Corpocalza S.A.

Notas explicativas a los estados financieros

(1) Información general

CORPOCALZA S. A. se constituyó en la ciudad de Ambato el 17 de DICIEMBRE de 2008 ante el Dr. Jorge Ruiz Albán, Notario Tercero del Cantón Ambato e inscrita en el Registro Mercantil el 29 de diciembre de 2008 con el número 0104

El objeto social de la Compañía es: Prestación de Servicios de Asesoría en administración de empresas, mercadeo procesos industriales finanzas corporativas y personales, ventas logísticas recursos humanos e informática.

Al 31 de diciembre de 2019 la Compañía tiene 4 empleados

(2) Políticas Contables Significativas

2.1 Base de presentación y moneda funcional

Los estados financieros de **CORPOCALZA S. A.** se han elaborado de acuerdo con la *Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES)* emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). Los estados financieros y las notas correspondientes a los mismos son de responsabilidad de la Gerencia de la Compañía y se presentan en dólares de los Estados Unidos de América (US\$.), que es la moneda funcional y de presentación de la misma.

2.2 Clasificación de saldos corrientes y no corrientes

Los saldos de activos y pasivos presentados en el estado de situación financiera se clasifican en función de su vencimiento, es decir, como corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a 12 meses, los que están dentro del ciclo normal de la operación de la Compañía y como no corrientes, los de vencimiento superior a dicho período

2.3 Efectivo y sus equivalentes

El efectivo incluye aquellos activos financieros líquidos y depósitos.

2.4 Cuentas por cobrar

Corresponde a aquellos activos financieros con pagos fijos y determinables que no tienen cotización en el mercado activo. Las cuentas por cobrar comerciales se reconocen por el importe de la factura, registrando el correspondiente ajuste en el caso de existir evidencia objetiva de riesgo de pago por parte del cliente.

Corpocalza S.A.

Notas explicativas a los estados financieros

(2) Políticas Contables Significativas (Continuación)

2.4 Cuentas por cobrar (Continuación)

Las cuentas y documentos a corto plazo no se descuentan. La Compañía ha determinado que el cálculo del costo amortizado no presenta diferencias con respecto al monto facturado debido a que la transacción no tiene costos significativos asociados.

Las cuentas por cobrar – clientes y otras cuentas por cobrar se clasifican en activos corrientes.

2.5 Mobiliario y equipos

El mobiliario y equipos se registran al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida acumulada por deterioro de valor.

La depreciación se carga para distribuir el costo del mobiliario y equipos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método de lineal de acuerdo con las siguientes vidas útiles:

Muebles y enseres	10%
Equipo de oficina	10%
Equipos de computación	33%

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

Los gastos de reparaciones y mantenimiento se registran directamente al resultado del ejercicio cuando se presentan.

La administración de la Compañía como procedimiento efectúa el análisis de sí existe la incidencia de deterioro para el mobiliario y equipos en forma anual.

Retiro o venta del mobiliario y equipos

La utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de un activo se determina entre la diferencia del costo y el precio de venta y es reconocida en los resultados del ejercicio.

Corpocalza S.A.

Notas explicativas a los estados financieros

(2) Políticas Contables Significativas (Continuación)

2.6 Cuentas y documentos por pagar

Las cuentas y documentos por pagar y otras cuentas por pagar son registrados a su valor razonable.

El pago de las cuentas por pagar a socios no ha sido requerido y no generan intereses. Este saldo será exigible a petición de los accionistas, en cuyo caso, el valor razonable no será inferior al importe a pagar a su cancelación cuando se convierta en exigible, descontando desde la primera fecha en la que pueda requerirse el pago.

2.7 Impuestos

El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente y el impuesto diferido:

Impuesto corriente

El impuesto por pagar corriente se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas que no son gravables o deducibles. El pasivo de la Compañía se calcula en base a la tasa al final de cada período, para el año 2019 y 2018 la tasa es de 22%.

