

1. OPERACIONES Y ASUNTOS RELEVANTES

1.1. Constitución y Operaciones –

Loyalty Auditores LOYAUDIT Cía. Ltda. fue constituida el 26 de Julio del año 2017 en la ciudad de Guayaquil, República del Ecuador. La compañía tiene por objeto dedicarse a las “actividades de preparación o auditorias de las cuentas financieras y examen y certificación de cuentas”, según calificación otorgada por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros con fecha Junio del año 2018.

1.2. Situación económica del país –

Ecuador lleva cinco años con una economía sin crecimiento. La previsión oficial que publica el Banco Central en su portal es que el PIB habría crecido 0.2% en 2019. Sin embargo, la Gerente del Banco Central informa que, como consecuencia de los eventos de octubre, la economía habría decrecido 0.2% el año pasado.

En 2019, el sector camaronero se destacó siendo su principal estrategia invertir en tecnología, lo cual les permitió incrementar la producción y bajar costos. Su principal mercado es China, el mayor mercado mundial.

Los sectores con mayor decrecimiento en 2019 fueron la refinación de petróleo y la administración pública, llegando a un -9.8% y -12.2% respectivamente.

A diciembre 2019, la inflación anual fue de -0.07%. La mayor apertura económica dificulta el alza de precios de los productos, mientras que la falta de la demanda interna desalienta el alza del costo de los servicios.

Según cifras del Gobierno, las exportaciones en el 2019 fueron de US\$ 22,329.4 millones, crecimiento de US\$ 701.4 millones o 3.2% en relación con el año anterior, mientras que las importaciones totales fueron US\$ 21,509.3 millones, decrecimiento de US\$ 596.4 millones o 2.7% en relación con el 2018. La Balanza Comercial tuvo, por lo tanto, un superávit de US\$ 820.1 millones y en relación con el año anterior US\$ 1,297.8 más que el resultado del 2018.

Las remesas del exterior alcanzaron US\$ 3,234 millones el 2019, un crecimiento del 6.7% en relación con el año anterior. El ingreso desde Estados Unidos representó el 58,47% del total de remesas, mientras que desde España e Italia llegaron el 24,72% y 4,87%, respectivamente. Según informe del Banco Central del Ecuador, se estableció que las remesas procedentes desde Estados Unidos aumentaron de USD 1 703 millones a USD 1 891 millones, entre el 2018 y el 2019, crecimiento del 11,01%.

LOYALTY AUDITORES LOYAUDIT CIA. LTDA.
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(Expresado en dólares de estados unidos de américa)

1.3. Aprobación de los Estados Financieros –

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2019, han sido emitidos con la aprobación de la Junta General de Socios, en sesión ordinaria de su junta general celebrada el 16 de marzo del 2020.

2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de los estados financieros.

2.1. Base de preparación de estados financieros –

Los presentes estados financieros de LOYALTY AUDITORES LOYAUDIT CIA. LTDA., se han preparado sobre la base del costo histórico de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el IASB (international Accounting Standard Board) que han sido adoptadas en Ecuador y representan la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas internacionales y aplicadas al ejercicio 2019.

2.2. Transacciones en moneda extranjera –

Moneda funcional y moneda de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros de la Compañía se expresan en la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera ("moneda funcional"). Los estados financieros se expresan en dólares estadounidenses, que es la moneda funcional y la de presentación de la Compañía. A menos que se indique lo contrario, las cifras incluidas en los estados financieros adjuntos están expresadas en dólares de los estados unidos de américa.

2.3. Efectivo y equivalentes de efectivo –

Incluye el efectivo disponible, depósitos a la vista en bancos.

