



## **ECUAPATRIA CIA. LTDA.**

**Estados financieros e informe  
de los auditores independientes  
al 31 de diciembre de 2019, con cifras comparativas  
al 31 de diciembre de 2018**

## **Informe de Auditoria emitido por los Auditores Independientes:**

### **CONTENIDO**

Opinión de los auditores independientes

Estados de situación financiera

Estados del resultado integral

Estados de cambios en el patrimonio

Estados de flujos de efectivo

Notas a los estados financieros:

1. Identificación de la Compañía
2. Operaciones
3. Políticas contables
4. Gestión de riesgos financieros y definición de cobertura
5. Saldos y Transacciones con partes relacionadas
6. Efectivo en caja y bancos
7. Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar
8. Activos por impuestos corrientes
9. Propiedades, neto
10. Obligaciones financieras que devengan interés
11. Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar
12. Beneficios a empleados
13. Patrimonio
14. Impuesto a la renta y otros pasivos por impuestos corrientes
15. Gastos de administración y de ventas
16. Eventos subsecuentes
17. Autorización de los estados financieros

### **Signos utilizados**

US\$

NIIF para las PYMES

NIA

Dólares de los Estados Unidos de América

Normas Internacionales de Información Financiera  
para Pequeñas y Medianas Entidades

Normas Internacionales de Auditoría



XPASOL CÍA. LTDA.

“XP AUDIT SOLUTIONS”

Xpasol Cía. Ltda

Guayaquil – Ecuador

## **INFORME DE AUDITORIA EMITIDO POR LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

**A la Junta General de Accionistas de:**

**ECUAPATRIA CIA. LTDA.**

### ***Opinión***

Hemos auditado los estados financieros de **ECUAPATRIA CIA. LTDA.**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2019, y los correspondientes estados del resultado integral, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **ECUAPATRIA CIA. LTDA.** al 31 de diciembre de 2019, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las Pymes).

### ***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. Somos independientes de **ECUAPATRIA CIA. LTDA.** de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados

financieros en Ecuador, de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética para Contadores públicos emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Ética (IESBA), y hemos cumplido las demás responsabilidades de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

### ***Responsabilidades de la Administración en relación con los estados financieros***

La Administración de **ECUAPATRIA CIA. LTDA.** es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de **ECUAPATRIA CIA. LTDA.** de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados y utilizando el principio contable de negocio en marcha excepto si la Administración tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista que hacerlo.

Los responsables de la Administración de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de **ECUAPATRIA CIA. LTDA.**

### ***Responsabilidades 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 errores significativos, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) siempre detecte un error significativo cuando está existiendo. Los errores significativos pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales siempre y cuando de manera 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 acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos el juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante toda la auditoría. Así mismo:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores significativos en los estados financieros, ya sea por fraude o error, diseñamos y, realizamos procedimientos de auditoría que responden a esos riesgos, obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de fraude es mayor que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar la colusión, falsificación, omisiones intencionales, falseamiento, o la vulneración del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por parte de la administración del supuesto de negocio en marcha y en base a la evidencia de auditoría obtenida, si existe o no relaciones con eventos o condiciones que puedan proyectar una duda importante sobre la capacidad de la entidad para continuar como un negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llame la atención en nuestro informe de auditoría de las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si tales revelaciones son insuficientes, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos futuros o condiciones pueden causar que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logre su presentación razonable.

- Nos comunicamos a los responsables de la Administración de la Compañía en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y momento de realización de las auditorías planificadas y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.
- También hemos proporcionamos a los encargados de la Administración, una declaración de que hemos cumplido con los requisitos éticos relevantes con respecto a la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y otros asuntos que puedan soportarla.
- A partir de las comunicaciones con los encargados de la Administración, determinamos aquellos asuntos que eran de la mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y por lo tanto son los asuntos clave de auditoría. Describimos estos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que, la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, u otro organismo de control en el Ecuador, prohíban revelar públicamente estos asuntos o cuando, en circunstancias extremadamente raras, determinamos que un asunto no debe ser comunicado en nuestro informe debido a posibles consecuencias adversas.

