

**CORFEBET CIA.LTDA.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2019**

**1.- INFORMACIÓN GENERAL**

CORFEBET CIA.LTDA., se dedican a las Actividades INTERMEDIARIOS DEL COMERCIO DE MUEBLES, ARTÍCULOS PARA EL HOGAR Y FERRETERÍA.

La Empresa es una Compañía Limitada, cuyo domicilio se encuentra en la ciudad de Quito Parroquia: CONOCOTO Ciudadela: SEIS DE DICIEMBRE Barrio: SEIS DE DICIEMBRE Calle: AV. PRINCESA PACCHA Numero: LOTE 46 Intersección: PRINCESA TOA

**2. BASES DE LA ELABORACIÓN**

Estos estados financieros consolidados se han elaborado de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. Están presentados en Dólares, que es la moneda de presentación del y la moneda funcional de la compañía.

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 se establecen en la nota 3. En algunos casos, es necesario emplear estimaciones y otros juicios profesionales para aplicar las políticas contables.

**3. RESUMEN POLÍTICAS CONTABLES CORFEBET CIA.LTDA.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**8. EFECTIVO.**

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

| <b>Diciembre 31,</b> | <b>2019</b> | <b>2018</b>   |
|----------------------|-------------|---------------|
| Caja                 | 404         | 571           |
| Bancos               | 501         | 11,898        |
|                      | <b>905</b>  | <b>12,469</b> |

**9. DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS.**

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

| <b>Diciembre 31,</b> | <b>2019</b> | <b>2018</b> |
|----------------------|-------------|-------------|
| Clientes             | 270,420     | 379,455     |

|                                                    |     |                |                |
|----------------------------------------------------|-----|----------------|----------------|
| (-) Provisión para deterioro de cuentas por cobrar | (1) | (3,710)        | (3,710)        |
|                                                    |     | <b>266,710</b> | <b>375,745</b> |

El valor razonable de las deudas comerciales no difiere significativamente de su valor en libros.

La totalidad del saldo de las cuentas por cobrar a clientes corresponde a cartera por vencer.

- Los movimientos de la provisión de cuentas incobrables, fueron como sigue:

| <b>Diciembre 31,</b> | <b>2019</b>    | <b>2018</b>    |
|----------------------|----------------|----------------|
| Saldo inicial        | (3,710)        | (459)          |
| Provisión del año    | -              | (3,251)        |
| <b>Saldo final</b>   | <b>(3,710)</b> | <b>(3,710)</b> |

#### 10. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

| <b>Diciembre 31,</b>                              | <b>2019</b>   | <b>2018</b>   |
|---------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Anticipo de impuesto a la renta                   | 2,133         | 754           |
| Crédito tributario a favor del sujeto pasivo - IR | 22,513        | 23,933        |
|                                                   | <b>24,646</b> | <b>24,687</b> |

## 11. INVENTARIOS.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

| <b>Diciembre 31,</b> | <b>2019</b>    | <b>2018</b>    |
|----------------------|----------------|----------------|
| Mercadería           | 213,326        | 307,072        |
|                      | <b>213,326</b> | <b>307,072</b> |

## 12. VEHÍCULOS, MOBILIARIO Y EQUIPO.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

| <b>Diciembre 31,</b>                        | <b>2019</b>   | <b>2018</b>   |
|---------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Vehículos, mobiliario y equipo neto:</b> |               |               |
| Muebles y enseres                           | 1,113         | 176           |
| Equipo de computación                       | 77            | 125           |
| Vehículos                                   | 30,596        | 31,863        |
|                                             | <b>31,786</b> | <b>32,164</b> |

| <b>Diciembre 31,</b>                         | <b>2019</b>   | <b>2018</b>   |
|----------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Vehículos, mobiliario y equipo costo:</b> |               |               |
| Muebles y enseres                            | 1,247         | 232           |
| Equipo de computación                        | 145           | 145           |
| Vehículos                                    | 32,349        | 32,349        |
|                                              | <b>33,741</b> | <b>32,726</b> |

| <b>Diciembre 31,</b>                                          | <b>2019</b>    | <b>2018</b>  |
|---------------------------------------------------------------|----------------|--------------|
| <b>Vehículos, mobiliario y equipo depreciación acumulada:</b> |                |              |
| Muebles y enseres                                             | (134)          | (56)         |
| Equipo de computación                                         | (68)           | (20)         |
| Vehículos                                                     | (1,752)        | (485)        |
|                                                               | <b>(1,955)</b> | <b>(561)</b> |