Para sociedades constituidas en el Ecuador, así como por las sucursales de sociedades extranjeras domiciliadas en el país y los establecimientos permanentes de sociedades extranjeras no domiciliadas aplicarán la tarifa del 25% sobre su base imponible. No obstante, la tarifa impositiva será la correspondiente a sociedades más tres (3) puntos porcentuales cuando:

- a) La sociedad tenga accionistas, socios, partícipes, constituyentes, beneficiarios o similares sobre cuya composición societaria dicha sociedad haya incumplido su deber de informar de acuerdo con lo establecido en la presente Ley; o
- b) Dentro de la cadena de propiedad de los respectivos derechos representativos de capital, exista un titular residente, establecido o amparado en un paraíso fiscal, jurisdicción de menor imposición o régimen fiscal preferente y el beneficiario efectivo es residente fiscal del Ecuador.

La adición de tres (3) puntos porcentuales aplicará a toda la base imponible de la sociedad, cuando el porcentaje de participación de accionistas, socios, partícipes, constituyentes beneficiarios o similares, por quienes se haya incurrido

Notas explicativas a los estados financieros

(2) Políticas Contables Significativas (Continuación)

Impuesto corriente (Continuación)

en cualquiera de las causales referidas en este artículo sea igual o superior al 50% del capital social o de aquel que corresponda a la naturaleza de la sociedad.

Cuando la mencionada participación sea inferior al 50%, la tarifa correspondiente a sociedades más (3) puntos porcentuales aplicará sobre la proporción de la base imponible que corresponda a dicha participación, de acuerdo a lo indicado en el reglamento.

Para establecer la base imponible de sociedades consideradas microempresas, se deberá deducir adicionalmente un valor equivalente a una (1) fracción básica gravada con tarifa cero (0) de impuesto a la renta para personas naturales. Rebaja de la tarifa impositiva para micro y pequeñas empresas o exportadoras habituales. Las sociedades que tengan la condición de micro y pequeñas empresas, así como aquellas que tengan condición de exportadores habituales, tendrán una rebaja de tres (3) puntos porcentuales en la tarifa de impuesto a la renta.

Para exportadores habituales, esta tarifa se aplicará siempre que en el correspondiente ejercicio fiscal se mantenga o incremente el empleo

Impuestos diferidos

El impuesto diferido se reconoce sobre las diferencias temporarias entre el valor en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y las bases fiscales correspondientes utilizadas para determinar la utilidad gravable.

El pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias fiscales temporarias imposables. Se reconocerá activo por impuestos diferidos, por causa de todas las diferencias deducibles, en la medida en que resulte probable que la Compañía disponga de utilidades gravables futuras contra las que podría cargar esas diferencias temporarias deducibles.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos son medidos empleando las tasas fiscales que se esperan sean de aplicación en el período en el que el activo se realice o el pasivo se cancele. Al 31 de diciembre de 2018 la Compañía no presenta saldos por impuestos diferidos.

(2) Políticas Contables Significativas (Continuación)

2.8 Beneficios a empleados

2.8.1 Beneficios a empleados corto plazo

Son beneficios a corto plazo medidos a una base no descontada y reconocidos como gastos a medida que el servicio es recibido.

2.8.2 Beneficios definidos: Jubilación patronal y bonificación por desahucio

Mediante resolución publicada en Registro Oficial N° 421 del 28 de enero de 1983, la Corte Suprema de Justicia dispuso que los trabajadores tienen derecho a la jubilación patronal mencionada en el Código del Trabajo sin perjuicio de la que corresponde según la Ley del Seguro Social Obligatorio. De acuerdo con el Código del Trabajo, los empleados que por veinte y cinco (25) años o más hubieren prestado servicios, continuada o interrumpidamente, tendrán derecho a ser jubilados por sus empleadores. Adicionalmente, los empleados que a la fecha de su despido hubieren cumplido veinte años (20), y menos de veinte y cinco (25) años de trabajo continuada o interrumpidamente, tendrán derecho a la parte proporcional de dicha jubilación. La Compañía no registra ninguno pasivo por este concepto

De acuerdo con la Ley Orgánica para la Justicia Laboral y Reconocimiento del Trabajo en el Hogar, publicada en el Registro Oficial 483 del 20 de abril de 2015, se reforma el Art. 185 del Código del Trabajo referente a las bonificaciones por desahucio, estableciéndose que en los casos de terminación de la relación laboral por desahucio, el empleador bonificará al trabajador con el 25% del equivalente a la última remuneración mensual por cada uno de los años de servicio prestados a la misma empresa o empleador; igual bonificación se pagará en los casos en que la relación laboral termine por acuerdo entre las partes.

