equipos de Oficina	25.110,28		
10201010108 - Equipos de Computación	27.708,20		
10201010109 - Vehículos	112.218,78		
10201010110 - Otros	13.591,77		
Total Costo de Adquisición		1.039.913,61	
10201120102 - Edificios	(87.547,78)		
10201120104 - Instalaciones	(10.237,35)		
10201120105 - Muebles y Enseres	(9.378,65)		
10201120106 - Equipos de Oficina	(7.045,69)		
10201120108 - Equipos de Computación	(20.070,60)		
10201120109 - Vehículos	(56.311,20)		
10201120110 - Otros	(3.734,70)		
Total Depreciación Acumulada		(194.325,97)	
Total Propiedades, planta y equipo	4		845.587,64
10204040101 - Software de Gestión Comercial	(5.940,00)		
10204040102 - Licencias Windows	(4.745,10)		
10204040103 - Software Contable	(320,00)		
Total Amort. Acum. Activo Intangible		(11.005,10)	
10204060101 - Software de Gestión Comercial	13.200,00		
10204060102 - Software Contable	19.200,00		
10204060201 - Licencias Windows	5.050,28		
Total Otros Intangibles		37.450,28	
Total Activos Intangibles	5		26.445,18
Otros Activos No Corrientes			
10207040101 - Banco Cooperacional	1.480,00		
10207060101 - Depósitos en garantía	1.766,53		
Total Otras Inversiones		3.246,53	
Total Otros Activos No Corrientes			3.246,53
TOTAL ACTIVOS			<u>4.325.681,46</u>
20107010101 - Impuesto a la Renta personal	1.488,48		
20107010102 - Retenciones en la Fuente 1%	230,39		
20107010103 - Retenciones en la Fuente 2%	439,05		
20107010105 - Retenciones en la Fuente 8%	118,56		
20107010106 - Retenciones en la Fuente 10%	493,61		
20107010107 - I.V.A. Cobrado	21,41		
20107010108 - Retenciones de IVA 30%	285,11		
20107010109 - Retenciones de IVA 70%	688,03		
20107010110 - Retenciones de IVA 100%	740,32		
Total con la Administración tributaria		4.504,96	
20107020101 - Impuesto a la renta	2.652,66		
Total Impuesto a la Renta por Pagar		2.652,66	
20107030101 - Aporte Patronal - Iece - Secap	3.561,81		
20107030102 - Aporte Individual	2.770,19		
20107030103 - Fondos de Reserva	311,85		
20107030104 - Prestamos Quirografarios	1.643,54		
Total con el IESS		8.287,19	
20107040101 - Decimo Tercer Sueldo	1.760,76		
20107040102 - Decimo Cuarto Sueldo	4.787,71		
20107040103 - Vacaciones	12.914,14		
Total Por beneficio de ley a empleados		19.462,61	

20107050101 - 15% Participación de Utilidades	14.864,25		
Total Participación trabajadores por pagar		14.864,25	
Total Pasivo Corriente	6		49.771,67
20207010101 - Jubilación Patronal	155.302,34		
20207020101 - Desahucio	44.946,23		
Total Provisiones por beneficios a empleados		200.248,57	
Total Pasivo NO Corriente	7		200.248,57
20206010101 - Cuotas Mortuorias	3.642.227,17		
Total de Ingresos Diferidos		3.642.227,17	
Total Pasivo Diferido	8		3.642.227,17
TOTAL PASIVOS			3.892.247,41
30101010101 - Capital Suscrito o Asignado	110.000,00		
Total Capital		110.000,00	
30401010101 - Reserva Legal	10.154,86		
30402010103 - Reserva Patrimoniales	675,71		
Total Reservas		10.830,57	
30504010101 - Ganancias (Pérdidas) Actuariales por Planes de Beneficios	(758,69)		
Total Otros Superavit por Revaluación		(758,69)	
30801010101 - Ganancias Acumuladas	197.343,72		
30603010101 - Resultados Acumulados Provenientes de la Adopción NIIF	55.593,70		
Total Resultados Acumulados		252.937,42	
Ganancia Neta del Periodo	60.424,74		
Total Resultados del Ejercicio		60.424,74	
Total Patrimonio Neto	9		433.434,04
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			<u>4.325.681,45</u>