Los movimientos de vehículos, mobiliario y equipo, fueron como sigue:

| Concepto                                    | Muebles y<br>enseres | Equipo de<br>computación | Vehículos     | Total         |
|---------------------------------------------|----------------------|--------------------------|---------------|---------------|
| <u>Año terminado en diciembre 31, 2019:</u> |                      |                          |               |               |
| Saldo inicial                               | 176                  | 125                      | 31,863        | 32,164        |
| Adiciones                                   | 1,015                | -                        | -             | 1,015         |
| Gasto depreciación                          | (78)                 | (48)                     | (1,267)       | (1,394)       |
| <b>Saldo final</b>                          | <b>1,113</b>         | <b>77</b>                | <b>30,596</b> | <b>31,786</b> |
| <u>Año terminado en diciembre 31, 2018:</u> |                      |                          |               |               |
| Saldo inicial                               | 199                  | -                        | -             | 199           |
| Adiciones                                   | -                    | 145                      | 32,349        | 32,494        |
| Gasto depreciación                          | (23)                 | (20)                     | (485)         | (528)         |
| <b>Saldo final</b>                          | <b>176</b>           | <b>125</b>               | <b>31,863</b> | <b>32,164</b> |

### 13. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

| <b>Diciembre 31,</b> | <b>2019</b>    | <b>2018</b>    |
|----------------------|----------------|----------------|
| Proveedores locales  | 440,001        | 605,682        |
|                      | <b>440,001</b> | <b>605,682</b> |

(1) Corresponde a cuentas por pagar comerciales a los proveedores de bienes y servicios, las cuales no generan intereses y esperan ser liquidadas en el corto plazo.

### 14. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

| <b>Diciembre 31,</b>                                    | <b>2019</b>    | <b>2018</b>    |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Produbanco</b>                                       |                |                |
| Sobregiros bancarios                                    | 156,937        | 121,843        |
| <b>Pichincha</b>                                        |                |                |
| Sobregiros bancarios                                    | -              | 3,783.10       |
| Otros                                                   | 1,169.88       | 2,385.29       |
| <b>Total obligaciones con instituciones financieras</b> | <b>158,107</b> | <b>128,011</b> |

## 15. PASIVOS CORRIENTES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

| <b>Diciembre 31,</b>                 | <b>2019</b>  | <b>2018</b>  |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| Con el IESS                          | 1,530        | 1,591        |
| Por beneficios de ley a empleados    | -            | 217          |
| Participación trabajadores por pagar | -            | 318          |
|                                      | <b>1,530</b> | <b>2,126</b> |

## 16. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

| <b>Diciembre 31,</b>               | <b>2019</b>   | <b>2018</b>   |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Impuesto a las ganancias por pagar | -             | 904           |
| Impuesto al valor agregado         | 10,394        | 10,067        |
| Retenciones en la fuente de IR     | 479           | 895           |
| Retenciones en la fuente de IVA    | 140           | 241           |
|                                    | <b>11,013</b> | <b>12,106</b> |

## 17. PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

| <b>Diciembre 31,</b> |     | <b>2019</b>   | <b>2018</b>   |
|----------------------|-----|---------------|---------------|
| Jubilación patronal  | (1) | 18,331        | 13,590        |
| Desahucio            | (2) | 1,475         | 715           |
|                      |     | <b>19,806</b> | <b>14,305</b> |

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

Los movimientos en el valor presente de la obligación de jubilación patronal fueron como sigue:

| <b>Diciembre 31,</b>                 | <b>2019</b>   |
|--------------------------------------|---------------|
| Saldo inicial                        | 13,590        |
| Costo laboral por servicios actuales | 2,740         |
| Costo financiero                     | 1,049         |
| Ganancia (pérdidas) actuariales      | 951           |
| <b>Saldo final</b>                   | <b>18,330</b> |

- (2) **Bonificación por desahucio.**- De acuerdo con disposiciones del Código de Trabajo, en los casos de terminación de la relación laboral por desahucio solicitado por el empleador o por el trabajador, la Compañía entregará el 25% de la última remuneración mensual por cada uno de los años de servicio.