A partir del año 2018 de acuerdo al literal 13 del artículo 10 “DEDUCCIONES” de la Ley Orgánica del Régimen Tributario Interno, serán deducibles los pagos efectuados por concepto de desahucio y de pensiones jubilares patronales, conforme a lo dispuesto en el Código del Trabajo, que no provengan de provisiones declaradas en ejercicios fiscales anteriores, como deducibles o no, para efectos de impuesto a la renta, sin perjuicio de la obligación del empleador de mantener los fondos necesarios para el cumplimiento de su obligación de pago de la bonificación por desahucio y de jubilación patronal.

(2) Políticas Contables Significativas (Continuación)

2.8.3 Participación trabajadores

De conformidad con disposiciones legales, los trabajadores tienen derecho a participar en las utilidades anuales de la Compañía en un 15% de la utilidad contable del ejercicio.

2.9 Reconocimiento de ingresos

Los ingresos son reconocidos en la medida en que sea probable que los beneficios económicos correspondientes a la transacción sean percibidos por la Compañía y puedan ser cuantificados con fiabilidad, al igual que sus costos. Los siguientes criterios de reconocimiento se deben cumplir antes de reconocer un ingreso:

- (a) El importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad.
- (b) Es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos derivados de la transacción.
- (c) El grado de terminación de la transacción, al final del periodo sobre el que se informa, pueda ser medido con fiabilidad.
- (d) Los costos incurridos en la transacción, y los costos para completarla, pueden medirse con fiabilidad.

2.10 Reconocimiento de gastos

Los gastos son registrados con base en lo devengado. En el estado de resultados integrales se reconoce inmediatamente un gasto cuando el desembolso correspondiente no produce beneficios económicos futuros, o cuando y en la medida en que tales beneficios económicos futuros, no cumplan o dejen de cumplir las condiciones para su reconocimiento como activos en el estado de situación financiera. Se reconoce también un gasto en el estado de resultados integrales en aquellos casos en que se incurra en un pasivo.

2.11 Compensación de saldos y transacciones

Como norma general en los estados financieros no se compensan los activos y pasivos, tampoco los ingresos y gastos.

Corpocalza S.A.

Notas explicativas a los estados financieros

(3) Efectivo

Un detalle del efectivo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es como sigue:

		2018		2018
Caja	US\$	362,40	US\$	200,00
Bancos		30.840,71		21.373,43
		<u>31.203,11</u>		<u>21.573,43</u>

(4) Cuentas por cobrar – Otras cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre de 2019 - 2018 la compañía no mantiene cuentas por cobrar a clientes.

El saldo al 31 de diciembre de 2019 corresponde a un préstamo a la compañía Transvefatec S.A por un valor de \$ 80.000,00 a una tasa de interés de 8.00% con vigencia en el 2020, y a prestamos empleados por un valor de \$176.00.

(5) Propiedad Planta y Equipo

El movimiento es el siguiente:

Activos	dic-18	Adiciones	Bajas	dic-19
Costo:				
Equipos de computación	619.99	-	619.99	-
Mubles y Enseres	1,952.53	-	-	1,952.53
Equipo de Oficina	1,343.85	-	-	1,343.85
Total	3,916.37	-	619.99	3,296.38
Depreciaciones:				
Equipos de computación	553.42	66.57	619.99	-
Mubles y Enseres	1,138.53	179.85	-	1,318.38
Equipo de Oficina	1,097.59	134.40	-	1,231.99
Total	2,789.54	380.82	619.99	2,550.37
Activo Fijo Neto	1,126.83			746.01

Corpocalza S.A.

