UNIDAD EDUCATIVA BILINGÜE NUESTRA FAMILIA UNEBNUFA CÍA. LTDA.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

POR EL EJERCICIO ECONÓMICO 2019 y 2018

ÍNDICE

CONTENIDO	**Página**
Siglas y abreviaturas utilizadas	
INFORME DE AUDITORÍA INDEPENDIENTE	
Dictamen profesional de los Auditores Independientes	3
Estados de situación financiera	6
Estados de resultados	7
Estados de cambios en el patrimonio	8
Estados de flujos de efectivo	9
Nota a los estados financieros	11 en adelante

RELACIÓN DE SIGLAS Y ABREVIATURAS

CONTENIDO	SIGNIFICADO
La Compañía	UNIDAD EDUCATIVA BILINGÜE NUESTRA FAMILIA UNEBNUFA CÍA. LTDA.
IASB	Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad
IASC	Fundación del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad
IVA	Impuesto al valor agregado
IRF	Impuesto de retención en la fuente
IR	Impuesto a la renta
NCI	Normas de control interno
NIC	Normas Internacionales de Contabilidad
NIIF	Normas Internacionales de Información Financiera
N°	Número
RO	Registro oficial
SRI	Servicio de Rentas Internas
USD	Dólares de los Estados Unidos de América.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES
Cuenca, 29 de Mayo de 2020

A la Junta General de Socios de:
UNIDAD EDUCATIVA BILINGÜE NUESTRA FAMILIA UNEBNUFA CÍA. LTDA.

Informe sobre la auditoría a los estados financieros

Opinión
Hemos auditado los estados financieros adjuntos de **UNIDAD EDUCATIVA BILINGÜE NUESTRA FAMILIA UNEBNUFA CÍA. LTDA.,** al 31 de Diciembre de 2019 y 2018, que comprenden: estado de situación financiera, estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio, de flujo de efectivo; por el año terminado en esa fecha, un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

En nuestra opinión, los estados financieros mencionados en el primer párrafo expresan la imagen fiel, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de **UNIDAD EDUCATIVA BILINGÜE NUESTRA FAMILIA UNEBNUFA CÍA. LTDA.,** al 31 de Diciembre de 2019 y 2018, los resultados de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para Pequeñas y Medianas Entidades PYMES y disposiciones emitidas por Superintendencia de Compañías.

Fundamento de la opinión
Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe.
Considerando que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y apropiada para expresar nuestra opinión de auditoría.

Independencia
Somos independientes de La Compañía de acuerdo con el código de ética y de conformidad con lo requerido en la Resolución de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros No. SCVS-INC-DNCDN-2016-011.

Responsabilidad de la Administración de La Compañía por los estados financieros
La administración de La Compañía es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con normas internacionales de información financiera NIIF para PYMES y de los controles internos que considere relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados financieros que no estén afectados por distorsiones significativas, sean éstas causadas por fraude o error.
En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de La Compañía para continuar como una empresa en marcha, revelando, según sea

aplicable, asuntos relacionados de la contabilidad. A menos que la administración tenga la intención de liquidar a La Compañía o de cesar sus operaciones.
Los encargados de la administración son responsables de supervisar el proceso de información financiera de La Compañía.

Responsabilidad del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros.
Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales, si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.
Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. Nosotros también:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de La Compañía.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de utilizar, por parte de los Administradores, la base contable de supuesto de negocio en marcha y basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre la existencia, o no, de una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la compañía para continuar como un negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se nos requiere llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden causar que La Compañía no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las notas a éstos, que representan las transacciones y los hechos subyacentes de un modo que logre una presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables de la administración de La Compañía en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría

planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Nuestra opinión sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias de La Compañía, como agente de retención y percepción, así como el pago y determinación de los diferentes impuestos, por el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2019, se emite por separado en el informe denominado "Informe de Cumplimiento de las Obligaciones Tributarias". Según lo establece la legislación tributaria vigente en el Ecuador, que establece su presentación hasta el 30 de Noviembre de 2020.

Nexoauditores Nexaudit Cia. Ltda.

SC.- RNAE N° 942.

Ing. Com. CPA. Saúl Vázquez León, MCF
Socio - Gerente
Registro CPA 28990

UNIDAD EDUCATIVA BILINGÜE NUESTRA FAMILIA UNEBNUFA CÍA. LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

	Notas	2019	2018
Activo			
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes al efectivo	2	41.356	113.940
Activos financieros	3	38.744	41.894
Servicios y otros pagos anticipados		8.431	9.244
Activos por impuestos corrientes	4	10.546	10.098
Activo no corriente			
Propiedades, planta y equipo	5	1.155.300	928.841
Activos por impuestos diferidos	6	7.672	4.161
TOTAL ACTIVOS		**1.262.050**	**1.108.179**
Pasivo			
Pasivo corriente			
Cuentas y documentos por pagar	7	3.444	1.209
Obligaciones con instituciones financieras	8	45.885	34.425
Otras obligaciones corrientes	9	71.199	109.715
Anticipos de clientes		19.340	1.151
Otros pasivos corrientes		39.095	2.855
Pasivo no corriente			
Obligaciones con instituciones financieras	8	157.743	25.991
Cuentas por pagar diversas/relacionadas	10	156.800	156.800
Provisiones por beneficios a empleados	11	217.967	182.485
TOTAL PASIVO		**711.473**	**514.633**
Patrimonio neto			
Capital	12	2.080	2.080
Aportes de socios o accionistas para futura capitalización		17.871	17.871
Reservas		3.126	3.126
Otros resultados integrales	13	447.581	454.118
Resultados acumulados		81.347	46.342
Resultados del ejercicio		(1.428)	70.009
TOTAL PATRIMONIO		**550.577**	**593.546**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**1.262.050**	**1.108.179**

