

"REMALUZ CIA. LTDA.
NOTAS EXPLICATIVAS
DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2019

1. BASES DE PRESENTACION

En la ciudad de Cuenca, el primero de marzo del 2005, los señores Iván Fernando Molina Mora, Paul Rene Guerrero Mieles, Luis Rafael Calderón Peralta y Claudio Rene Javier Cabrera Guambaña en calidad de representante de la Fundación Hogar del Ecuador, establecen en la Escritura Publica Nº 540 inscrita en la Notaria Segunda, la Constitución de la Compañía de Responsabilidad Limitada "REMALUZ", la misma que se rige a las leyes ecuatorianas y de manera especial por la Ley de Compañías.

El domicilio principal de la Compañía es en la Provincia del Azuay - Cantón Cuenca - Parroquia Nulti Km 2 ½.

El objeto de la compañía es la prestación de servicios de educación, a nivel primario y secundario, a través del establecimiento de escuela y/o colegio. Podrá también establecer centros de cuidado infantil, que involucren desde la estimulación temprana o maternal hasta pre primaria; Podrá dedicarse también a establecer centros para enseñanza de idiomas, artes y oficios, etc., adicionalmente la compañía podrá dedicarse a las siguientes actividades: la importación, distribución y comercialización de bienes muebles tales como electrodomésticos, computadoras, textiles, prendas de vestir confeccionadas, bisutería, perfumes, cosméticos, calzado y demás accesorios de vestir y bienes afines; materiales de construcción libros y revistas; papelería; alimentos y bebidas, etc. Podrá comercializar vehículos, lubricantes. Repuestos y accesorios para automotores; la importación de vehículos automotrices.- Podrá además ser representante de empresas del exterior en la distribución, comercialización y suministros de bienes y servicios, incluyendo la celebración de contratos de licencia u otros similares respecto de derechos de propiedad intelectual. Para cumplir con el objeto social podrá celebrar todos los actos y contratos permitidos por las leyes ecuatorianas, invertir en otras compañías o asociarse con las ya existente.

El plazo de duración de la compañía es de veinte años, contados desde la fecha de inscripción del contrato constitutivo en el Registro Mercantil de Cuenca, pero podrá disolverse en cualquier tiempo o prorrogar su plazo, de acuerdo con las disposiciones que tome la Junta General de Socios en la forma prevista en la Ley.

El capital social de la compañía es de Cuatrocientos Dólares de los Estados Unidos de América (\$400.00), dividido en cuatrocientas participaciones sociales de un dólar de valor nominal cada una, las que están representada de la siguiente manera:

NOMBRE SOCIOS	CAPITAL SUSCRITO	CAPITAL PAGADO	PARTICIPACIONES
		NUMERARIO	
1. Iván Fernando Molina Mora	128.00	128	128
2. Paul Guerrero Mieles	124.00	124	124
3. Fundación Hogar del Ecuador	80.00	80	80
4. Luis Calderón Peralta.	68.00	68	68
	400.00	400	400

En el área contable la compañía ha venido aplicando un Sistema de Contabilidad que le ayuda a la recopilación, procesamiento y control de la información, para la preparación de los Estado Financieros y sus auxiliares, cumpliendo con las Normas Internacionales de Información Financiera y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

A continuación se resume las principales notas contables de la Empresa en la recopilación, procesamiento, control y preparación de sus Estados Financieros basados en las Normas Internacionales de Información Financiera y demás disposiciones legales impartidas por la Superintendencia de Compañías.

2. DESAGREGACION DE LAS PARTIDAS DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

La preparación de los Estados de Financieros, exige el uso de ciertas estimaciones contables, así como la dirección que ejerza su juicio en su proceso de aplicación. Los juicios y las estimaciones se examinan constantemente y se basan fundamentalmente en experiencias históricas y en expectativas de sucesos futuros que se estiman razonablemente.

A continuación se presenta un análisis comparativo de los Estados Financieros, con cada una de sus partidas.