### **Otros Asuntos**

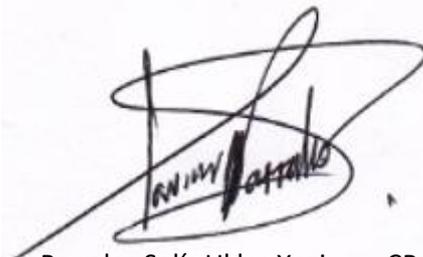
Los estados financieros de **ECUAPATRIA CIA. LTDA.** al 31 de diciembre de 2018 y por el año terminado en esa fecha, fueron auditados por **XP AuditSolutions Xpasol** auditores, cuyo informe con fecha 20 de febrero del 2019, expresaron una opinión sin salvedad sobre los referidos estados financieros.

## Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

El Informe de Cumplimiento Tributario (ICT) de **ECUAPATRIA CIA. LTDA.** al 31 de diciembre de 2019, por requerimiento del Servicio de Rentas Internas (SRI), se emite por separado.

Febrero, 12 de 2020

Guayaquil, Ecuador

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Xavier Ukles Solís Parrales', is written over a faint, circular stamp or watermark.

Parrales Solís Ukles Xavier. – CPA  
Socio de Auditoria

*XP AUDIT SOLUTIONS*

RNAE No. 1058

# ECUAPATRIA CIA. LTDA.

## Estados de situación financiera

Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2019,  
con cifras comparativas por el año que terminó el 31 de diciembre de 2018  
(Expresados en dólares de los E.U.A.)

	<u>Notas</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>Activos</b>			
<b>Corriente</b>			
Efectivo en caja y bancos	6	80.870	152.402
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	7	104.214	191.973
Activos por impuestos corrientes	8	28.933	-
<b>Total activo corriente</b>		<b>214.017</b>	<b>344.375</b>
<b>No corriente</b>			
Propiedad y equipos, neto	9	397.022	405.856
<b>Total activo no corriente</b>		<b>397.022</b>	<b>405.856</b>
<b>Total activos</b>		<b>611.039</b>	<b>750.231</b>
<b>Pasivos y patrimonio</b>			
<b>Corriente</b>			
Obligaciones Financieras que devengan Interés	10	45.646	-
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	11	1.861	33.688
Gastos Acumulados por pagar	12	17.279	16.444
Participación de trabajadores por pagar	14 (a)	10.362	53.699
Pasivos por impuestos corrientes	14 (b)	13.388	22.014
Impuesto a la renta por pagar	14 (a)	-	60.395
<b>Total pasivo corriente</b>		<b>88.536</b>	<b>186.240</b>
<b>No corriente</b>			
Obligaciones Financieras que devengan Interés	10	104.912	188.979
Beneficios Definidos	12	18.939	19.140
<b>Total pasivo no corriente</b>		<b>123.851</b>	<b>208.119</b>
<b>Patrimonio</b>			
Capital social		35.000	35.000
Aporte para futura capitalización		512	512
Reserva legal		93.708	93.708
Resultados acumulados		226.652	-
Resultado del ejercicio		42.780	226.652
<b>Total patrimonio</b>	13	<b>398.652</b>	<b>355.872</b>
<b>Total pasivos y patrimonio</b>		<b>611.039</b>	<b>750.231</b>

  
\_\_\_\_\_  
Ing. Ana María Navas  
Gerente General

  
\_\_\_\_\_  
Byron Tomalá Macías  
Contador General

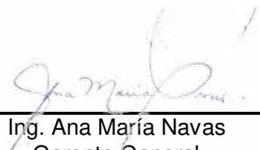
Las notas adjuntas de la No. 1 a la 17 forman parte integral de los estados financieros

# ECUAPATRIA CIA. LTDA.

## Estados del resultado integral

Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2019,  
con cifras comparativas por el año que terminó el 31 de diciembre de 2018  
(Expresados en dólares de los E.U.A.)