Lcda. Eulalia Loyola Carrasco
GERENTE

CPA. Fabiola Peralta Zuñiga
CONTADORA

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Escaneado con CamScanner

UNIDAD EDUCATIVA BILINGÜE NUESTRA FAMILIA UNEBNUFA CÍA. LTDA.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

	Notas	2019	2018
Venta de bienes		960.552	1.026.641
(-) descuento en ventas		(59.017)	(51.587)
Otros ingresos		4.146	9.086
Ventas netas		**905.681**	**984.140**
Costo de ventas y producción		(803.611)	(782.254)
Utilidad bruta en ventas		**102.070**	**201.886**
Gastos Administrativos	14	(56.692)	(47.725)
Gastos financieros		(29.860)	(29.380)
Otros gastos		(8.569)	(5.718)
Resultado del ejercicio antes de impuestos		**6.950**	**119.063**
15% participación trabajadores	15	(1.042)	(17.859)
Impuesto a la renta causado	15	(10.847)	(35.356)
Resultado del ejercicio después de impuestos		**(4.940)**	**65.848**
(+) ingreso por impuesto diferido		3.511	4.161
Resultado del ejercicio después de impuestos diferidos		**(1.428)**	**70.009**
Componentes del otro resultado integral		(6.537)	33.262
Resultado integral del ejercicio después de impuestos		**(7.965)**	**103.271**

Lcda. Eulalia Loyola Carrasco
GERENTE

CPA. Fabiola Peralta Zuñiga
CONTADORA

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Escaneado con CamScanner

UNIDAD EDUCATIVA BILINGÜE NUESTRA FAMILIA UNEBNUFA CÍA. LTDA.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

	Capital	Aportes de socios o accionistas para futura capitalización	Reserva legal	Superávit por revaluación de propiedades, planta y equipo	Otros Superávit por revaluación - Ganancias y pérdidas actuariales acumuladas	Ganancias acumuladas	Resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF	Reserva de capital	Ganancia neta del período	(-) pérdida neta del período	Total Patrimonio
Saldo inicial 01 enero 2018	2.080	17.871	3.126	427.916	(7.061)	2.707	21.309	18.717	3.609	-	490.275
Transferencia de Resultados a otras cuentas patrimoniales						3.609			(3.609)		-
Resultado Integral Total del Año (Ganancia o pérdida del ejercicio)					33.262				70.009		103.271
Saldo inicial 31 diciembre 2018	2.080	17.871	3.126	427.916	26.201	6.316	21.309	18.717	70.009	-	593.546
Dividendos						(35.004)					(35.004)
Transferencia de Resultados a otras cuentas patrimoniales						70.009			(70.009)		-
Resultado Integral Total del Año (Ganancia o pérdida del ejercicio)					(6.537)					(1.428)	(7.965)
Saldo final 31 diciembre 2019	2.080	17.871	3.126	427.916	19.665	41.320	21.309	18.717	-	(1.428)	550.577

Lcda. Eulalia Loyola Carrasco
GERENTE

CPA. Fabiola Peralta Zuñiga
CONTADORA

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Escaneado con CamScanner

UNIDAD EDUCATIVA BILINGÜE NUESTRA FAMILIA UNEBNUFA CÍA. LTDA.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO – MÉTODO DIRECTO
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

	2019	2018
INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL DE EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO	**(72.584)**	**35.420**
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	**77.926**	**108.026**
Clases de cobros por actividades de operación	**918.804**	**936.447**
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	917.656	936.447
Otros cobros por actividades de operación	1.148	-
Clases de pagos por actvidades de operación	**(779.809)**	**(787.023)**
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(130.621)	(86.739)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(599.342)	(652.592)
Otros pagos por actividades de operación	(49.846)	(47.693)
Intereses pagados	**(29.860)**	**(29.380)**
Impuestos a las ganancias pagados	**(35.356)**	**(12.018)**
Otras entradas (salidas) de efectivo	**4.146**	**-**
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	**(258.718)**	**(2.150)**
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	(258.718)	(2.150)
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	**108.208**	**(70.456)**
Financiación por préstamos a largo plazo	148.575	(45.456)
Pagos de préstamos	(5.363)	-
Dividendos pagados	(35.004)	-
Otras entradas (salidas) de efectivo	-	(25.000)
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	**(72.584)**	**35.420**
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	**113.940**	**78.520**
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	**41.356**	**113.940**

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

UNIDAD EDUCATIVA BILINGÜE NUESTRA FAMILIA UNEBNUFA CÍA. LTDA.

ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
CONCILIACIÓN DEL RESULTADO CON PARTIDAS QUE NO CONSTITUYEN FLUJO DE EFECTIVO.

	2019	2018
CONCILIACIÓN ENTRE LA GANANCIA (PÉRDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN		
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	6.950	119.063
AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:	36.705	13.963
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	32.259	33.024
Ajustes por gastos por deterioro (reversiones por deterioro) reconocidas en los resultados del periodo	1.388	403
Ajustes por gastos en provisiones (beneficios sociales)	17.973	(3.673)
Ajustes por gasto por impuesto a la renta	(7.336)	(35.356)
Ajustes por gasto por participación trabajadores	(1.042)	(17.859)
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo	(6.537)	37.423
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:	34.271	(25.000)
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	4.102	(33.919)
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	(2.706)	-
(Incremento) disminución en anticipos de proveedores	813	(6.524)
(Incremento) disminución en otros activos	(3.959)	(4.424)
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	2.235	(4.586)
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	12.087	25.682
Incremento (disminución) en beneficios empleados	3.145	14.799
Incremento (disminución) en anticipos de clientes	18.189	(18.338)
Incremento (disminución) en otros pasivos	366	2.310
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	77.926	108.026

Lcda. Eulalia Loyola Carrasco
GERENTE

CPA. Fabiola Peralta Zuñiga
CONTADORA

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

CS Escaneado con CamScanner

UNIDAD EDUCATIVA BILINGÜE NUESTRA FAMILIA UNEBNUFA CÍA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

1. INFORMACIÓN GENERAL

UNIDAD EDUCATIVA BILINGÜE NUESTRA FAMILIA UNEBNUFA CÍA. LTDA.- Fue constituida, mediante escritura pública el 06 de Junio de 1996 en la ciudad de Cuenca – Ecuador, según resolución de la Superintendencia de Compañías el 12 de Junio de 1996, con número 151 e inscrita en el Registro Mercantil el 21 de Junio de 1996.

Con fecha 15 de Noviembre de 2001, según resolución de la Superintendencia de Compañías N° 910, se aprueba un aumento de capital, documento que se inscribió en el Registro Mercantil 11 de Diciembre del 2001.