Notas explicativas a los estados financieros

(6) Cuentas y Documentos por Pagar Locales

Al cierre del ejercicio económico 2019 y 2018, corresponden a los valores adeudados a los proveedores locales, a continuación, un detalle:

DESCRIPCION	2019	2018
MIXERVICES CIA. LTDA.	136.75	
AUDITRICONT		319.00
MARTECH		125.98
PLASTICAUCHO INDUSTRIAL	8.33	
CORPOCALZA(caja chica)		194.62
TERAN CESAR	78.40	
CUENTAS POR PAGAR EMPLEADOS	253.00	311.50
	476.48	951.10

Al cierre del ejercicio del 2019 y 2018, las cuentas por pagar empleados corresponden al ahorro que mantienen en la compañía los empleados por un valor de \$ 253,00 y \$ 311,50

(7) Cuentas y Documentos por Pagar Locales

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, corresponde a:

Descripción		2019	2018
Retenciones en la Fuente IR	US\$	647.60	848.57
Obligaciones con el IESS		2,475.11	3,265.21
Participación Utilidades Trabajadores		732.22	749.01
Otros Beneficios Empleados		3,953.74	4,841.64
Sueldo por pagar			
Total	US\$	7,808.67	9,704.43

(8) Patrimonio

Capital social

El capital de la Compañía es de US\$ 30.000,00.

Reserva legal

De acuerdo a las disposiciones en la Ley de Compañías y salvo disposición estatutaria en contrario de las utilidades liquidadas que resulten de cada ejercicio, se tomará un porcentaje no menor de un diez por ciento destinado a

Corpocalza S.A.

Notas explicativas a los estados financieros

formar el fondo de reserva legal, hasta que éste alcance por lo menos el cincuenta por ciento del capital social.

(9) Ingresos

La compañía el año 2019 y 2018 sus ingresos por servicio contable:

Descripción	2019	2018
Asesoría Contable Ecuador	173,850.00	170,300.00
Total	173,850.00	170,300.00

(10) **Gastos Administrativos y Ventas**

Un detalle de los gastos de administración y ventas al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es como sigue:

DETALLE	2019	2018
SUELDO SALARIOS HORAS E CONTA	121,536	122,954
BENEFICIOS Y PROV.SOCIALES CONTA	30,540	31,424
GASTOS GENERALES CONTA	2,088	920
GASTOS GENERALES TECNOLOGIA INDUSTRIAL		27
SUELDO SALARIOS HORAS E. TE	8,135	9,802
BENEFICIOS Y PROV.SOCIALES TE	9,345	2,935
IMPUESTOS ADMINISTRATIVOS	377	364
ARRENDAMIENTOS ADMINISTRATIVOS	2,797	2,214
CONTRIBUCIONES Y AFILIACI ADMINISTRATIVOS	111	107
SERVICIOS ADMINISTRATIVOS	79	96
GASTOS LEGALES ADMINISTRATIVOS		85
DIVERSOS ADMINISTRATIVOS	-	95
DEPRECIACIONES ADMINISTRATIVOS	381	455
	175,390	171,477

(11) Impuesto a la renta reconocido en los resultados

Un resumen de la determinación del impuesto a la renta al 31 de diciembre de 2019 y 2017, es como sigue:

Corpocalza S.A.

Notas explicativas a los estados financieros

		2019	2018
Utilidad (Pérdida) antes de impuesto a la renta	US\$	4.881,49 US\$	4.993,41
(-) Participación Trabajadores		(732,22)	(749,01)
(+) Gastos no deducibles		<u>616,38</u>	<u>264,53</u>
(=) Utilidad tributaria	US\$	<u>(7.765,65)</u> US\$	<u>(4.508,93)</u>
Impuesto a la renta del ejercicio	US\$	<u>0,00</u> US\$	<u>0,00</u>

(12) Transacciones con partes relacionadas

Las principales transacciones con las partes relacionadas en el año 2019 y 2018, se resume de la siguiente forma:

<u>Compañía</u>	US\$	2019		2018	
		<u>Ventas</u>	<u>Compras</u>	<u>Ventas</u>	<u>Compras</u>
CUESTA HOLGUIN JOSE FILOMETOR		-		-	
CUESTA HOLGUIN LUIS PATRICIO		1,740.00		1,740.00	
CUESTA MIÑO FRANCISCO JOSE		1,740.00		1,740.00	
CUESTA MIÑO MAURICIO ENRIQUE		1,740.00		1,740.00	
CUESTA VASCONEZ DIEGO HERNAN		1,740.00		1,740.00	
CUESTA VASCONEZ JOSE FILOMETOR		1,740.00		1,740.00	
CUESTA VASCONEZ MARIA CECILIA		1,740.00		1,740.00	
CUESTA VASCONEZ XAVIER HERNAN		1,740.00		1,740.00	
GROES PETERSEN ARENDS ELSA MERCEDES		1,740.00		1,740.00	
MIÑO SEVILLA MARIA MERCEDES ELENA		1,740.00		1,740.00	
PLASTICAUCHO INDUSTRIAL S.A.		21,000.00	1,440.00	21,000.00	1,440.00
UMARLA S.A.		36,000.00		37,600.00	
TRANSVEFATEC S.A.		6,488.88			
VASCONEZ CALLEJAS CECILIA		1,740.00		1,740.00	
VASCONEZ CALLEJAS ISABEL		1,740.00		1,740.00	
VENUS SA		31,960.00	1,357.34	30,360.00	773.70
TOTAL		<u>114,588.88</u>	<u>2,797.34</u>	<u>108,100.00</u>	<u>2,213.70</u>

Los términos y las condiciones de las transacciones con sus partes relacionadas no fueron diferentes, a las que razonablemente podrían haberse realizado, en transacciones similares con un tercero, en condiciones de independencia mutua.

(13) Aspectos tributarios

Períodos abiertos a revisión

De acuerdo a disposiciones vigentes, la facultad de determinación de las obligaciones, por parte de la administración tributaria, caduca en tres años desde la fecha de la declaración y, cuando los tributos no hubieren declarado en todo o en parte, en seis años desde la fecha en que venció el plazo para presentar la declaración.

Principales reformas tributarias

En el Suplemento del Registro Oficial N° 111 (31 de diciembre de 2019) se publicó la Ley Orgánica de simplificación y progresividad tributaria, que establece ciertas reformas tributarias aplicables para el año 2019 y otras a partir de la vigencia de la Ley relacionadas a las sociedades, las siguientes:

Impuesto a la renta

Dividendos

- Se grava los dividendos distribuidos a personas naturales y sociedades extranjeras.
- La base gravada será el 40% del dividendo efectivamente distribuido.
- Se elimina el crédito tributario del impuesto a la renta pagado por la sociedad para el dividendo distribuido.
- La tarifa aplicable para el dividendo será del 25% para no residentes ecuatorianos y de hasta el 25% para personas naturales residentes en Ecuador de la base gravada.
- En caso de que no se reporte el beneficiario efectivo la retención será del 35%.
- Se mantiene aplicación de Convenios para Evitar la Doble imposición para el pago de dividendos.

Deducibilidad de intereses por préstamos

- Límite de deducción de intereses generados en créditos externos contratados con partes relacionadas del 300% con respecto del patrimonio únicamente para bancos, compañías de seguros y entidades del sector financiero popular y solidario.
- Para el resto de sociedades y personas naturales los intereses de créditos (con partes relacionadas) serán deducibles hasta el 20% de la utilidad

(13) Aspectos tributarios (Continuación)

Deducibilidad de intereses por préstamos

antes de participación a trabajadores, más intereses, depreciación y amortización del respectivo ejercicio fiscal.

- Se excluye del límite del 20% a los intereses por financiamiento de proyectos APP y públicos de interés común (lo define autoridad pública competente).¹

Anticipo de impuesto a la renta

- Se elimina la obligatoriedad del pago del anticipo de impuesto a la renta.
- Se puede efectuar de manera voluntaria en una cuantía igual al 50% del impuesto causado del ejercicio anterior menos retenciones en la fuente.
- Los casos en que aplicaría este pago voluntario se definirán en reglamento.

Régimen simplificado para micro empresas

- Tarifa única del 2% sobre el total de ingresos gravados. Aplica declaración simplificada.
- Se elimina la obligación de ser agentes de retención (salvo casos puntuales).
- Pago semestral del IVA e ICE en lugar de mensual.
- Microempresas: Ingresos anuales de hasta USD 300.000 y menos de 10 trabajadores.
- Algunas actividades económicas no pueden acogerse a este régimen (servicios profesionales, ocupación liberal, relación de dependencia, construcción, urbanización, etc.).
- Se mantiene obligación de llevar contabilidad.
- Se limita a 5 ejercicios fiscales.