REMALUZ CIA LTDA

Balances Comparativo

ACTIVO	2018	2019	INCREMENTO/DISMINUCION	USO
ACTIVO CORRIENTE				
DISPONIBLE	14,008.86	18,475.52	4,466.66	7%
EXIGIBLES	7,273.64	7,472.20	198.56	3%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	21,282.50	25,947.72		
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	325,520.40	336,904.40	11,384.00	
DEPRECIACIONES	107,345.72	-123,540.98	-16,195.26	
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	218,174.68	213,363.42		84%
IMPUESTOS DIFERIDOS	7,442.26	15,705.44	8,263.18	
TOTAL IMPUESTOS DIFERIDOS	7,442.26	15,705.44		6%
TOTAL ACTIVO	246,899.04	255,016.58		100%
PASIVOS	2018	2019		
PASIVO CORR. (CORTO PLAZO)				
15% PARTICIPACION TRABAJADORES	218.47	29.96	-188.51	0.01%
IMPUESTO A LA RENTA	309.5	0	-309.5	0%
DIVIDENDOS X PAG. SOCIOS	277.86	277.86	0	0%
PROVEEDORES	17,423.47	12,687.72	-4735.75	5%
CUENTAS X PAGAR	18,723.89	23,906.29	5182.4	10.34%
OBLIGACIONES LABORALES X PAGAR	56,643.67	85,688.38	29044.71	37%
OBLIGACIONES X PAG. SRI	532.84	161.63	-371.21	0.07%
PRESTAMOS X PAG. SOCIOS	4,122.95	2,099.43	-2023.52	0.91%
TOTAL PASIVO CORTO PLAZO	98,252.65	124,851.27		
PASIVO LARGO PLAZO				
CUENTAS POR PAGAR LARGO PLAZO				
CUENTAS X PAGAR JHOANA CALDERON 2015	5,500.00	5,500.00	0.00	2.38%
PRESTAMO BANCO DEL AUSTRO 08/2017	44,087.98	19,958.72	-24,129.26	9%
CUENTAS POR PAGAR SOCIOS	13,741.23	17,078.07	3,336.84	7.39%
DOCUMENTOS POR PAGAR				
PRESTAMO X PAGAR fundacion hogar	0	18000	18,000.00	8%
PRESTAMOS X PAGAR FERNANDO MOLINA 2015	1,760.07	0.00	-1,760.07	0.00%
PROVISIONES TRABAJADORES				
PROVISIONES TRABAJADORES	40,485.23	40,485.23	0.00	17.51%
INTERESES POR PAGAR LARGO PLAZO	5,795.40	5,335.61	-459.79	2.31%
TOTAL PASIVO LARGO PLAZO	111,369.91	106,357.63		
TOTAL PASIVO	209,622.56	231,208.90		100%
PATRIMONIO				

CAPITAL PAGADO	400	400.00	0	
APORTES FUTURAS CAPITALIZACIONES	53,913.10	54,913.10	1,000.00	4.20%
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	4,961.40	4,961.40	0	
RESULTADOS				
5% RESERVA LEGAL	498.34	498.34	0	
RESERVAS FACULTATIVAS	7,334.16	7,334.16	0	
RESULTADO DEL EJERCICIO	516.01	-15,149.10	-14,633.09	61.46%
OTROS RESULTADOS	7,442.26	1,195.91	-6,246.35	26.24%
PERDIDAS ACUM. EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	-37,788.39	-37,788.39	0	
TOTAL PATRIMONIO	37,276.88	23,807.68		
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	246,899.44	255,016.58		

Fuente: archivos de la Empresa

Propiedad: Autor

REMALUZ CIA. LTDA.

Estado de Resultados Comparativos

CUENTAS	2018	2019	USO
4. INGRESOS			
4.1. INGRESOS ORDINARIOS			
4.1.1. INGRESOS IVA 0%			
4.1.1.11. INGRESOS EDUCACION 0%	508,925.74	518,011.08	98%
4.1.1.12. SERVICIOS ESCOLARES			
4.2. INGRESOS EXTRAORDINARIOS			
4.2.1. INGRESOS EXTRAORDINARIOS			
4.2.1.02. INGRESOS EVENTUALES	9,051.64	8,605.32	1.63%
4.3 OTROS INGRESOS			
4.3.01 OTROS INGRESOS O RENTAS EXENTAS	1,148.29	0.00	
TOTAL INGRESOS	519,125.67	526,616.40	100.00%
5. GASTOS			
5.2. GASTOS			
5.2.1. GASTOS DE ADMINISTRACION			
5.2.1.01. GASTOS DE PERSONAL	3,568.57	2,589.61	
5.2.1.02. SERVICIOS BASICOS	14,277.87	15,230.83	
5.2.1.03. SUMINISTROS Y MATERIALES	2,999.95	2,287.55	
5.2.1.05. MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	8,496.41	10,176.86	
5.2.1.06. OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION	25,696.63	27,181.14	
5.2.1.07. PROMOCION Y PUBLICIDAD	560.15	802.04	
5.2.1.09. GASTO AMORTIZACION PERDIDA	0		

TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	55,599.58	58,268.03	10.74%
5.2.4. OTROS GASTOS			
5.2.4.01. OTROS GASTOS	13,854.32	7,939.26	
TOTAL OTROS GASTOS	13,854.32	7,939.26	1.46%
5.2.5. GASTOS DE ESCOLARIDAD			
5.2.5.01. GASTOS DE EDUCACION	415,660.13	443,973.93	
5.2.5.02. MATERIALES DE EDUCACION	5,250.48	5,954.25	
5.2.5.03. GASTOS ESTUDIANTILES	3,540.22	886.04	
TOTAL GASTOS DE ESCOLARIDAD	424,451.01	450,814.22	83%
5.2.6. GASTOS FINANCIEROS			
GASTOS FINANCIEROS	1,458.28	3,415.28	
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	1,458.28	3,415.28	1%
5.9. GASTOS NO DEDUCIBLES			
5.9.1. NO DEDUCIBLES	22,306.00	21,844.72	
PROVISIONES JUBILARES	22,306.00	21,844.72	
TOTAL GASTOS NO DEDUCIBLES	22,306.00	21,844.72	4.03%
TOTAL GASTOS	517,669.19	542,281.51	100%
RESULTADO DEL EJERCICIO	1,456.48	-15,665.11	

Fuente: archivos de la Empresa
Propiedad: Autor

El Estado de Situación Financiera y el Estado de Pérdidas y Ganancias demuestran los principales cambios económicos que ha tenido la empresa en el período.

3. PRINCIPALES HECHOS Y PRACTICAS CONTABLES

La presentación de los hechos económicos se hace 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. En términos generales, se considera como material toda partida que supere el 5% con respecto a un determinado total de los anteriormente citados.

Para que el proceso de Contabilidad de pueda llevarse de manera eficiente es necesario que se cree un Manual de Políticas Contables donde consten todos y cada uno de los procesos

a ser utilizados en el control de las finanzas económicas de la empresa. A continuación presentamos los principales movimientos de la empresa:

3.1 La compañía no tiene ventas sujetas a variaciones significativas a los largo del periodo contable, en este sentido los ingresos se periódica contablemente de forma lineal en función del devengo de los mismos. En consecuencia no se considera la estacionalidad relevante a efectos de los presentes estados financieros.

RECONOCIMIENTO DE LOS INGRESOS

Prestación de servicios – Los ingresos son reconocidos a la cuenta de resultados en función del criterio del devengado, es decir, en la medida que los servicios han sido prestados y con independencia del momento en el que se produzca el cobro en efectivo. Los ingresos por prestación de servicios se generan por partes no relacionadas a la Empresa.

Otros ingresos – El ingreso es reconocido una vez que se han establecido los derechos para recibir un cobro, es decir cuando están asociados con la transacción y el importe de los ingresos de actividades extra ordinarias de forma fiable.

Los ingresos de la compañía han sido generados por las siguientes relaciones:

CUENTAS	2019	PORCENTAJE
4. INGRESOS		
4.1. INGRESOS ORDINARIOS	518,011.08	98%
4.2. INGRESOS EXTRAORDINARIOS	9,051.64	1.63%
TOTAL INGRESOS	526,616.40	

Los principales ingresos de empresa son generados por el servicio de educación y estos han sido afectados en el período por los gastos, de acuerdo a su participación porcentual se detallan a continuación:

CUENTAS	2019	PORCENTAJE
5.2. GASTOS		
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	58,268.03	10.74%
TOTAL OTROS GASTOS	7,939.26	1.46%
TOTAL GASTOS DE ESCOLARIDAD	450,814.22	83%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	3,415.28	
TOTAL GASTOS NO DEDUCIBLES	21,844.72	4.03%
TOTAL GASTOS	542,281.51	

Del total de ingresos netos restado los gastos operativos presentados en el detalle anterior nos quedan una PÉRIDAD DEL EJERCICIO DE \$ -15,665.41.