La Superintendencia de Compañías con resolución N° 674, con fecha 10 de Noviembre de 2003, aprueba el cambio del objeto social de la empresa, el mismo que es inscrito en el Registro Mercantil el 12 de Diciembre de 2003.

El objeto social reformado de La Compañía es la creación de un establecimiento educacional con niveles pre-primario, primario, secundario, así como la creación de un instituto de post-bachillerato de carreras técnicas y cortas, y un colegio post-ciclo básico, acorde al avance tecnológico y de las necesidades de la comunidad,impartir cursos, seminarios, talleres y conferencias de nivelacion academica, establecer una libreria y papeleria para la venta de artículos relativos a la educación. Enseñanza. Educación primaria (desarrolla las capacidades, habilidades, destrezas y competencias de las niñas, niños y adolescentes, está compuesta por siete años de estudios, comprende el impartir formación académica y otras tareas relacionadas a los estudiantes de primero hasta séptimo de básica, que proporcionan una sólida educación para lectura, escritura y matemáticas, así como un nivel elemental de comprensión de disciplinas como: historia, geografía, ciencias, etcétera; puede ser provista.

El domicilio principal de La Compañía se encuentra en la ciudad de Cuenca, en la Avenida 27 de Febrero N°13-22 y Avenida 10 de Agosto.

1.1. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Resumen de principales políticas de contabilidad adoptadas en la preparación de los estados financieros se resumen a continuación:

Bases de preparación de los estados financieros.- Los estados financieros de La Compañía han sido preparados de acuerdo con:

- NIIF para PYMES. Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico.
- En general el costo histórico está basado en el valor razonable de las transacciones. Valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición.
- La preparación de los estados financieros de acuerdo con NIIF PYMES requiere el uso de ciertos estimados contables críticos y que la gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables.
- En las áreas que involucran un mayor grado de juicio o complejidad están los supuestos y estimados como el deterioro de cartera, vida útil de PPyE y estimación de Jubilación y Desahucio.

UNIDAD EDUCATIVA BILINGÜE NUESTRA FAMILIA UNEBNUFA CÍA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

Aprobación de los estados financieros

Los estados financieros al 31 de Diciembre de 2019 han sido emitidos de manera preliminar con la autorización de la Gerencia de La Compañía, para posteriormente ser puestos a consideración de la Junta General de Socios, para su aprobación definitiva.

Importancia relativa y materialidad

Los hechos económicos se presentan de acuerdo con su importancia relativa o materialidad.

Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación, entre otros, al activo total, al activo corriente y no corriente, al pasivo total, al pasivo corriente y no corriente, al patrimonio o a los resultados del ejercicio, según corresponda.

Clasificación de saldos en corriente y no corriente

La Compañía presenta los activos y pasivos en el estado de situación financiera en base a la clasificación de corrientes o no corrientes. Un activo se clasifica como corriente cuando:

- Se espera realizarlo, o se pretende venderlo o consumirlo, en su ciclo normal de explotación;
- Se mantiene principalmente con fines de negociación;
- Se espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes a la fecha del período sobre el que se informa, o;
- Es efectivo o equivalente de efectivo, a menos que tenga restricciones, para ser intercambiado o usado para cancelar un pasivo al menos durante doce meses siguientes a partir de la fecha del período sobre el que se informa.

Los activos no mencionados en el listado anterior se clasifican como no corrientes.

Un pasivo se clasifica como corriente cuando:

- Se espera sea cancelado en el ciclo normal de explotación;
- Se mantiene principalmente con fines de negociación;
- Deba liquidarse durante los doce meses siguientes a la fecha del período sobre el que se informa, o;
- No tenga un derecho incondicional para aplazar su cancelación, al menos, durante los doce meses siguientes a la fecha del período sobre el que se informa.

La Compañía clasifica el resto de sus pasivos como no corrientes.

Moneda Funcional

La moneda funcional de La Compañía, es el dólar de los Estados Unidos de América el cual es la moneda de circulación en el Ecuador. A menos que se indique lo contrario, las cifras incluidas en los estados financieros adjuntos están expresadas en dólares estadounidenses.

Cambios en el poder adquisitivo de la moneda

El Índice de Precios al Consumidor (IPC), es un indicador económico que mide la evolución del nivel general de precios correspondiente al conjunto de artículos (bienes y servicios) de consumo, adquiridos por los hogares del área urbana del país. Su proceso de construcción prioriza fines de seguimiento macroeconómico y no microeconómicos de bienestar. El Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, determinó los siguientes porcentajes de inflación en los últimos tres años:

Años	Inflación
2017	(0,20%)
2018	0,27%
2019	(0,07%)

Partes relacionadas

Para efectos tributarios se considerarán partes relacionadas a las personas naturales o sociedades, domiciliadas o no en el Ecuador, en las que una de ellas participe directa o indirectamente en la dirección, administración, control o capital de la otra; o en las que un tercero, sea persona natural o sociedad domiciliada o no en el Ecuador, participe directa o indirectamente, en la dirección, administración, control o capital de éstas.

Se considerarán partes relacionadas, entre otros casos los siguientes:

- La sociedad matriz y sus sociedades filiales, subsidiarias o establecimientos permanentes.
- Las sociedades filiales, subsidiarias o establecimientos permanentes, entre sí.
- Las partes en las que una misma persona natural o sociedad, participe indistintamente, directa o indirectamente en la dirección, administración, control o capital de tales partes.
- Las partes en las que las decisiones sean tomadas por órganos directivos integrados en su mayoría por los mismos miembros.
- Las partes, en las que un mismo grupo de miembros, socios o accionistas, participe indistintamente, directa o indirectamente en la dirección, administración, control o capital de éstas.
- Los miembros de los órganos directivos de la sociedad con respecto a la misma, siempre que se establezcan entre éstos relaciones no inherentes a su cargo.
- Los administradores y comisarios de la sociedad con respecto a la misma, siempre que se establezcan entre éstos relaciones no inherentes a su cargo.
- Una sociedad respecto de los cónyuges, parientes hasta el cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad de los directivos; administradores; o comisarios de la sociedad.
- Una persona natural o sociedad y los fideicomisos en los que tenga derechos.