Régimen simplificado agropecuario

Se incluye un impuesto único para actividades agropecuarias (no forestal, banano ni industrialización), en la etapa de producción y/o comercialización local o que se exporten.

- Para los ingresos de la producción y comercialización local de un impuesto sobre la fracción básica que se encuentra en un rango de US\$ 2.800,00 hasta US\$ 76.600,00 y un porcentaje sobre la fracción excedente que está en un rango del 1% al 1,80%.

Notas explicativas a los estados financieros

(13) Aspectos tributarios (Continuación)

Régimen simplificado agropecuario (Continuación)

- Para los ingresos de las exportaciones de un impuesto sobre la fracción básica que se encuentra en un rango de US\$ 3.900,00 hasta US\$ 87.100,00 y un porcentaje sobre la fracción excedente que está en un rango del 1,30% al 2%.

Reducción temporal – 2019

Se reduce en un 10% el impuesto a la renta a pagar del ejercicio fiscal 2019, para los contribuyentes domiciliados a septiembre de 2019 en Carchi, Imbabura, Bolívar, Chimborazo, Tungurahua, Cotopaxi, Cañar, Azuay y Loja, cuya actividad económica principal sea la agrícola, ganadera, agroindustrial y/o turismo, derivados de la paralización que provocó la declaratoria de estado de excepción.

Contribución única y temporal

Las sociedades con actividad económica e ingresos gravados iguales o superiores a USD 1 Millón (según su declaración de impuesto a la renta del ejercicio fiscal 2018), estarán sujetas al pago conforme las siguientes tarifas:

Ingresos brutos gravados Desde (US\$)	Ingresos brutos gravados Hasta US\$	Tarifa
1.000.000	5.000.000	0,10%
5.000.000	10.000.000	0,15%
10.000.000	En adelante	0,20%

- Valor a pagar no podrá ser superior al 25% del impuesto a la renta causado en el ejercicio 2018.
- Impuesto temporal se pagará en marzo de los ejercicios fiscales 2020, 2021 y 2022.
- Los valores pagados por este impuesto no serán deducibles ni crédito tributario.
- Empresas públicas no están obligadas al pago de esta contribución.

Otros aspectos relevantes

- Se incluye como sector económico priorizado, sujeto a exenciones de impuesto a la renta a: **(Art. 9.1)**

Notas explicativas a los estados financieros

(13) Aspectos tributarios (Continuación)

Otros aspectos relevantes (Continuación)

- i) Servicios de infraestructura hospitalaria,
- ii) Servicios educativos, y iii) Servicios culturales y artísticos.

- Se limita a un 150% la deducción de gastos por patrocinio de eventos artísticos y culturales (no se menciona respeto de que rubro).
- Se reduce los sujetos que actuarán como agentes de retención, mismos que se definirán mediante reglamento
- Para la aplicación de la exoneración de ingresos provenientes de *vehículos de inversión inmobiliaria* se incrementa del 30 al 49% la participación que puede tener un mismo partícipe, eliminando la condición de tenencia de 360 días o más.
- Para depósitos e inversiones a plazo fijo con plazo igual o mayor a 360 días se mantiene exención del impuesto a la renta, incluso si existiesen pagos parciales de rendimientos antes del vencimiento.
- Se elimina deducción de gastos personales para personas naturales con ingresos netos iguales o superiores a US\$ 100.000,00 anuales, salvo de aquellos relacionados a gastos por enfermedades catastróficas.
- Se establece como ingreso exento los ingresos derivados de la ejecución de proyectos financiados totalmente con créditos o fondos, no reembolsables de gobierno a gobierno.
- Se regula la exoneración de impuesto a la renta aplicable para la fusión de entidad del Sistema Financiero Popular y Solidario.
- Se incluye deducción adicional del 50% respecto de seguros de créditos contratados para la exportación.
- Se permite la deducibilidad de provisiones para desahucio y jubilación patronal, para estas últimas se deberá:
 - Corresponder a empleados con al menos 10 años de antigüedad
 - Los aportes de efectivo deben ser administrativos por entes calificados por la Ley de Mercado de ValoresEsta deducción aplicará a partir del ejercicio 2021.
- Donaciones a Universidades (ciencias de educación) será deducibles hasta el 1% del ingreso gravado, según regulaciones del reglamento.
- Se efectúan ajuste en la cuantía del impuesto único al banano.