3.2 ACTIVO

a) EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO: Este grupo de fondos disponibles está integrado por las cuentas de Caja y Bancos, las que están debidamente controladas y además conciliadas.

b) CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES CORRIENTES (EXIGIBLE)

Este grupo cuenta con clientes relacionados y anticipo a empleados; que se recomienda que los sueldos anticipados a los empleados no superen el 20% del valor de su salario mensual debido a que estos disminuyen el capital de trabajo, además su saldo debe ser recuperado en el rol del mes siguiente.

e) PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO:

Las propiedades, planta y equipo se presentan a su costo histórico, menos la depreciación subsiguiente y las pérdidas por deterioro, en caso que existan. Comprenden terrenos y edificios relacionados principalmente con Aulas y oficinas, muebles y enseres, muebles de aula, equipo de oficina, y equipos de comunicación y cómputo. El costo histórico incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición de estas partidas. El costo también incluye los costos de endeudamiento incurridos durante la etapa de construcción de proyectos que requieren un tiempo sustancial para su puesta en operación. El costo incluye para los activos calificados, los costos por préstamos capitalizados bajo el método de la tasa de interés efectiva.

Estas propiedades se clasifican en las categorías de propiedades, planta y equipo cuando estén terminadas y listas para uso previsto. Los costos subsecuentes se incluyen en el valor en libros del activo o se reconocen como un activo separado, según corresponda, sólo cuando es probable que genere beneficios económicos futuros y el costo de estos activos se pueda medir razonablemente.

Los gastos de mantenimiento y de reparación se cargan al estado de resultado del período en que estos se incurren. La depreciación de estos activos comienza cuando los activos están listos para su uso previsto. Los terrenos no se deprecian. La depreciación de otros activos se calcula utilizando el método de línea recta para asignar su costo hasta su valor residual durante el estimado de su vida útil.

CUENTA	2019	PORCENTAJE
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	336,904.40	
DEPRECIACIONES	-123,540.98	
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	218,174.68	84%

La propiedad planta y equipo de la unidad educativa representa el 84% de los activos totales de la compañía, esto se explica por los valores invertidos en infraestructura educativa como son las aulas; y, conforme a disposiciones tributarias el método de depreciación aplicado es el de línea recta, es decir una depreciación no Acelerada.

3.3 PASIVO

PASIVO CORRIENTE:

Las cuentas por pagar comerciales son obligaciones de pago por bienes o servicios que se han adquirido de los proveedores en el curso ordinario de los negocios. Las cuentas por pagar se clasifican como pasivos corrientes, si el pago debe ser efectuado en un período de un año o menos. Si el pago debe ser efectuado en un periodo superior a un año se presentan como pasivos no corrientes.

Este grupo asciende a USD 124,851.27 que representa el 54% del pasivo total. En este grupo se encuentran todas las Cuentas por Pagar, Proveedores, así como las Obligaciones con los Empleados, Impuestos con el SRI, pagos al IESS.

PASIVOS	2019	PORCENTAJE
PASIVO CORR. (CORTO PLAZO)		
15% PARTICIPACION TRABAJADORES	29.98	0.01%
IMPUESTO A LA RENTA	0	0%
DIVIDENDOS X PAG. SOCIOS	277.86	0%
PROVEEDORES	12,687.72	5%
CUENTAS X PAGAR	23,906.29	10.34%
OBLIGACIONES LABORALES X PAGAR	85,688.38	37%
OBLIGACIONES X PAG. SRI	161.63	0.07%
PRESTAMOS X PAG. SOCIOS	2,099.43	0.91%
TOTAL PASIVO CORTO PLAZO	124,851.27	

PASIVO A LARGO PLAZO: El Pasivo a Largo Plazo está compuesto por las Cuentas y Documentos por Pagar a Instituciones Financieras, a Terceros y los Socios de la Empresa, así también las provisiones patronales por jubilación de los trabajadores, tanto para los que trabajan más de diez años en la institución y para los que trabajan menos de 10 años.

Las cuentas por pagar a largo plazo son obligaciones de pago por préstamos que se han adquirido para mejoras en la institución.

Este grupo asciende a USB 106,357.63 que representa el 46% del pasivo total.