 DOLORES PROVIDENCIA BARCOS HERNANDEZ
 C.C. 9914427943
 GERENTE - REPRESENTANTE LEGAL


 PATRICIA ELIZABETH RAMBAY MAULA
 C.C. 0916027469
 CONTADORA
 C.B.A. Reg. Nacional: 036237

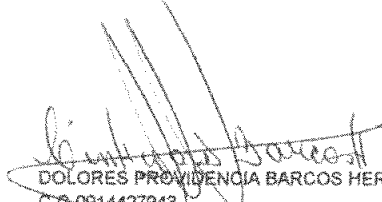
SERVICIOS NACIONALES GUAYAS SERVINACIONAL C. LTDA.
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CUENTA

41001010101 - Matriz - Tarifa 0%		342.293,05
41001010102 - Agencia 1 - Tarifa 0%		62.516,25
41001010103 - Agencia 2 - Tarifa 0%		92.982,30
41001010104 - Agencia 3 - Tarifa 0%		252.687,10
41001010105 - Pto. Atención de Emergencias - Tarifa 0%		56.302,00
Total Ventas Tarifa 0%		808.780,70
41001020101 - Matriz - Tarifa 12%		3.123,52
41001020102 - Agencia 1 - Tarifa 12%		125,02
41001020103 - Agencia 2 - Tarifa 12%		303,62
41001020104 - Agencia 3 - Tarifa 12%		1.576,87
41001020105 - Pto. Atención de Emergencias - Tarifa 12%		1.151,80
Total Ventas Tarifa 12%		6.280,83
Total Ingresos de Actividades Ordinarias	10	813.061,53
43002010101 - Banco Coopnacional		139.656,10
43002010102 - Banco Promerica		4.497,26
43002010103 - Banco Produbanco		755,05
Total Inversiones a plazo fijo		144.908,41
43002020101 - Banco del Pacifico		135,05
43002020102 - Banco Coopnacional		555,58
Total Cuenta de Ahorro		690,63
43003010101 - Otras Rentas		141,66
Total Otras Rentas		141,66
Total Otros Ingresos		145.740,70
TOTAL INGRESOS		958.802,23
51001010101 - Costo de Cofres Mortuorios		70.146,10
Total Costos de Ventas		70.146,10
Total COSTO DE VENTAS	11	70.146,10
52001010101 - Publicidad		15.533,07
52001010102 - Transporte y Fletes		18.051,52
52001010103 - Formolización		10.045,32
52001010104 - Maquillador		2.460,00
52001010105 - Arreglos Florales		5.850,14
52001010106 - Servicios de Requiem		7.233,90
52001010111 - Alquiler de Sala y Bóveda		1.534,90
52001010113 - Insumos Kit de Cafeteria		526,41
52001010114 - Otros gastos de venta		12.113,54
52001010115 - Combustibles		8.732,84
Total Gastos de Ventas	12	82.081,64
Total Gastos de Ventas		82.081,64
52002010101 - Sueldos		147.436,08
52002010102 - Horas Extras		38.995,76