2.4. Activos y pasivos financieros –

2.4.1. Clasificación

La Compañía clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: “activos financieros a valor razonable a través de ganancias y pérdidas” y “cuentas por cobrar a clientes”. Los pasivos financieros se clasifican en las siguientes categorías: “pasivos financieros a valor razonable a través de ganancias y pérdidas” y “otros pasivos financieros”. La clasificación depende del propósito para el cual se adquieren los activos o contrataron los pasivos financieros”. La Administración determina la clasificación de sus activos y pasivos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

Al 31 de diciembre del 2018, la Compañía mantuvo activos financieros en la categoría de “cuentas por cobrar a clientes”. De igual forma, la Compañía mantuvo pasivos financieros en la categoría de “cuentas por pagar a proveedores” cuyas características se explican seguidamente.

Cuentas por cobrar clientes: representados en el estado de situación financiera por las cuentas por cobrar a clientes. Son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en el activo corriente.

Pasivos financieros: representados en el estado de situación financiera por las cuentas por pagar a proveedores. Se incluyen en el pasivo corriente.

2.4.2. Reconocimiento y Medición inicial y posterior:

Reconocimiento –

La Compañía reconoce un activo o pasivo financiero en el estado de situación financiera a la fecha de la negociación, es decir, cuando se compromete a comprar o vender el activo o pagar el pasivo.

Medición inicial –

Los activos y pasivos financieros son medidos inicialmente a su valor razonable, más cualquier costo significativo atribuible a la transacción; siempre que el activo o pasivo financiero no sea designado como de valor razonable a través de ganancias y pérdidas. Con posterioridad al reconocimiento inicial la Compañía valoriza los mismos como se describe a continuación:

Medición posterior –

- a) Cuentas por cobrar: Posterior a su reconocimiento inicial se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo, la Compañía presenta las siguientes cuentas dentro de esta categoría:
 - (i) Cuentas por cobrar a clientes: Estas cuentas corresponden a los montos adeudados por los clientes por las ventas de los servicios realizadas en el curso normal de operaciones.

LOYALTY AUDITORES LOYAUDIT CIA. LTDA.
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(Expresado en dólares de estados unidos de américa)

Estas cuentas se registran a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado (pues se recuperan hasta en 30 días) menos la provisión por deterioro.

- b) Pasivos financieros: Posteriormente a su reconocimiento inicial se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo. En específico, la Compañía presenta las siguientes cuentas dentro de esta categoría:
- (i) Cuentas por pagar proveedores: Son obligaciones de pago por servicios adquiridos de proveedores locales en el curso normal de las operaciones. Se reconocen a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado pues no genera intereses y son pagaderas hasta 30 días.

2.5. Impuesto a la renta corriente –

El cargo por impuesto a la renta corriente se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del año que se devenga con base en el impuesto por pagar exigible. Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto del 22% de las utilidades gravables, la cual se reduce al 12% si las utilidades son reinvertidas por el contribuyente.

2.6. Reconocimiento de ingresos

Los ingresos comprenden el valor razonable de lo cobrado o por cobrar por la venta de sus servicios (principalmente por los servicios de consultoría y de diagnóstico financiero) en el curso normal de sus operaciones. Los ingresos muestran netos de IVA, rebajas y descuentos otorgados.

Los ingresos son reconocidos en la medida en que es probable que los beneficios económicos fluyen hacia la Compañía puedan ser medidos con fiabilidad y cuando la Compañía hace entrega de sus servicios al comprador o cliente y en consecuencia, transfieren los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de esos servicios y no mantiene el derecho a disponer de ellos, ni a mantener un control sobre los mismos.

3. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Categorías de instrumentos financieros

A continuación, se presentan los valores de libros de cada categoría de los instrumentos financieros al cierre del ejercicio 2019.