Impuesto al valor agregado – IVA

- La importación de servicios digitales está gravados con IVA.

Notas explicativas a los estados financieros

(13) Aspectos tributarios (Continuación)

Impuesto al valor agregado – IVA (Continuación)

- Tarjetas de crédito (intermediario) actuarán como agentes de retención en estos casos.
- En caso de no existir un intermediario, el impuesto lo asume el importador del servicio digital.
- Impuesto se aplicará en 180 días después de publicada la Ley.
- No residentes registrados en SRI serán agentes de percepción.
- SRI publicará catastro de prestadores de servicios en su página web. Este catastro no significa regularización alguna.

Agentes de retención

Se reduce los sujetos que actuarán como agentes de retención, mismos que se definirán mediante reglamento. Exportadores no serán, solo por dicha condición, agentes de retención de IVA.

Impuesto a la salida de divisas

- Se reduce plazo mínimo del crédito de 360 días a 180 días para exoneración de pagos por financiamiento, las demás condiciones actualmente vigentes se mantienen.
- Dividendos enviados al exterior estarán exentos de ISD (a menos que tengan accionistas ecuatorianos).
- Se exonera pagos al exterior en ejecución de proyectos financiados en su totalidad con créditos o fondos no reembolsables otorgados de gobierno a gobierno.

Otros aspectos relevantes

Se incluye figura de Devolución Simplificada Unificada (automática) para exportadores respecto de tributos al comercio exterior, a excepción del IVA, por un porcentaje del valor FOB de exportación, posterior a la presentación de la DAE definitiva.

- Durante los 45 días posteriores a la publicación de esta Ley se podrá solicitar facilidades de pago al SRI por impuestos retenidos o percibidos hasta 12 meses plazos (cuotas mensuales).
- Se extinguen de oficio reajustes o reliquidaciones de impuestos vehiculares administrados por el SRI que se encuentren pendientes de pago hasta 2019.

Notas explicativas a los estados financieros

(13) Aspectos tributarios (Continuación)

Otros aspectos relevantes (Continuación)

- Se incluye derechos del contribuyente en Código tributario.
- Se incluye figura de determinación con base en catastros por parte del SRI.
- SRI tiene 30 días para emitir resoluciones para aplicación de esta ley.
- No son deducibles de impuesto a la renta ni exentos de ISD, intereses de créditos contratados entre septiembre y diciembre de 2019 destinados al pago de dividendos hasta el 31 de diciembre de 2019, a partir de enero 2020.

(14) Aprobación de los estados financieros

Entre el 31 de diciembre de 2019 y la fecha de emisión de este informe, no se han producido eventos subsecuentes que en la opinión de la administración de la Compañía pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros, excepto por lo siguiente: a la fecha de este informe, ante la declaratoria de “pandemia” realizada por la Organización Mundial de la Salud el 11 de marzo de 2020 por el apareamiento de una enfermedad denominada Coronavirus (Covid-19), el Presidente de la República, con Decreto Ejecutivo No.1017 de 16 de marzo de 2020, declaró el estado de excepción en todo el Ecuador, adoptando entre otras, medidas tales como: suspensión del ejercicio del derecho a la libertad de tránsito, asociación y reunión; restricción de circulación vehicular; suspensión de la jornada laboral presencial del sector público y privado y; la suspensión de términos y plazos en procesos judiciales, administrativos y alternativos de solución de conflictos. Los factores en los que posiblemente incide este evento, que es a nivel mundial también, son entre otros los siguientes: principio de negocio en marcha, limitaciones en el capital de trabajo y deterioro de activos. Los estados financieros adjuntos no presentan, posibles efectos cualitativos o cuantitativos, como resultado de este suceso que a criterio de la administración de la Compañía deban ser revelados.

(15) Aprobación de los estados financieros

Los estados financieros individuales de Corpocalza S. A. por el año terminado el 31 de diciembre de 2019 serán aprobados de manera definitiva en junta de accionistas de acuerdo a lo dispuesto por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.