52002010103 - Comisiones	77.155,68
52002010104 - Bonos a Directivos	14.600,00
52002010105 - Bonos a Jefes de Agencia	1.750,00
52002010106 - Bono Vendedoras	2.600,00
52002010107 - Bonos al Personal	1.660,00
52002010108 - Impto a la Renta Asumido Por Empleador	3.685,99
52002010109 - Vacaciones	18.555,36
Total Sueldo y Beneficios a los empleados	306.436,87
52002020101 - Aporte Patronal	36.706,57
52002020102 - Fondos de Reserva	25.199,12
Total Aportes a la seguridad social	61.907,69
52002030101 - Decimo Tercer Sueldo	20.799,88
52002030102 - Decimo Cuarto Sueldo	7.456,60
Total Beneficios sociales e indemnizaciones	28.256,48
52002040101 - Desahucio	6.431,20
52002040102 - Jubilación Patronal	27.714,02
Total Obligaciones por beneficios	34.145,22
52002050101 - Propiedad Planta y Equipo	49.938,17
Total Depreciaciones	49.938,17
52002060101 - Intangibles	3.423,56
Total Amortizaciones	3.423,56
52002080101 - Arriendos	13.749,07
52002080102 - Telefonos, celulares, internet	11.922,98
52002080103 - Energia Electrica	12.653,72
52002080104 - Agua	138,25
52002080105 - Honorarios Profesionales	16.566,76
52002080106 - Suministros de Oficina	3.608,70
52002080107 - Suministros y Materiales de Limpieza	2.500,35
52002080108 - Mantenimiento y Reparaciones	24.066,68
52002080109 - Seguros y Reaseguros	6.556,61
52002080110 - Movilizacion	5.129,16
52002080112 - Gtos de Cafeteria y Refrigerio	530,63
52002080113 - Fotocopias e Impresiones	102,99
52002080114 - Capacitacion y Entrenamiento	5.741,99
52002080115 - Iva Cargado al Gasto	31.562,01
52002080116 - Materiales Varios	1.085,92
52002080118 - Gtos Legales, Notarios, Registrador de la Propiedad	246,80
52002080120 - Impuestos, Contribuciones y Otros	16.108,36
52002080121 - Lubricantes	1.815,00
52002080122 - Repuestos y Herramientas	9.662,01
52002080123 - Servicios y Materiales de Imprinta	8.816,65
52002080125 - Sistemas de Seguridad	5.100,00
52002080128 - Uniformes	1.335,50
52002080129 - Gasto por Anulaciones	8.680,25
52002080130 - Gasto por Devoluciones	220,00
52002080132 - Mora y Multas	103,54
52002080133 - Otros Servicios	24.756,89
52002080134 - Otros Bienes	10.358,89
Total Otros Gastos	223.099,51

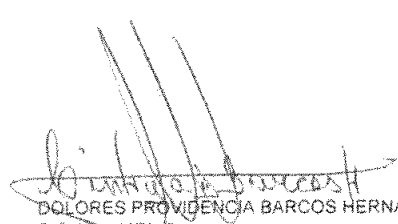
Total Gastos Administrativos	12	707.209,50
52003020101 - Comisiones Bancarias		270,01
Total Comisiones		270,01
Total Gastos Financieros	12	270,01
TOTAL GASTOS		789.581,15
GANANCIA ANTES DE PARTICIPACION A TRABAJADORES E IMPUESTOS		99.094,98
61001010101 - 15% Participación a Trabajadores		14.864,25
63001010101 - Impuesto a la Renta Causado		23.805,99
GANANCIA NETA DEL EJERCICIO	13	60.424,74


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


PATRICIA ELIZABETH RAMBAY MAULA
C.C. 0916027469
CONTADORA
C.B.A. Reg. Nacional: 036237

SERVICIOS NACIONALES GUAYAS SERVINACIONAL C. LTDA.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS SOCIOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

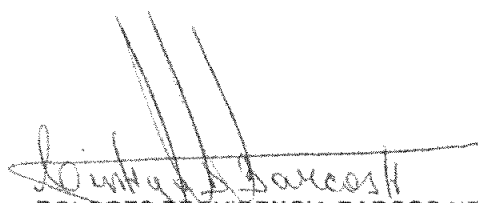
	Reservas				Resultados acumulados			Total Patrimonio
	Capital Social	Legal	Especial	Patrimonial (US dólares)	Otros Resultados Integrales	Por utilidades	Efectos NIF	
Saldo, a enero 1, 2013	110.000	6.256	516	160	0	153.120	55.594	325.646
Apropiaciones	0	1.492	0	0		(1.492)	0	0
Utilidad neta						48.122		48.122
Saldo a diciembre 31.2013	110.000	7.748	516	160	0	199.750	55.594	373.768
Apropiaciones	0	2.407			(759)	(2.407)	0	(759)
Utilidad neta						60.425		60.425
Saldo a diciembre 31.2014	110.000	10.155	516	160	(759)	257.768	55.594	433.434