Los movimientos en el valor presente de obligación de bonificación por desahucio fueron como sigue:

| <b>Diciembre 31,</b>                 | <b>2019</b>  |
|--------------------------------------|--------------|
| Saldo inicial                        | 715          |
| Costo laboral por servicios actuales | 869          |
| Costo financiero                     | 54           |
| Pérdida (ganancia) actuariales       | (163)        |
| <b>Saldo final</b>                   | <b>1,475</b> |

Los cálculos actuariales del valor presente de la obligación devengada por concepto de beneficios definidos fueron realizados por un actuario independiente al 31 de diciembre de 2019

Las ganancias y pérdidas actuariales que surjan de los ajustes por la experiencia y cambios en los supuestos actuariales se cargan o abonan al resultado del año.

Los supuestos actuariales utilizados para propósitos de los cálculos actuariales fueron los siguientes:

| <b>Diciembre 31,</b>                      | <b>2019</b>  | <b>2018</b>  |
|-------------------------------------------|--------------|--------------|
| Tasa de descuento                         | 8.21%        | 7.72%        |
| Tasa de rendimiento de activos            | N/A          | N/A          |
| Tasa de incremento salarial               | 3.00%        | 5.00%        |
| Tasa de incremento salarial a largo plazo | 1.50%        | 1.50%        |
| Tabla de rotación (promedio)              | 11.80%       | 11.80%       |
| Tabla de mortalidad e invalidez           | TM IESS 2002 | TM IESS 2002 |

El análisis de sensibilidad detallado a continuación se ha desarrollado en base a los cambios razonablemente posibles que se produzcan al final del período de referencia de los respectivos supuestos.

## **1. IMPUESTO A LAS GANANCIAS.**

Las sociedades constituidas en el Ecuador, así como las sucursales de sociedades extranjeras domiciliadas en el país y los establecimientos permanentes de sociedades extranjeras no domiciliadas, que obtengan ingresos gravables, estarán sujetas a la tarifa impositiva del veinte y cinco por ciento 25% sobre su base imponible.

Cuando la participación directa o indirecta, individual o conjunta de personas naturales o sociedades domiciliadas en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición, sea igual o superior al 50% del capital social o de aquel que corresponda a la naturaleza de la sociedad, se liquidará el Impuesto a la Renta, a la tarifa del 25%. Lo mismo aplicará en el caso que la sociedad incumpla el deber de informar sobre sus accionistas conforme las disposiciones tributarias establecidas para el efecto.

Cuando la participación accionaria de los accionistas, socios, partícipes, constituyentes, beneficiarios o similares sean residentes o establecidos en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición sea menor al 50%, la tarifa del 25% aplicará sobre la proporción de la base imponible que corresponda a dicha participación, de acuerdo a lo indicado en el reglamento.

La provisión para el impuesto a las ganancias por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, ha sido calculada aplicando la tasa del 22%.

### **Aspectos Tributarios**

Con fecha 31 de diciembre del 2019 se promulgó La Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria:

#### **Gastos deducibles**

- Las provisiones para atender el pago de desahucio y de pensiones jubilares patronales, actuarialmente formuladas por empresas especializadas, siempre que para la segunda se cumpla las siguientes condiciones:
  - a) Se refieran al personal que haya cumplido por lo menos 10 años de trabajo en la misma empresa; y,
  - b) Los aportes en efectivo de estas provisiones sean administrados por empresas especializadas en administración de fondos autorizadas por la Ley de Mercado de Valores.
- Los costos y gastos de promoción, publicidad o patrocinio deportivo realizados dentro de los programas del Plan Estratégico para el Desarrollo Deportivo ejecutado por la entidad rectora competente serán deducibles en un 100% adicional.

#### **Pago de dividendos:**

- Los dividendos y utilidades, calculados después del pago del impuesto a la renta, distribuidos por sociedades residentes nacionales o extranjeras residentes en el Ecuador, a favor de otras sociedades nacionales. La capitalización de utilidades no será considerada como distribución de dividendos, inclusive en los casos en los que dicha.

También estarán exentos del impuesto a la renta las utilidades, rendimientos o beneficios de las sociedades, fondos y fideicomisos de titularización en el Ecuador.

- Nueva forma de distribución de dividendos de acuerdo a los ingresos gravados con independencia de su residencia fiscal.