PASIVOS	2019	PORCENTAJE
PASIVO LARGO PLAZO		
CUENTAS POR PAGAR LARGO PLAZO		
CUENTAS X PAGAR JHOANA CALDERON 2015	5,500.00	2.38%
PRESTAMO BANCO DEL AUSTRO 08/2017	19,958.72	9%
CUENTAS POR PAGAR SOCIOS	17,078.07	7.39%
DOCUMENTOS POR PAGAR		
PRESTAMO X PAGAR fundación hogar	18000	8%
PRESTAMOS X PAGAR FERNANDO MOLINA 2015	0.00	0.00%
PROVISIONES TRABAJADORES		
PROVISIONES TRABAJADORES	40,485.23	17.51%
INTERESES POR PAGAR LARGO PLAZO	5,335.61	2.31%
TOTAL PASIVO LARGO PLAZO	106,357.63	

3.4 PATRIMONIO

El Patrimonio de la empresa está integrado por las siguientes cuentas:

PATRIMONIO	2019	PORCENTAJE
CAPITAL PAGADO	400.00	
APORTES FUTURAS CAPITALIZACIONES	54,913.10	4.20%
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	4,961.40	
RESULTADOS		
5% RESERVA LEGAL	498.34	
RESERVAS FACULTATIVAS	7,334.16	
RESULTADO DEL EJERCICIO	-15,149.10	61.46%
OTROS RESULTADOS	1,195.91	26.24%
PERDIDAS ACUM. EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	-37,788.39	
TOTAL PATRIMONIO	23,807.68	

Capital Pagado: A la fecha de la revisión, se determina que existen 4 socios registrados en el libro de accionistas de Remaluz Cía. Ltda., Unidad Educativa Cristiana, dando un total de USD\$400,00 según detalle:

NOMBRE SOCIO	PARTICIPACIONES	PORCENTAJE	VALOR USD\$
Guerrero Mieles Paul René	124,00	31%	124,00
Molina Mora Iván Fernando	128,00	32%	128,00
Calderón Peralta Luis Rafael	68,00	17%	68,00
Fundación Hogar del Ecuador	80,00	20%	80,00
TOTAL	400,00	100%	400,00

Reconocimiento de ingresos

Se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, que la Compañía pueda otorgar. Se reconocen cuando se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones:

4. Aplicación de Normas Internacionales de Información Financiera nuevas y revisadas.

El Cálculo Actuarial para valorar los costos de beneficios a trabajadores post-empleo a largo plazo, constituye para los empleadores una información necesaria socialmente y útil económicamente.

Los sistemas de planes para el pago de prestaciones al retiro o rentas vitalicias para empresas, serán siempre múltiples y diferentes en cada caso, pero esencialmente se refieren a estimaciones para pagos de remuneraciones diferidas afectadas permanentemente por la movilidad del sistema financiero, tales como: políticas de estado, procesos inflacionarios y sobrevivencia como trabajador activo o jubilado, por tanto es necesario la práctica actuarial que permita proteger activos y pasivos del impacto financiero derivados de riesgos y fluctuaciones vinculadas con planes de pensión jubilar.

En este caso, el planteamiento para obtener la reserva de la pensión jubilar y bonificación por desahucio, se ha incorporado las reglas establecidas en el Código del Trabajo, Ley de Régimen Tributario Interno y las NIIF's, Normas Internacionales de Información Financiera, cuyo tratamiento contable está regulado por la NIC 19, Norma Internacional de Contabilidad 19 (beneficios a empleados).

Resultados de la Valuación actuarial:

El estudio actuarial se practicó a 46 empleados; según información proporcionada por **UNIDAD EDUCATIVA VERBO**, entre ellos 3 cesados según la nómina y 4 excluidos por el método de redondeo es decir menor a 6 meses de servicio.

El importe de las provisiones y el impuesto diferido se realizó de forma individual; las provisiones contables por jubilación patronal y bonificaciones por desahucio, se muestran como siguen:

Los resultados de la práctica actuarial se muestran como sigue:

UNIDAD EDUCATIVA VERBO PERIODO FISCAL 2019.

Provisión Jubilación Patronal

10 empleados activos con 10 o más años de servicio	\$ 10,246.87
27 empleados activos menor a 10 años de servicio	\$ 11,597.85
Sub Total Gasto no Deducible 2018, Jubilación Patronal (cuadro 1)	\$ 21,844.72

Provisión Bonificación por Desahucio

39 empleados activos con 1 o más años de servicio	\$ 8,263.18
TOTAL GENERAL GASTO NO DEDUCIBLE 2018	\$ 8,263.18
TOTAL GENERAL GASTO NO DEDUCIBLE 2018	\$ 30,107.90

Conclusión

Las partidas que integran el asiento de diario, representan la provisión actuarial por beneficios a empleados post-empleo regularizadas a diciembre de 2019.