1.2. NOTAS ESPECÍFICAS QUE SUSTENTAN LAS CUENTAS CONTABLES PRESENTADAS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Registra los recursos de alta liquidez de los cuales dispone la entidad para sus operaciones regulares y que no está restringido su uso, se registran en efectivo o equivalente de efectivo partidas como: caja, depósitos bancarios a la vista y de otras instituciones financieras, e inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

Activos financieros

Es cualquier activo que posea un derecho contractual a recibir efectivo u otro activo financiero de otra entidad; o a intercambiar activos financieros o pasivos financieros con otra entidad, en condiciones que sean potencialmente favorables para la entidad. Son medidos inicialmente a su valor razonable (reconocido en activo o pasivo), más cualquier costo atribuible a la transacción. Al 31 de Diciembre de 2019, La Compañía mantuvo activos financieros en las siguientes categorías:

Cuentas por cobrar clientes: Posterior a su reconocimiento inicial se registran a su valor nominal. Estas cuentas corresponden a los montos adeudados por la venta de productos

realizadas en el curso normal de operaciones. No generan intereses y se recuperan en el corto plazo.

Deterioro de cuentas por cobrar.- Cuando existe evidencia de deterioro de las cuentas por cobrar, el importe de esta cuenta se reducirá mediante una estimación, para efectos de su presentación en estados financieros. Se registrará la provisión por la diferencia entre el valor en libros de las cuentas por cobrar menos el importe recuperable de las mismas. La Compañía, en base al análisis de morosidad de sus clientes, realiza la estimación anual de deterioro de las cuentas por cobrar.

Baja de activos y pasivos financieros.- Un activo financiero se elimina cuando expiran los derechos a recibir los flujos de efectivo del activo o si La Compañía transfiere el activo a un tercero sin retener sustancialmente los riesgos y beneficios del activo. Un pasivo es eliminado cuando las obligaciones de la Compañía especificadas en el contrato se han liquidado.

Servicios y otros pagos anticipados
Se registran los seguros, arriendos, anticipos a proveedores u otro tipo de pago realizado por anticipado y que no hayan sido devengados al cierre del ejercicio económico.

Activos por impuestos corrientes
Registra los créditos tributarios por impuesto al valor agregado e impuesto a la renta, así como las retenciones que le han efectuado por concepto de impuesto a la renta y anticipos pagados del año que se declara.

Impuesto corriente.- Se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles y partidas que no serán gravables o deducibles. El pasivo de La Compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando la tasa fiscal del 22%.

Impuestos diferidos
El impuesto diferido es reconocido con base en las diferencias temporarias entre el importe en libros de los activos y pasivos de La Compañía y las bases fiscales correspondientes utilizadas para determinar la ganancia fiscal, de la siguiente manera:

- Los activos por impuestos diferidos fueron reconocidos para todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la entidad disponga de ganancias fiscales futuras que permitan su utilización.

La medición de los pasivos por impuestos diferidos y los activos por impuestos diferidos refleja las consecuencias fiscales que se derivarán de la forma en que la entidad espera, al final del periodo sobre el que se informa, recuperar o liquidar el importe en libros de sus activos y pasivos. Los activos y pasivos por impuestos diferidos se miden empleando las tasas del impuesto a la renta que se espera sean utilizadas en el periodo en que el activo se realice y el pasivo se cancele.
El estado de situación financiera de La Compañía presenta sus activos y pasivos por impuestos diferidos por separado, excepto cuando: i) existe el derecho legal de compensar estas partidas ante la misma autoridad fiscal, y, ii) se derivan de partidas con la misma autoridad fiscal y, iii) la Compañía tiene la intención de liquidar sus activos y pasivos por impuestos diferidos como netos.

Ajustes por cambios en la tasa del impuesto a la renta y otros ajustes.- Un cambio en

las tasas o en las normativas fiscales, una reestimación de la recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos; o un cambio en la forma esperada de recuperar el importe en libros de un activo, son los que reconocerán al impuesto diferido en el resultado del periodo, excepto en la medida en que se relacione con partidas previamente reconocidas fuera de los resultados del periodo.

Registro de los impuestos corrientes y diferidos.- Los impuestos corrientes y diferidos, se reconocen como ingresos o gastos y se incluyen en el estado de resultados del periodo que se informa, excepto en la medida en que hayan surgido de una transacción o sucesos que se reconoce fuera de dicho estado, ya sea en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, en cuyo caso el impuesto también se reconoce fuera del resultado.

Propiedades, planta y equipo

Se incluirán los activos de los cuales sea probable obtener beneficios futuros, se esperan utilicen por más de un período y que el costo pueda ser valorado con fiabilidad; se lo utilicen en la producción o suministro de bienes y servicios, o se utilicen para propósitos administrativos.

- Medición en el momento del reconocimiento.- Las partidas se miden inicialmente por su costo de adquisición.
- Medición posterior al reconocimiento: modelo del costo.- Después del reconocimiento inicial, son registradas al costo menos la depreciación acumulada. Los gastos de reparaciones y mantenimiento se imputan a resultados en el período en que se producen.
- Método de depreciación y vidas útiles.- El costo de propiedades, planta y equipo se deprecia de acuerdo con el método de línea recta.

A continuación se presentan las vidas útiles usadas en el cálculo de la depreciación:

Item	Vida útil en años (promedio)	Deprec. %
Edificio (administración)	20	5
Edificio (educación)	35	3
Muebles y enseres	10	10
Equipo de audiovisuales y sonido	5	20
Equipo de computación	5	20
Vehículos	5	20

El valor residual de estos activos, la vida útil y el método de depreciación seleccionado son revisados y ajustados, si fuera necesario, a la fecha de cada estado de situación financiera, para asegurar que el método y el período de la depreciación sean consistentes con el beneficio económico y las expectativas de vida de las partidas de propiedades, planta y equipo.

Retiro o venta de propiedad, planta y equipo.- La utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de una partida de propiedades, planta y equipo es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo y se reconoce en resultados.

Cuentas y documentos por pagar

Obligaciones provenientes exclusivamente de las operaciones comerciales de la entidad en favor de terceros, registradas a su valor nominal.

Obligaciones con instituciones financieras

En esta cuenta se registran las obligaciones con instituciones financieras con plazos de vencimiento corriente y no corriente y llevados al costo amortizado utilizando tasas efectivas de interés.