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


PATRICIA ELIZABETH RAMBAY NAULA
C.C. 0916027469
CONTADORA
C.B.A. 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 2014

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	(US dólares)	
<u>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>		
Utilidad del ejercicio	60.425	48.122
Ajustes por ingresos y gastos que no requirieron uso del efectivo:		
Depreciación de propiedades y equipos y amortización intangible	53.362	56.504
Provisión para beneficios a empleados, jubilación patronal y desahucio	34.145	31.924
Ganancia en venta de equipos	0	(28)
Efectivo provisto en actividades de operación, antes de cambios en activos y pasivos de operación	<u>147.932</u>	<u>136.522</u>
Cambios en activos y pasivos de operación:		
Aumento en cuentas por cobrar	(1.831)	(6.073)
Aumento en inventarios	(1.608)	(267)
Disminución en impuestos y gastos anticipados	294	1.429
Disminución y aumento en otros activos	600	(43)
Aumento y disminución en cuentas por pagar	1.947	(2.282)
Aumento en obligaciones por beneficios a los empleados	1.801	5.493
Disminución y aumento en retenciones de impuestos	(884)	1.764
Aumento en anticipo de clientes	<u>449.687</u>	<u>496.742</u>
Efectivo neto proveniente de actividades de operación	<u>597.938</u>	<u>633.285</u>
<u>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>		
Compra de Propiedades, Planta y Equipos	(14.078)	(124.905)
Compra de activos intangibles	(8.359)	(11.200)
Venta de Propiedades, Planta y Equipos	0	1.500
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	<u>(22.437)</u>	<u>(134.605)</u>
Aumento neto de efectivo	575.501	498.680
Efectivo y sus equivalentes al inicio del año	<u>2'822.844</u>	<u>2'324.164</u>
Efectivo y sus equivalente al final del año	<u><u>3'398.345</u></u>	<u><u>2'822.844</u></u>



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



PATRICIA ELIZABETH RAMBAY NAULA
C.C. 0916027469
CONTADORA
C.B.A. Reg. Nacional: 036237

SERVICIOS NACIONALES GUAYAS SERVINACIONAL C. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

Información General

Servicios Nacionales Guayas Servinacional C. Ltda, se constituyó como una sociedad de responsabilidad limitada, dentro de la ciudad de Guayaquil, 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 entendidas por lo que no actúa como una unidad controladora.

Servicios Nacionales Guayas Servinacional C. Ltda, tiene como objeto social la prestación de servicios mortuorios en general y todas las demás establecidas en su Estatuto Social.

La compañía, tiene su oficina matriz en Av. 23 s/n y calle 14ava.

Bases para su 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.ICL.CPA.IFRS.11.01 de noviembre 20 del 2008 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.

Se debe tomar en consideración que al cierre del periodo 2014, la Compañía superó el límite de monto de activos requerido para continuar elaborando los estados financieros conforme a NIIF para PYMES. Por lo cual, a partir del año 2015, la Compañía deberá preparar sus estados financieros de acuerdo a lo dispuesto a las NIIF completas.

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

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 NIIF para las 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"; 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.

f) 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. Si la utilidad del año es capitalizada total o parcialmente dentro del año siguiente, la tarifa por el valor capitalizado disminuye al 12%. 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 2014, la Compañía registró como impuesto a la renta corriente causado el valor determinado sobre la base del 22% de la utilidad gravable, puesto que este valor fue mayor al anticipo mínimo.

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013, la Compañía no mantiene activos ni pasivos por impuesto a renta diferido originados por diferencias temporarias que ameriten provisión alguna en los registros contables.

g) 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 período que resta hasta la consolidación definitiva del derecho a recibir los beneficios en forma irrevocable.

h) 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.

i) 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.

j) 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 2014, está compuesto como sigue:

	2014
Caja	5,467.23
Bancos	45,123.51
Inversiones Temporales	<u>3,347,754.75</u>
Total	3,398,345.49

El total de los Efectivos y equivalente al efectivo es de USD 3,398,345.49. Las inversiones temporales conforman el 99% del efectivo y equivalente 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 Produbanco.