El Reglamento de la Ley de Régimen Tributario Interno reformado, dispone que las pensiones jubilares patronales y la bonificación por desahucio a partir de 2018, "no son deducibles"; pero se reconocerá un "impuesto diferido" por este concepto que se utilizará como "deducible" cuando la entidad pague el beneficio al empleado.

Este lineamiento contable implica incorporar la partida "Diferencias Temporarias Deducibles" (Activos por impuestos diferidos), siempre y cuando la entidad disponga de ganancias fiscales futuras para cargar las referidas diferencias; como contrapartida se utiliza la cuenta "Ingreso por impuesto diferido".

El reconocimiento del impuesto diferido será la última transacción contable que realice la empresa al cierre del ejercicio fiscal.

La cuenta "Ingreso por impuesto diferido" no aplica para el cálculo de participación de los trabajadores ni de impuesto a la renta corriente. Este valor por sus características equivale a una cuenta de resultado que deberá ser transferida al patrimonio.

Recomendación

La Administración dispondrá el registro y aplicación de las Cuentas afines al Código Contable de la Institución y mediante un análisis financiero determinará el impacto a la posición financiera o a los resultados operativos.

Los registros contables, conciliaciones, aumento o disminución del pasivo laboral será responsabilidad de la administración.

El contador o la persona responsable del control y contabilización de las provisiones actuariales, bajo su criterio y responsabilidad utilizarán la mejor opción sustentable del proceso contable de la cuenta "**Ingreso por impuesto diferido**" en el momento del cierre fiscal, puesto que por sus características deberá ser incluida o transferida a una cuenta patrimonial.

El activo por impuesto diferido, deberá ser sustentado mediante un anexo individualizado y actualizado periódicamente, revelando el acumulado al cierre del ejercicio correspondiente.

5. INFORMACION A RELEVAR QUE NO SE PRESENTA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

La situación financiera de la Unidad Educativa se podría decir que es normal, sin embargo la falta de liquidez está empezando a dar problemas al momento de cancelar sus obligaciones. Se está manejando un presupuesto y se han limitado los gastos.

El mayor gasto en la Empresa es las Remuneraciones al personal, las mismas que son canceladas los primeros días del mes.

Durante este año hemos trabajado con los valores aprobados por la Junta Reguladora de Costos de la siguiente manera:

Durante este año hemos trabajado con los valores aprobados por la Junta Reguladora de Costos de la siguiente manera:

	AÑO LECTIVO 2017-2018	
	PENSION	MATRICULA
ENERO A JUNIO (2018-2019)	125.24	78.27
SEPTIEMBRE – DICIEMBRE (2019-2020)	137.76	86.10

Podemos observar que del año lectivo 2018-2019 al 2019-2020 existe una variación del 10% del alza de los valores aprobados por la Junta Reguladora de Costos, esto hace que nos mantengamos en el rango 3, sin embargo al haber obtenido el alza del 10% para este año lectivo, el próximo no tendremos ningún porcentaje de alza, debido a que nos van a mantener en el mismo rango y la inflación del país es de 0.

Para el periodo lectivo 2019-2020, en el mes de octubre se realizó el alza en los sueldos a al 90.48% del personal.

Para este periodo se realizó la valoración actuarial referente al costo y el pasivo laboral por prestaciones post-empleo de Remaluz, con 42 empleados activos en el 2019. Esta valoración representa el costo y la provisión por obligaciones a largo plazo derivadas de las retribuciones a los empleados regularizados a septiembre 2019.

Durante el año 2019 se continuó pagando los créditos que se realizó para la ampliación de tres aulas del bloque 1 y el resanteo del patio principal, con normalidad, terminando de cancelar al Arq. Fernando Molina en el mes de febrero del 2019.

Beneficiario	Documento	Plazo	Capital	Interés	Cuota	Saldo al 31 de diciembre
Arq. Fernando Molina	Pagaré a la Orden	36 meses	28,708.00	8%	900.00	0
			28,708.00		900.00	0

6. AJUSTES CONTABLES.

El índice de rotación es un indicador obtenido del flujo de trabajadores. Analizada la información proporcionada por la entidad, este índice se determinó en 10.81%, y 8.11% corresponde al personal entre 1 y 5 años de servicio.