	<u>Notas</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>Ingresos Netos</b>			
Comisiones aseguradoras		875.576	1.004.994
<b>Gastos de Operación</b>			
Administrativos	15	(795.539)	(633.280)
<b>Total Gastos de Operación</b>		<b>80.037</b>	<b>371.714</b>
Intereses pagados		(14.929)	(17.729)
Costo financiero		(385)	(559)
Otros Ingresos		4.356	4.565
<b>Utilidad antes de participación de trabajos sobre utilidades e impuesto a la renta</b>		<b>69.079</b>	<b>357.991</b>
Participación de trabajadores sobre utilidades	14 (a)	(10.362)	(53.699)
<b>Utilidad antes de impuesto a la renta</b>		<b>58.717</b>	<b>304.292</b>
Gasto por impuesto a la renta corriente	14 (a)	(15.937)	(77.640)
<b>Resultado Integral neto del año</b>		<b>42.780</b>	<b>226.652</b>

  
Ing. Ana María Navas  
Gerente General

  
Byron Tomalá Macías  
Contador General

Las notas adjuntas de la No. 1 a la 17 forman parte integral de los estados financieros

# ECUAPATRIA CIA. LTDA.

## Estados de cambios en el patrimonio

Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2019,  
con cifras comparativas por el año que terminó el 31 de diciembre de 2018  
(Expresados en dólares de los E.U.A.)

	<u>Notas</u>	<u>Resultados acumulados</u>					<u>Total</u>
		<u>Capital Social</u>	<u>Aporte para futura capitalización</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Resultado neto</u>	
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2017</b>	<b>13</b>	<b>35.000</b>	<b>512</b>	<b>93.708</b>	<b>-</b>	<b>204.552</b>	<b>333.772</b>
Transferencia a resultados acumulados		-	-	-	204.552	(204.552)	-
Dividendos pagados		-	-	-	(204.552)	-	(204.552)
Resultado Total del Ejercicio		-	-	-	-	226.652	226.652
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2018</b>	<b>13</b>	<b>35.000</b>	<b>512</b>	<b>93.708</b>	<b>-</b>	<b>226.652</b>	<b>355.872</b>
Transferencia a resultados acumulados		-	-	-	226.652	(226.652)	-
Resultado Total del Ejercicio		-	-	-	-	42.780	42.780
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>13</b>	<b>35.000</b>	<b>512</b>	<b>93.708</b>	<b>226.652</b>	<b>42.780</b>	<b>398.652</b>

  
Ing. Ana María Navas  
Gerente General

  
Byron Tomalá Macías  
Contador General

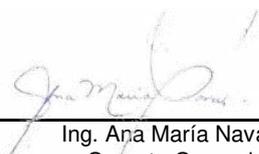
Las notas adjuntas de la No. 1 a la 17 forman parte integral de los estados financieros

# ECUAPATRIA CIA. LTDA.

## Estados de flujos de efectivo

Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2019,  
con cifras comparativas por el año que terminó el 31 de diciembre de 2018  
(Expresados en dólares de los E.U.A.)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>Flujo originado por actividades de operación</b>		
Recibido de clientes	771.362	813.021
Pagos a proveedores y a empleados	(800.465)	(571.357)
<b>Total efectivo neto provisto por actividades de operación</b>	<b>(29.103)</b>	<b>241.664</b>
<b>Flujo originado por actividades de inversión</b>		
Compra de propiedades y equipos	(4.008)	(529)
<b>Total efectivo neto utilizado en actividades de inversión</b>	<b>(4.008)</b>	<b>(529)</b>
<b>Flujo originado por actividades de financiamiento</b>		
Pagos de préstamos bancarios	(38.421)	(35.928)
Pagos de dividendos	-	(204.552)
<b>Efectivo neto utilizado en actividades de financiamiento</b>	<b>(38.421)</b>	<b>(240.480)</b>
<b>Variación neta del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>(71.532)</b>	<b>655</b>
<b>Saldo inicial de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>152.402</b>	<b>151.747</b>
<b>Saldo final de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>80.870</b>	<b>152.402</b>



Ing. Ana María Navas  
Gerente General



Byron Tomalá Macías  
Contador General

Las notas adjuntas de la No. 1 a la 17 forman parte integral de los estados financieros

# ECUAPATRIA CIA. LTDA.

## Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresadas en dólares de E.U.A.)