### **Beneficios Tributarios**

- Se incorporan a los servicios de infraestructura hospitalaria, servicios educativos y servicios culturales y artísticos como sectores exonerados de pago del Impuesto a la Renta para el desarrollo de inversiones nuevas y productivas.

### **Impuesto a la Renta Único**

- Los ingresos provenientes de actividades agropecuarias podrán acogerse al impuesto a la renta único de conformidad con las tablas establecidas por la Administración Tributaria

### **Anticipo de impuesto a la renta**

- El pago del impuesto a la renta podrá anticiparse de manera voluntaria en un 50% del impuesto a la renta causado del año anterior menos las retenciones efectuadas en dicho ejercicio fiscal. El valor anticipado constituirá crédito tributario del impuesto a la renta.

### **Impuesto al Valor Agregado**

- Se incorporan como bienes tarifa 0% a los siguientes artículos:
  - a) Tractores con llantas de hasta 300 hp para fines agrícolas.
  - b) Glucómetros, lancetas, tiras reactivas para medición de glucosa, bombas de insulina, marcapaso.
  - c) Papel periódico
  - d) Embarcaciones, maquinaria, equipos de navegación y materiales para el sector pequeño artesanal.
- Se grava el 12% del impuesto a los servicios digitales.
- Se grava el 12% del impuesto al suministro de dominios de páginas web.
- Se grava el 12% a los servicios de carga eléctrica.

La conciliación del impuesto a las ganancias calculada de acuerdo a la tasa impositiva legal y el impuesto a las ganancias afectado a operaciones, fue como sigue:



| <b>Diciembre 31,</b>                                                     | <b>2019</b>     | <b>2018</b>  |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------|
| Resultado antes de impuesto a la renta<br>y participación a trabajadores | (74,996)        | 2,117        |
| (-) 15% Participación a trabajadores                                     | -               | (318)        |
| <b>(=) Resultado antes de impuesto a la renta</b>                        | <b>(74,996)</b> | <b>1,799</b> |
| (+) Gastos no deducibles                                                 | 1,413           | 2,310        |
| <b>(=) Base imponible</b>                                                | <b>-</b>        | <b>4,109</b> |
| Tasa de impuesto a la renta                                              | 22%             | 22%          |
| <b>(=) Impuesto a la renta calculado</b>                                 | <b>-</b>        | <b>904</b>   |
| <b>(=) Impuesto a la renta calculado</b>                                 | <b>-</b>        | <b>904</b>   |
| Anticipo calculado                                                       |                 | -            |
| <b>Anticipo determinado</b>                                              | <b>-</b>        | <b>-</b>     |
| <b>(=) Impuesto a la renta corriente<br/>cargado a resultados</b>        | <b>-</b>        | <b>904</b>   |

Las declaraciones de impuestos no han sido revisadas por las autoridades tributarias y son susceptibles de revisión las declaraciones de los años 2019 al 2018.

## **2. CAPITAL.**

Al 31 de diciembre de 2019 está constituido por 400 acciones ordinarias, nominativas, e indivisibles, autorizadas, suscritas y en circulación con un valor nominal de 1 dólar cada una.

## **3. RESERVAS.**

**Reserva legal.-** La Ley de Compañías del Ecuador requiere que por lo menos el 5% de la utilidad líquida anual sea apropiada como reserva legal, hasta que ésta alcance como mínimo el 20% del capital suscrito y pagado. Esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, excepto en caso de liquidación de la Compañía, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas futuras o para aumentar el capital.

## **4. OTROS RESULTADOS INTEGRALES.**

Al 31 de diciembre de 2019, corresponde al registro contable de ganancias y/o pérdidas actuariales registradas en los informes de cálculos actuariales por beneficios a largo plazo para empleados, estimados por un perito independiente.

## 5. RESULTADOS ACUMULADOS.

Esta cuenta está conformada por:

**Ganancias acumuladas.**- Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el saldo de esta cuenta está a disposición de los socios y puede ser utilizado para la distribución de dividendos y ciertos pagos, como la re liquidación de impuestos u otros.