El detalle de cesados se describe a continuación:

GRUPO DE CESADOS

AÑOS DE SERVICIO	NÚMERO DE CESADOS	PORCENTAJE DE ROTACIÓN
1	1	2.70
3	1	2.70
5	1	2.70
TOTAL	3	8.11

Reservas acumuladas en el pasivo del personal cesado por jubilación patronal y bonificación por desahucio periodo fiscal 2018, se detallan como sigue:

CUADRO DEMOSTRATIVO DE EMPLEADOS CESADOS CONSIDERADOS EN EL 2019				
		AJUSTES DE LA RESERVA POR JUBILACIÓN PATRONAL	AJUSTES DE LA RESERVA POR BONIFICACIÓN POR DESAHUCIO	TOTAL AJUSTES DE RESERVA
DETALLE	No. Empld	PROVISIONES ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES, AL 2018	PROVISIONES ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES, AL 2018	
Empleados entre 1 y 9 años de servicio	3	\$ 1,195.91	\$ 670.17	\$ 1,866.08
TOTAL	3	\$ 1,195.91	\$ 670.17	\$ 1,866.08

Conclusión.

En los planes de pensiones jubilares las reservas acumuladas se ven afectadas permanentemente por el retiro o cese anticipado de empleados, cuyo pago de haberes está constituido en el acta de finiquito, consecuentemente estas transacciones originan ajustes contables, en este caso se sugiere lo siguiente:

Recomendación.

Los valores por retiro, cese anticipado o jubilación deben efectuarse de forma individual, pretendiendo mantener conformidad entre la reserva reconocida en el historial actuarial, el gasto declarado por pago de impuesto a la renta y el pasivo laboral.

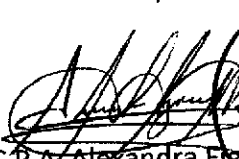
Los empleados jubilados o cesados que tienen provisiones contabilizadas inicialmente como **gasto**, la reversión deberá afectar al pasivo laboral y como contrapartida **"otros ingresos"**, acorde al literal g) del numeral 1 del artículo 28 del Reglamento de la Ley de Régimen Tributario Interno u **"otros resultados integrales"** cuenta patrimonial, según corresponda. La entidad utilizará la partida contable que considere técnicamente aplicable.

La entidad deberá ajustar las reservas acumuladas por pensión jubilar y bonificación por desahucio en caso de retiro por cese de labores, si las hubiere registradas en el pasivo laboral como **"Cuenta Obligaciones por prestaciones post-empleo"**, identificando en el acta de finiquito lo siguiente:

- a) Cuando ocurran cese de labores de empleados con menor a 10 años de servicio, y sus reservas acumuladas por jubilación patronal han sido declaradas como gasto no deducible, se debitará a la Cuenta Obligaciones por Prestaciones post-empleo, y la contra partida será Otros Ingresos o Rentas Exentas.
- b) Si los empleados cesados están comprendidos entre 10 y 19 años de servicio, y sus reservas acumuladas por jubilación patronal han sido declaradas como gasto deducible, se debitará a la Cuenta Obligaciones por Prestaciones post-empleo, y la contra partida será Otros Ingresos o Rentas no Exentas, estas reservas deben registrarse en el pasivo laboral de acuerdo a sus características.
- c) Para el caso de cese de labores o jubilación de empleados que han cumplido 20 o más años de servicio, es decir tienen un derecho adquirido por jubilación patronal, la entidad deberá determinar la pensión mensual y/o el fondo global de jubilación según corresponda; las reservas acumuladas deberán ser revisadas y comparadas a fin de dar el tratamiento contable pertinente.
Si el empleado y el patrono acuerdan el pago por única vez un fondo global por jubilación patronal de acuerdo a la ley, de igual forma se liquidará la parte pertinente a las reservas acumuladas en el pasivo laboral.
- d) En caso de que el empleado esté jubilado, se mantendrá la reserva por este beneficio dentro del pasivo segmentada como reserva de jubilados y se debitará conforme a los pagos efectuados.
- e) Si el pago del desahucio es mayor, se liquidará la cuenta del pasivo y la diferencia se registrará en la cuenta gastos.

- f) Si el pago del desahucio es menor, se liquidará la cuenta del pasivo y la diferencia se registrará a otros ingresos.
- g) En todos estos casos, la cantidad efectivamente pagada se acreditará a la cuenta banco.

Atentamente,


C.P.A. Alexandra Figueroa,
0104831334001
CONTADORA