### 1. Identificación de la Compañía

**ECUAPATRIA CIA. LTDA.** fue constituida en la ciudad de Guayaquil - Ecuador mediante escritura pública del 3 de diciembre de 1979, regulada por la ley de Compañía, con un plazo de duración de 50 años en inscrita en el Registro Mercantil con fecha 10 de enero de 1980.

Sus oficinas administrativas y operativas se encuentran ubicadas en la ciudad de Guayaquil.

### 2. Operaciones

El objeto principal de la Compañía lo constituye las actividades de agentes y corredores de seguros (intermediarios de seguros) y colocación de seguros.

### 3. Políticas contables

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de los estados financieros, tal como lo requiere la Sección 3 “Presentación de Estados Financieros” de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las Pymes).

Estas políticas han sido diseñadas en función de las NIIF para Pymes vigentes al 31 de diciembre de 2019; las NIIF para las PYMES fueron emitidas en junio del año 2009 por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), y modificadas en el año 2015, siendo estas modificaciones efectivas para periodos anuales que iniciaron desde el 1 de enero de 2017, y no existen cambios y/o modificaciones adicionales que deban ser mencionadas. Esta normativa se ha aplicado de manera uniforme para todos los años presentados.

#### a) Bases de presentación

##### Declaración de cumplimiento

Los estados financieros separados de la Compañía han sido preparados de acuerdo a las Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las Pymes) vigentes y traducidas al español de las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS por sus siglas en inglés) y emitidas por el Consejo Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés), las que han sido adoptadas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador y representa la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas internacionales.

# ECUAPATRIA CIA. LTDA.

## b) Base de medición

Los estados financieros de la Compañía han sido preparados sobre la base del costo histórico.

## c) Moneda funcional y de presentación

Las cifras presentadas en los estados financieros de la Compañía y sus notas explicativas están expresadas en dólares de los Estados Unidos de América, que es la moneda funcional de la Compañía y de curso legal en el Ecuador.

## d) Uso de juicios y estimaciones contables

La preparación de estados financieros de acuerdo a la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las Pymes) requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de los activos, pasivos, ingresos y gastos informados.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados por la Administración de manera regular; sin embargo, debido a la subjetividad inherente en este proceso contable, los resultados reales pueden diferir de los montos estimados por la Administración.

En la preparación de los estados financieros se han utilizado estimaciones que describen los principales y significativos juicios de la Administración de **ECUAPATRIA CIA. LTDA.**, tales como:

### Suposiciones e hipótesis actuariales utilizadas en el cálculo de los beneficios a empleados a largo plazo y post-empleo

La estimación de la Administración de las Obligaciones por Beneficios Definidos (OBD) se basa en un número de supuestos críticos tales como: tasas de inflación, mortalidad, tasa de descuento y la consideración de incrementos futuros en salarios. Las variaciones de estos supuestos pueden impactar el monto de las (OBD) y el correspondiente gasto anual por beneficios definidos.

### Pérdidas por deterioro de activos no financieros

Una pérdida por deterioro se reconoce por la cantidad por la cual el monto en libros del activo o de la unidad generadora de efectivo excede su monto recuperable.

Los activos no financieros como Muebles, equipos y otros, se someten a pruebas de deterioro siempre que algún suceso o cambio en las circunstancias indique que el valor en libros puede no ser recuperable.

Para revisar si los activos han sufrido una pérdida por deterioro de valor, la Compañía primero analiza si los activos sujetos a análisis de deterioro presentan indicios de deterioro para lo cual se establecen los siguientes parámetros que deben considerarse:

## ECUAPATRIA CIA. LTDA.

- a) Disminución significativa del valor de mercado del activo;
- b) Cambios significativos adversos para la Compañía en el entorno tecnológico, comercial, económico o legal en que opera o en el mercado al cual está dirigido el activo;
- c) Evidencia sobre la obsolescencia o daño físico del activo;
- d) Cambios significativos con efecto adverso en relación con el grado o con la forma en que el activo se usa o se espera usar; y Evidencia, que indica que el rendimiento económico del activo es o será peor que lo esperado.