## 6. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS.

Corresponde al valor razonable de las contraprestaciones recibidas o a recibir principalmente por la venta de equipos de telecomunicación.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

| <b>Diciembre 31,</b>   | <b>2019</b>      | <b>2018</b>    |
|------------------------|------------------|----------------|
| Venta de productos     | 1,251,416        | 1,001,374      |
| Devoluciones en ventas | (24,366)         | (21,481)       |
|                        | <b>1,227,050</b> | <b>979,893</b> |

## 7. COSTO DE VENTAS.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

| <b>Diciembre 31,</b>    | <b>2019</b>      | <b>2018</b>    |
|-------------------------|------------------|----------------|
| Costo de venta aplicado | 1,153,185        | 877,008        |
|                         | <b>1,153,185</b> | <b>877,008</b> |

## 25. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

| <b>Diciembre 31,</b>                               | <b>2019</b>   | <b>2018</b>   |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Sueldos, salarios y demás remuneraciones           | 50,872        | 27,934        |
| Servicios prestados                                | 7,589         | 3,670         |
| Aportes a la seguridad social incluye fondos de re | 7,425         | 4,942         |
| Beneficios sociales indemnizaciones y otros        | 4,534         | 3,267         |
| Depreciaciones                                     | 2,018         | 2,062         |
| Impuestos, contribuciones y otros                  | 1,646         | 100           |
| Mantenimiento y reparaciones                       | -             | 1,141         |
| Jubilación patronal y desahucio                    | -             | 125           |
| Agua, energía, luz y telecomunicaciones            | 368           | 195           |
| Transporte                                         | 1,696         | 2,584         |
| Gastos de viaje                                    | 11            | -             |
| Gastos de gestión                                  | 19            | -             |
| Otros                                              | 4,940         | 11,647        |
|                                                    | <b>81,118</b> | <b>57,667</b> |

## 26. GASTOS DE VENTA.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

| <b>Diciembre 31,</b>                               | <b>2019</b>    | <b>2018</b>   |
|----------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Sueldos, salarios y demás remuneraciones           | 34,517         | 24,529        |
| Servicios prestados                                | 10,401         | 2,673         |
| Beneficios sociales indemnizaciones y otros        | 2,534          | 3,330         |
| Aportes a la seguridad social incluye fondos de re | 8,862          | 4,271         |
| Transporte                                         | 5,884          | 4,262         |
| Alimentación                                       | 3,216          | 1,575         |
| Gastos de viaje                                    | 2,079          | 1,836         |
| Publicidad y propaganda                            | 49             | -             |
| Mantenimiento y reparaciones                       | 10,475         | 2,107         |
| Jubilación patronal y desahucio                    | 3,609          | 502           |
| Gastos de gestión                                  | 4,863          | 2,211         |
| Seguros y reaseguros                               | 5,293          | 1,213         |
| Suministros de oficina                             | 3,010          | 2,650         |
| Servicios básicos                                  | 807            | 362           |
| Otros                                              | 6,596          | 3,638         |
|                                                    | <b>102,195</b> | <b>55,160</b> |

## 27. GASTOS FINANCIEROS.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

| <b>Diciembre 31,</b>        | <b>2019</b>  | <b>2018</b> |
|-----------------------------|--------------|-------------|
| Intereses, gastos bancarios | 1,643        | 559         |
|                             | <b>1,643</b> | <b>559</b>  |

## 28. OTROS INGRESOS.

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

| <b>Diciembre 31,</b>         | <b>2019</b>   | <b>2018</b>   |
|------------------------------|---------------|---------------|
| Otros ingresos no operativos | 36,095        | 12,618        |
|                              | <b>36,095</b> | <b>12,618</b> |

## 29. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS.

Un resumen de los saldos de cuentas por pagar a relacionadas, fue como sigue:

| <b>Diciembre 31,</b>                                | <b>2019</b>   | <b>2018</b> |
|-----------------------------------------------------|---------------|-------------|
| <b>Documentos y cuentas por cobrar relacionados</b> |               |             |
| Relacionada                                         | 42,642        | -           |
|                                                     | <b>42,642</b> | -           |

| <b>Diciembre 31,</b>                  | <b>2019</b>   | <b>2018</b>   |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Cuentas por pagar relacionadas</b> |               |               |
| Relacionada                           | 38,582        | 2,735         |
| Accionistas                           | 10,000        | 10,827        |
|                                       | <b>48,582</b> | <b>13,562</b> |

## 30. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2019 han sido aprobados por la Administración de la Compañía el 22 de mayo de 2020.