Otras obligaciones corrientes
Comprende las obligaciones con las entidades gubernamentales, como el Servicio de Rentas Internas, IESS, obligaciones laborales y pago de dividendos.

Obligaciones laborales.- Los beneficios laborales comprenden todas las retribuciones que La Compañía proporciona a sus empleados a cambio de sus servicios. Existen beneficios de corto plazo, aquellos que se esperan liquidar totalmente en el término de 12 meses siguientes al cierre del periodo en el que los empleados prestaron sus servicios. Y los beneficios que se esperan liquidar en el largo plazo. Estos beneficios son reconocidos en los resultados del periodo que se informa en la medida en que se devengan. La legislación laboral ecuatoriana vigente establece los siguientes beneficios laborales:

1. Participación laboral: Corresponde al 15% de participación que los empleados tienen sobre las utilidades líquidas (diferencia entre ingresos y gastos de cada periodo contable) reportadas por los empleadores. En el presente período La Compañía registra pérdidas, motivo por el cual no procede dicha distribución.
2. Vacaciones: Los empleados que presten sus servicios por más de 12 meses, tienen derecho a gozar anualmente de 15 días de descanso que serán remunerados por el empleador.
3. Otros beneficios a corto plazo: La décimo tercera remuneración, el décimo cuarto sueldo, los fondos de reserva y otros beneficios laborales a corto plazo se reconocen mensualmente en los resultados del periodo que se informa. Estos beneficios son cancelados en las fechas exigibles de pago establecidas en legislación laboral vigente.

Dividendos .- La distribución de dividendos a los socios de La Compañía disminuye el patrimonio y se reconocen como pasivos corrientes en los estados financieros en el periodo en el que los socios resuelven en Junta General declarar y distribuir dividendos.

Pasivo a largo plazo.- Posterior 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:

Cuentas por pagar a partes relacionadas
Corresponden a obligaciones por compras de servicios y financiamientos por préstamos recibidos. Se registran como sigue:

a) Comerciales, se registran a su valor inicial y posteriormente a su valor nominal, no devengan intereses y son pagaderas a corto y largo plazo.
b) Financiamiento, por préstamos recibidos de sus relacionados que se registran a su valor inicial, no devengan intereses, se liquidan en el largo plazo.

Provisiones.- Debe reconocerse una provisión cuando se den las siguientes condiciones:

(a) La entidad tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado;
(b) es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación; y
(c) puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

De no cumplirse las tres condiciones indicadas, la entidad no reconoce la provisión.

Provisión para jubilación patronal y desahucio
Se establece en base al estudio actuarial realizado anualmente al cierre del período contable, el incremento de las reservas es registrado con cargo a resultado del año. El derecho a jubilación patronal según lo establece el Código del Trabajo está condicionado a la permanencia del empleado por al menos 20 años de servicio. El método actuarial para calcular las reservas matemáticas es el "método prospectivo" o método de crédito unitario proyectado según lo determina NIIF; este método permite cuantificar el valor presente de la obligación futura. Para este estudio, La Compañía ha contratado a Volrisk Consultores Actuariales Cía. Ltda., una empresa especializada, debidamente calificada por los organismos de control.

Capital suscrito o asignado
En esta cuenta se registra el monto total del capital representado por participaciones, valor que se encuentra inscrito en el Registro Mercantil.

Aporte de socios para futuras capitalizaciones
Comprende los aportes efectuados por los socios, para futuras capitalizaciones.

Reserva legal
La Ley de Compañías establece destinar un porcentaje no menor al 5% de la utilidad neta anual para el fondo de reserva legal, hasta que represente mínimo el 20% del capital pagado. El saldo de esta reserva puede ser capitalizado o utilizado para cubrir pérdidas.

Superávit por revaluación
El superávit de revaluación de un elemento de propiedades, planta y equipo incluido en el patrimonio podrá ser transferido directamente a ganancias acumuladas, cuando se produzca la baja en cuentas del activo. Esto podría implicar la transferencia total del superávit cuando la entidad disponga del activo. No obstante, parte del superávit podría transferirse a medida que el activo fuera utilizado por la entidad. En ese caso, el importe del superávit transferido sería igual a la diferencia entre la depreciación calculada según el valor revaluado del activo y la calculada según su costo original. Las transferencias desde las cuentas de superávit de revaluación a ganancias acumuladas no pasarán por el resultado del periodo.

Otros resultados integrales (ORI)
Reflejan el efecto neto por ganancias y pérdidas actuariales.

Ganancias acumuladas
Contiene las utilidades netas acumuladas, de períodos anteriores.

Resultados acumulados por adopcion por primera vez de las NIIF
Se registra el efecto neto de todos los ajustes realizados contra Resultados Acumulados, producto de la aplicación de las NIIF por primera vez, conforme establece cada una de las normas.

Reserva de capital
Representan un ajuste contable de años anteriores, cuando la compañía presentaba sus estados financieros en la moneda de sucres, bajo las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC.

Reconocimiento de ingresos
La entidad contabilizará un contrato con un cliente que queda dentro del alcance de esta

Norma sólo cuando se cumplan todos los criterios siguientes:

- las partes del contrato han aprobado el contrato (por escrito, oralmente o de acuerdo con otras prácticas tradicionales del negocio) y se comprometen a cumplir con sus respectivas obligaciones;
- la entidad puede identificar los derechos de cada parte con respecto a los bienes o servicios a transferir;
- la entidad puede identificar las condiciones de pago con respecto a los bienes o servicios a transferir;
- el contrato tiene fundamento comercial (es decir, se espera que el riesgo, calendario o importe de los flujos de efectivo futuros de la entidad cambien como resultado del contrato); y
- es probable que la entidad recaude la contraprestación a la que tendrá derecho a cambio de los bienes o servicios que se transferirán al cliente. Para evaluar si es probable la recaudación del importe de la contraprestación, una entidad considerará sólo la capacidad del cliente y la intención que tenga de pagar esa contraprestación a su vencimiento. El importe de la contraprestación al que la entidad tendrá derecho puede ser menor que el precio establecido en el contrato si la contraprestación es variable, porque la entidad puede ofrecer al cliente una reducción de precio.

Costos y gastos

Son registrados por el método del devengado, conforme se dan los hechos económicos independientes de su pago. Incluye tanto gastos como pérdidas que surgen de la actividad ordinaria de la entidad.