LOYALTY AUDITORES LOYAUDIT CIA. LTDA.
 NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
 (Expresado en dólares de estados unidos de américa)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Activos financieros medidos al costo		
Efectivo y equivalentes de efectivo	3,308.77	2,141.36
	<u>3,308.77</u>	<u>2,141.36</u>
Activos financieros medidos al costo amortizado		
Cuentas por cobrar clientes	6,130.40	4,223.00
Otras cuentas por cobrar	1,168.24	436.60
	<u>7,298.64</u>	<u>4,659.60</u>
Total activos financieros	<u>10,607.41</u>	<u>6,800.96</u>
Pasivos financieros medidos al costo amortizado		
Cuentas por pagar socios	2,004.90	4.90
Pasivos Laborales	108.00	216.00
Nóminas por Pagar	6,177.44	3,622.00
Beneficios Sociales por Pagar	689.08	785.90
Impuesto a la Renta por Pagar	298.12	
Otros impuestos por pagar SRI	778.88	621.60
	<u>778.88</u>	<u>621.60</u>
Total pasivos financieros	<u>10,056.42</u>	<u>5,250.40</u>

El valor en libros de las cuentas por cobrar, efectivo y equivalentes de efectivo, y otros activos y pasivos financieros se aproxima al valor razonable debido a la naturaleza de corto plazo de estos instrumentos.

4. EFECTIVO O EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Composición:

TJR

LOYALTY AUDITORES LOYAUDIT CIA. LTDA.
 NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
 (Expresado en dólares de estados unidos de américa)

	<u>2,019</u>	<u>2,018</u>
Banco de la Producción- Produbanco	3,292.26	2,141.36
Caja	16.51	
	<u>3,308.77</u>	<u>2,141.36</u>

5. OTRAS IMPUESTOS POR COBRAR

Composición:

	<u>2,019</u>	<u>2,018</u>
Crédito tributario (1)	293.76	-
Retenciones de IR efectuado por clientes	706.48	352.60
	<u>1,084.24</u>	<u>352.60</u>

6. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Composición:

	<u>2,019</u>	<u>2,018</u>
Nóminas por Pagar	6,177.44	3,622.00
Pasivos Laborales	108.00	216.00
IVA Ventas por Pagar	778.88	622.00
Beneficios Sociales por Pagar	689.08	785.90
Impuesto a la Renta por Pagar	298.12	
	<u>8,051.52</u>	<u>5,245.90</u>

TBR

LOYALTY AUDITORES LOYAUDIT CIA. LTDA.
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(Expresado en dólares de estados unidos de américa)

7. REFORMAS TRIBUTARIAS

Al cierre del año 2019 se promulgó la Ley de Simplificación y Progresividad Tributaria, la cual entró en vigor en enero del 2020. Entre los principales cambios tributarios se tiene:

- a) Se establece una contribución única y tributaria por 3 años, la cual será calculada sobre los ingresos iguales o mayores a US\$ 1 millón. La contribución no será crédito tributario ni gasto deducible. Tampoco será superior al 25% del IR del ejercicio fiscal 2018 y se pagará hasta el 31/mar/2020, 2021 y 2022;
- b) Dividendos pagados al exterior serán gravados con impuesto a la renta del 10% o 14% (paraísos fiscales);
- c) Se elimina el pago del anticipo de Impuesto a la renta. Ahora el pago del anticipo puede ser voluntario;
- d) Las personas con ingresos superiores a US\$ 100 mil no podrán deducirse los gastos personales;
- e) En 180 días a partir de la publicación de la ley, los servicios digitales serán gravados con IVA;
- f) Se incorporará un nuevo régimen impositivo para microempresas y emprendedores.

Debido a la situación del país y con el fin de recaudar mayores impuestos, se incrementan los porcentajes que se retienen por impuesto a la renta en la compra de bienes del 1% al 1.75% y en otras compras no específicamente contemplados en la ley la retención se incrementa del 2% al 2.75%.

8. CAPITAL SOCIAL

El capital autorizado, suscrito y pagado al 31 de diciembre del 2019 comprende 1.000 participaciones de socios ordinarias de valor nominal US\$ 1,00 cada una.

9. EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre del 2019 y el 15 de marzo del 2020 (fecha de emisión del Informe del Administrador) no se produjeron eventos que, en opinión de la Administración de la Compañía, pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros que no se hayan revelado en los mismos.



ECON. TERESITA GAVILANES CHAVEZ
GERENTE GENERAL