2. Cuentas por Cobrar e Inventarios

Las Cuentas por cobrar ascienden a un total de USD 22,732.93. Los Inventarios disponibles para la venta suman un total de USD 27,808.42

3. Servicios y Otros Pagos por anticipados

Está conformado por el rubro de seguros en el ramo de vehículos e incendio y anticipo a proveedores por USD 1,502.92

4. Propiedades, Planta y Equipos

Durante el año 2014, el movimiento de esta cuenta fue como sigue:

	<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, 2013	280,715	503,613	140,289	101,219	1'025,836
• Adiciones	-	-	3,078	11,000	14,078
• Ventas	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Saldos, dic. 31, 2014	<u>280,715</u>	<u>503,613</u>	<u>143,367</u>	<u>112,219</u>	<u>1'039,914</u>
Depreciación Acumulada:					
Saldos, dic. 31, 2013	-	(62,367)	(35,244)	(46,777)	(144,388)
• Adiciones	-	(25,181)	(15,223)	(9,534)	(49,938)
• Ventas	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Saldos, dic. 31, 2014	<u>0</u>	<u>(87,548)</u>	<u>(50,467)</u>	<u>(56,311)</u>	<u>(194,326)</u>
Total neto a dic. 2014	<u>280,715</u>	<u>416,065</u>	<u>92,900</u>	<u>55,908</u>	<u>845,588</u>

5. Activo Intangible

El Activo Intangible asciende a USD 26,445.18, el mismo que está compuesto por el Software de Gestión Comercial, Licencias Windows y Software Contable.

6. Pasivo Corriente

El Pasivo Corriente al 31 de diciembre del 2014, está compuesto por Otras Obligaciones Corrientes, las cuales ascienden a USD 49,771.67. Dicho rubro incluye 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 3,842,475.74, y está compuesto por las Provisiones por Beneficios a Empleados y Pasivo Diferido. Correspondiendo el primer rubro a Jubilación Patronal por USD 155,302.34 y USD 44,946.23 de provisión por desahucio, cifras provenientes de cálculos determinados en el estudio actuarial realizado en el 2014, por Actuaría Consultores Cia. Ltda.

8. Pasivo Diferido

El Pasivo Diferido, conformado por Ingresos Diferidos, donde 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 previsión. La sumatoria total de los pasivos diferidos es de USD 3,642,227.17

9. Patrimonio Neto

Se registra el patrimonio de la compañía con un saldo al 31 de diciembre del 2014 por USD 433,434.04, que se encuentra conformado de la siguiente manera:

Capital	110,000.00
Reservas	10,830.57
Otros Resultados Integrales	(758.69)
Resultados Acumulados	252,937.42
Resultados del Ejercicio	<u>60,424.74</u>
Total	433,434.04

10. Ingresos de actividades Ordinarias

Se registran los ingresos de actividades ordinarias durante el ejercicio económico del 2014, cuyo valor se registran en USD 813,061.53.

11. Costos de Ventas

La cuenta de costos de ventas que al 31 de diciembre del 2014 se registran por USD 70,146.10, los mismos que constituyen los valores por egresos por cofres mortuorios durante el 2014.

12. Gastos de Ventas, Gastos Administrativos y Gastos Financieros

Al finalizar el año, los gastos de ventas, administrativos y financieros suman USD 789,561.15

13. Ganancias neta del ejercicio

La depuración de la base imponible para el cálculo de participaciones de empleados en las utilidades e impuesto a la renta por el período 2014, fue determinada por la compañía como sigue:

Utilidad antes de impuestos y Participación empleados	99,094.98	
15% participación empleados	<u>14,864.25</u>	
Utilidad después de participación empleados	84,230.73	A
Menos:		
(-)Deducción por otras rentas exentas	125.00	
Más:		
(+)Gastos no deducibles	24,084.55	
(+) Participación de trabajadores atribuibles a ingresos exentos	<u>18.75</u>	
Utilidad Gravable	108,209.03	
22% Impuesto a la Renta causado	23,805.99	B
Utilidad Neta después de participación de empleados e impuestos (A-B)	60,424.74	

El resultado del ejercicio económico 2014 es de USD 60,424.74