Se reconoce un gasto en el estado de resultados cuando ha surgido un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un decremento en los activos o un incremento en los pasivos; y, además el gasto puede medirse con fiabilidad. En definitiva, esto significa que tal reconocimiento del gasto ocurre simultáneamente con el reconocimiento de incrementos en los pasivos o decrementos en los activos.

Impuesto a las ganancias.- Conforme lo establecen las leyes ecuatorianas, La Compañía establece y cancela el 15% de participación a trabajadores calculados de la utilidad contable y el impuesto a la renta según las disposiciones tributarias vigentes.

Impuesto a la renta.- La Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, establece la tarifa de impuesto a la renta para sociedades del 22% en los años 2019 y 2018; y en caso en el que este impuesto sea menor al anticipo determinado, este último se convierte en el impuesto definitivo.

1.3. ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRÍTICOS

La preparación de los presentes estados financieros en conformidad con NIIF para PYMES requiere que la administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros. En opinión de la administración, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

A continuación se presentan las estimaciones y juicios contables críticos que la administración de La Compañía ha utilizado en el proceso de aplicación de los criterios contables:

- **Estimaciones para deterioro de cartera**.- Se determina en base a la evidencia objetiva, considerando las dificultades financieras del deudor, la probabilidad de que el deudor entre en quiebra o reorganización financiera, la mora o falta de pagos se consideran indicadores de que la cuenta a cobrar se ha deteriorado. Al 31 de diciembre, La Compañía realiza estimaciones de deterioro para cuentas por cobrar con no relacionados.
- **Estimación de vida útil de los activos de propiedad, planta y equipo.**- La estimación de la vida útil y valor residual se efectúan de acuerdo a lo mencionado en las políticas contables.
- **Provisiones para obligaciones por beneficios definidos**.- El valor presente de las provisiones para obligaciones depende de varios factores que son determinados en función de un cálculo actuarial basados en varios supuestos. Estos supuestos utilizados para determinar el valor presente de estas obligaciones incluyen una tasa de descuento. Cualquier cambio en los supuestos impacta en el valor en libros de las provisiones de estos beneficios.

1.4. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

Factores de riesgos financieros.- La Compañía se encuentra expuesta a riesgos de mercado, de liquidez y de operación. Estos riesgos son evaluados en términos de probabilidades de ocurrencia e impacto para ser mitigados con mecanismos de acuerdo a su naturaleza.

- Riesgos de mercado nacional.- Los principales riesgos a los que está expuesta la compañía en el mercado, son la reducción de demanda y exposición a las variaciones de precio. La empresa ha estado trabajando para mitigar estos riesgos mediante la diversificación de sus clientes, nuevos productos y posicionamiento de la empresa.
- Riesgo de tasa de interés.- Existe una baja volatilidad de las tasas en el mercado ecuatoriano, según lo publica el Banco Central:

1. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES PARA EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO, PÚBLICO Y, POPULAR Y SOLIDARIO

Tasas Referenciales		Tasas Máximas	
Tasa Activa Efectiva Referencial para el segmento:	% anual	Tasa Activa Efectiva Máxima para el segmento:	% anual
Productivo Corporativo	9.14	Productivo Corporativo	9.33
Productivo Empresarial	9.92	Productivo Empresarial	10.21
Productivo PYMES	10.88	Productivo PYMES	11.83
Productivo Agrícola y Ganadero**	8.48	Productivo Agrícola y Ganadero**	8.53
Comercial Ordinario	8.67	Comercial Ordinario	11.83
Comercial Prioritario Corporativo	8.68	Comercial Prioritario Corporativo	9.33
Comercial Prioritario Empresarial	9.78	Comercial Prioritario Empresarial	10.21
Comercial Prioritario PYMES	10.95	Comercial Prioritario PYMES	11.83
Consumo Ordinario	16.27	Consumo Ordinario	17.30
Consumo Prioritario	16.74	Consumo Prioritario	17.30
Educativo	9.46	Educativo	9.50
Educativo Social[3]	6.51	Educativo Social[3]	7.50
Vivienda de Interés Público	4.74	Vivienda de Interés Público	4.99
Inmobiliario	10.14	Inmobiliario	11.33
Microcrédito Agrícola y Ganadero**	19.26	Microcrédito Agrícola y Ganadero**	20.97
Microcrédito Minorista [1•]	25.00	Microcrédito Minorista [1•]	28.50
Microcrédito de Acumulación Simple [1•]	23.41	Microcrédito de Acumulación Simple [1•]	25.50
Microcrédito de Acumulación Ampliada [1•]	20.14	Microcrédito de Acumulación Ampliada [1•]	23.50
Microcrédito Minorista [2•]	22.60	Microcrédito Minorista [2•]	30.50
Microcrédito de Acumulación Simple [2•]	22.66	Microcrédito de Acumulación Simple [2•]	27.50
Microcrédito de Acumulación Ampliada [2•]	20.84	Microcrédito de Acumulación Ampliada [2•]	25.50
Inversión Pública	8.51	Inversión Pública	9.33

- Riesgo de liquidez.- Las principales fuentes de liquidez de La Compañía, son los flujos de efectivo provenientes de sus actividades comerciales ordinarias y préstamos

bancarios. Para administrar la liquidez de corto plazo, la compañía utiliza flujos de caja, los cuales son ajustados y monitoreados constantemente por la Administración, con el fin de agilitar sus coberturas de efectivo y de ser necesario buscar apalancamiento en sus proveedores o instituciones financieras.

- Riesgo de capital.- El objetivo de la administración es proteger el capital o patrimonio como una base que permita cumplir metas importantes como son: La rentabilidad de la operación, buscar y mantener el liderazgo gracias a los productos y a la tecnología y lograr la permanencia en el tiempo.
- Riesgo de crédito.- Surge de la exposición al crédito de los clientes, que incluye a los saldos pendientes de las cuentas por cobrar y las transacciones comprometidas. Respecto a la exposición de crédito a los clientes, el departamento de crédito mantiene políticas, manuales y herramientas tecnológicas en la concesión de cupos de crédito, que minimizan los riesgos de recuperación de crédito.

La Compañía mantiene su efectivo y equivalente, con las entidades detalladas. La calificación de riesgo es tomada de la publicación realizada en la página virtual de la Superintendencia de Bancos:

Entidad financiera	**2019**	**2018**
Banco de Guayaquil S.A.	AAA / AAA	AAA / AAA
Banco Pichincha C.A.	AAA- / AAA-	AAA / AAA-
Banco de la Producción S.A.	AAA- / AAA-	AAA / AAA-

2.- EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Al 31 de Diciembre el efectivo está conformado como sigue:

	2019	**2018**
Caja	133	1.143
Banco Guayaquil	13.472	36.322
Banco Pichincha	6.151	15.716
Coop. Jardin azuayo	21.600	60.759
Total	**41.356**	**113.940**

3.- ACTIVOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre se presentan los siguientes valores:

	2019	**2018**
Documentos y cuentas por cobrar clientes no relacionados (1)	37.285	41.387
Otras cuentas por cobrar relacionadas	-	792
Otras cuentas por cobrar	2.286	175
(-) provisión cuentas incobrables y deterioro (2)	(826)	(460)
Total	**38.744**	**41.894**

(1) Al 31 de Diciembre se presentan por fecha de vencimiento de la siguiente manera:

	2019	2018
Vencidos de 1 a 3 meses	17.191	15.411
Vencidos de 4 a 6 meses	5.065	4.182
Vencidos de 7 a 9 meses	425	1.035
Vencidos de 10 a 12 meses	300	-
Vencidos más de 12 meses	-	1.661
Por Vencer	13.659	18.454
Cheques protestados	645	645
Suma total	**37.285**	**41.387**

(2) Al 31 de diciembre se presentan los siguientes movimientos:

	2019	2018
Saldo inicial	(460)	(57)
Estimaciones	(366)	(403)
Saldo final	**(826)**	**(460)**

4.- ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Al 31 de Diciembre se presentan de la siguiente manera:

	2019	2018
Crédito tributario a favor de la empresa (I. R.)	405	405
Anticipo de impuesto a la renta	10.141	9.693
Total	**10.546**	**10.098**

5.- PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO

El movimiento de propiedad, planta y equipo al 31 de Diciembre ha sido como se muestra a continuación:

	Saldo 31 Dic 2018	Adiciones	Reclasificaciones	Otros	Saldo 31 Dic 2019
Terrenos	513.394	160.000			673.394
Edificios	667.654	62.710	15.435	9.311	755.110
Instalaciones	-	15.435	(15.435)		-
Muebles y enseres	105.328	8.326			113.654
Equipo de computación	76.207	2.936			79.143
Subtotal	**1.362.582**	**249.407**	**-**	**9.311**	**1.621.300**
(-) Depreciación acumulada	(433.741)	(32.259)	-		(466.000)
Total	**928.841**	**217.148**	**-**	**9.311**	**1.155.300**

UNIDAD EDUCATIVA BILINGÜE NUESTRA FAMILIA UNEBNUFA CÍA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

6.- ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS

Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018, se encuentran los valores de USD 7.672 y USD 4.161 respectivamente, originados por la provisión de jubilación y desahucio.

7.- CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018, se presentan los saldos corrientes de USD 3.444 y USD 1.209 respectivamente, los mismos que se presentan como sigue:

	2019	2018
Por vencer	1.161	1.209
Vencidos de 0 a 3 meses	2.283	-
Total	**3.444**	**1.209**

8.- OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

Al 31 de Diciembre se presentan los siguientes saldos:

Instituciones Financieras 2019	Interés	Inicio	Finalización	C/plazo	L/plazo	Garantía
Banco de Guayaquil S.A. # OP. 983791	11,23%	11/05/2017	15/05/2017	7.965	-	Hipoteca
Banco de Guayaquil S.A. # OP. 985247	11,23%	31/08/2017	20/08/2022	18.026	-	Hipoteca
Banco de Guayaquil S.A. # OP. 997889	11,23%	29/08/2019	20/08/2023	19.894	51.743	Hipoteca
Coop. Jardín Azuayo	11,00%	02/12/2019	20/12/2026	-	106.000	Hipoteca
Total				**45.885**	**157.743**	

Instituciones Financieras 2018	Interés	Inicio	Finalización	C/plazo	L/plazo	Garantía
Banco de Guayaquil S.A. # OP. 981229	11,23%	16/09/2016	10/09/2019	11.287	-	Hipoteca
Banco de Guayaquil S.A. # OP. 983791	11,23%	11/05/2017	15/05/2017	17.663	7.965	Hipoteca
Banco de Guayaquil S.A. # OP. 985247	11,23%	31/08/2017	20/08/2022	5.476	18.026	Hipoteca
Total				**34.425**	**25.991**	

9.- OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

Al 31 de Diciembre está conformado como sigue:

	2019	2018
Con la administración tributaria (1)	12.330	36.482
Con el IESS	10.297	9.575
Por beneficios de ley a empleados (2)	48.572	63.658
Total	**71.199**	**109.715**

UNIDAD EDUCATIVA BILINGÜE NUESTRA FAMILIA UNEBNUFA CÍA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

(1) Al 31 de Diciembre se presentan las siguientes obligaciones tributarias:

	2019	2018
Retenciones en la fuente	599	475
IVA Retenido a proveedores	884	652
Impuesto a la renta por pagar del ejercicio	10.847	35.356
Total	**12.330**	**36.482**

(2) Al 31 de Diciembre se presentan las siguientes obligaciones con los trabajadores:

	2019	2018
Sueldos por pagar	34.464	32.197
Décimo tercer sueldo *	2.704	3.049
Décimo cuarto sueldo *	9.648	9.810
Fondo de reserva	713	743
Participación trabajadores por pagar del ejercicio	1.042	17.859
Total	**48.572**	**63.658**

(*) Al 31 de Diciembre, encontramos los siguientes movimientos:

	2019		2018	
	XIII Sueldo	XIV Sueldo	XIII Sueldo	XIV Sueldo
Saldo inicial 01 Enero	3.049	9.810	3.122	9.456
Pagos (-)	37.370	25.027	41.031	25.319
Provisiones	37.025	24.865	40.958	25.673
Saldo final 31 Diciembre	**2.704**	**9.648**	**3.049**	**9.810**

10.- CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADOS

Al 31 de Diciembre se presentan valores por concepto de obligaciones con socios, para continuar con la construcción del edificio e instalaciones, dichas obligaciones no generan costo financiero y no tienen documentos de garantía. Están conformadas como sigue:

	2019	2018
Eulalia Loyola	78.400	78.400
Genoveva Arízaga	15.680	15.680
Cecilia Villavicencio	62.720	62.720
Total	**156.800**	**156.800**

11.- PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

Al 31 de Diciembre, los movimientos se presentan como sigue:

	2019		2018	
	Jubilación Patronal	**Desahucio**	**Jubilación Patronal**	**Desahucio**
Saldo inicial 01 Enero	143.118	39.367	141.504	44.653
Pagos (-)	-	(3.929)	-	(3.026)
Provisiones	30.651	8.760	1.614	(2.260)
Saldo final 31 Diciembre	**173.769**	**44.198**	**143.118**	**39.367**
Total de Beneficio	**217.967**		**182.485**	

Al 31 de Diciembre de 2019, las obligaciones provenientes de los planes de beneficio de jubilación y desahucio no mantienen financiamiento específico, consecuentemente estos planes no disponen de activos. Las suposiciones principales utilizadas por La Compañía para determinar las obligaciones son las siguientes:

Tabla de mortalidad	**Jubilac. tablas biom de exper, ecuat. 2020**	**Desahucio**
Tasa de incremento salarial l/p	2,50%	2,50%
Tasa de descuento promedio	8,49%	8,49%
Tasa de rotación promedio	8,84%	8,84%
Costos financieros	11.822	3.080
Costo laboral por servicio	12.093	5.880
Pérdida (ganancia) actuarial ORI	6.736	(199)

12.- CAPITAL

Al 31 de Diciembre, el capital suscrito es de USD 2.080, dividido en participaciones ordinarias que tienen el valor nominal de USD. 0,04 cada una y está conformado como sigue:

Socias	**Nacionalidad**	**Capital**	**Participación**
Loyola Carrasco Eulalia Catalina	Ecuatoriana	1.040	50,00%
Villavicencio Palacios Leonor Cecilia	Ecuatoriana	728	35,00%
Arizaga Polo Fanny Genoveva	Ecuatoriana	208	10,00%
Larriva Loyola Carolina	Ecuatoriana	104	5,00%
Total		**2.080**	**100%**

13.-OTROS RESULTADOS INTEGRALES

Al 31 de Diciembre, se presentan movimientos que se originan por las pérdidas o ganancias actuariales, las mismas que provienen por la provisión de la cuenta Jubilación y Desahucio patronal. Además, se presenta el superávit por revaluación de propiedad planta y equipo. A continuación detallamos:

	2019	2018
Superávit revaluación propiedad planta y equipo	427.916	427.916
Ganancia o pérdida actuarial por desahucio (*)	19.665	26.201
Total	**447.581**	**454.118**

(*) El movimiento de las ganancias o pérdidas actuariales se detalla a continuación:

Saldo inicial al 01 de enero de 2019	26.201
Ganancia / Pérdida actuarial por jubilación patronal	(6.736)
Ganancia / Pérdida actuarial por desahucio	199
Saldo final al 31 de diciembre de 2019	**19.665**

14.- GASTOS ADMINISTRATIVOS

Los gastos administrativos al 31 de Diciembre fueron como sigue:

	2019	2018
Beneficios sociales e indemnizaciones	17.973	24.088
Impuestos, contribuciones y otros	37.331	22.011
Cuentas por cobrar	1.388	1.625
Total	**56.692**	**47.725**

15.- IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Conforme a lo requerido por las disposiciones del Código del Trabajo, La Compañía procede a determinar el 15% de participación a trabajadores y el impuesto a renta, según lo establece la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento.

IMPUESTO A LA RENTA

Mediante Resolución SRI N° NAC-DGERCGC20-00000032, el Servicio de Rentas Internas (SRI), dispone que para efectos de presentación del informe de obligaciones tributarias del año 2019, cuyo plazo de presentación es hasta el mes de Noviembre del 2020, todos los sujetos pasivos obligados a tener auditoría externa, deberán presentar a los auditores externos para su revisión, los anexos y cuadros referentes a información tributaria conforme a contenidos, especificaciones y requerimientos establecidos por el SRI.
A la fecha de emisión del presente informe, el SRI aún no ha emitido los anexos y modelos del informe para el período 2019.

16.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de Diciembre del año 2019, los principales saldos y transacciones con partes relacionadas fueron realizadas en términos generales en condiciones similares a las realizadas con terceros.

En el período 2019, se presentan las siguientes transacciones con relacionados:

	Honorarios	Sueldos y Beneficios sociales	Compras	Préstamos entregados	Cobros de préstamos	Préstamos recibidos	Núm. transacc.
Socios	22.950	32.459	29.507	2.500	210		50
Personas nat. relacionadas			700			35.000	4
Total	**22.950**	**32.459**	**30.207**	**2.500**	**210**	**35.000**	**54**

17.- REVELACIONES DISPUESTAS POR SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS

En cumplimiento a lo dispuesto en resolución No. SCVS-INC-DNCDN-2016-11, efectuamos las siguientes revelaciones:

Activos y pasivos contingentes.- No existen activos y pasivos contingentes que la Administración los conozca y merezcan ser registrados o revelados en los estados financieros a Diciembre 31 del 2019.

Cumplimiento de medidas correctivas de parte de entidades de control externo.- Durante el período de auditoría no han existido recomendaciones de los organismos de control que ameriten un seguimiento de auditoría externa.

Comunicación de deficiencias en el control interno.- Durante el período de auditoría emitimos recomendaciones como auditores externos independientes, las mismas que se han sido implementadas por parte de la administración.

Eventos posteriores.- La administración de La Compañía considera que entre Diciembre 31 del 2019 (fecha de cierre de los estados financieros) y 29 de Mayo del 2020 (fecha de culminación de la auditoría) no han existido hechos posteriores que alteren significativamente la presentación de los estados financieros a la fecha de cierre que requieran ajustes o revelaciones.
Las otras revelaciones dispuestas en la mencionada resolución están reflejadas en las notas correspondientes; aquellas no mencionadas son inaplicables para La Compañía, por tal razón no están reveladas.