### Deterioro de activos

A cada fecha del balance, la Administración revisa si existe algún suceso o cambio en las circunstancias que indique que el valor en libros del activo o de la unidad generadora de efectivo pueda ser no recuperable; y si existen indicios de deterioro se estima y compara el importe recuperable de cualquier activo afectado con su importe en libros. Una pérdida por deterioro se reconoce por la cantidad por la cual el monto en libros del activo o de la unidad generadora de efectivo excede su monto recuperable.

Si una pérdida por deterioro del valor se revierte posteriormente, el importe en libros del activo se incrementa hasta la estimación revisada de su valor recuperable, sin superar el importe que habría sido determinado si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro del valor del activo en periodos anteriores. Una reversión de una pérdida por deterioro de valor se reconoce inmediatamente en los resultados del periodo que ocurre.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Compañía no mantiene activo que generen el reconocimiento de un deterioro en los estados financieros

### Vida útil de los edificios y equipos

La determinación de las vidas útiles de los componentes de vida útil definida involucra juicios y supuestos que podrían ser afectados si cambian las circunstancias. La administración revisa estos supuestos en forma periódica y los ajusta en base prospectiva en el caso de identificarse algún cambio.

El valor residual y la vida útil de un activo se revisarán, como mínimo, al término de cada periodo anual y, si las expectativas difirieren de las estimaciones previas, los cambios se contabilizarán como un cambio en una estimación contable de modo prospectivo. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 la compañía no ajusto el valor de la depreciación de años anteriores.

### e) **Negocio en marcha**

Los principios contables parten del supuesto de la continuidad de las operaciones del ente contable como empresa en marcha, a menos que se indique todo lo contrario **ECUAPATRIA CIA. LTDA.**, es una entidad con antecedentes de empresa en marcha, por el movimiento económico de sus operaciones y por el tiempo que dispone para seguir funcionando en el futuro de acuerdo a su constitución.

# ECUAPATRIA CIA. LTDA.

## f) Instrumentos financieros básicos

Los activos financieros y pasivos financieros se reconocen cuando los mismos son parte de las cláusulas contractuales de un instrumento financiero.

Los activos y pasivos financieros son registrados al precio de la transacción (incluyendo los costos de transacción, excepto en la medición inicial de los activos y pasivos financieros que se miden al valor razonable con cambios en resultados).

Posterior al reconocimiento inicial, los activos y pasivos financieros que se clasifican como activos corrientes y pasivos corrientes se valorizan al importe no descontado del efectivo u otra contraprestación que se espera pagar o recibir a menos que el acuerdo constituya, en efecto, una transacción de financiación.

Los activos financieros se dan de baja cuando los derechos contractuales a los flujos de efectivo de un activo financiero expiran, o cuando el activo financiero y todos los riesgos sustanciales y recompensas han sido transferidos. Un pasivo financiero se da de baja cuando se extingue, se cancela o se vence.

Los activos y pasivos financieros que la Compañía mantiene han sido clasificados de la siguiente manera: efectivo en bancos, cuentas por cobrar - comerciales y otras cuentas por cobrar y acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.

### Reconocimiento de activos financieros y pasivos financieros

Los activos financieros y los pasivos financieros se reconocen como se describe a continuación:

#### i) Efectivo en bancos

El efectivo está compuesto por efectivo en depósitos monetarios en bancos locales.

#### i) Cuentas por cobrar – comerciales y otras cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar – comerciales y otras cuentas por cobrar son activos financieros generados en su mayoría por comisiones ganadas por la colocación de seguros que se realizan a clientes en condiciones normales de crédito, por lo que las cuentas por cobrar no generan intereses.

Las cuentas por cobrar – comerciales y otras cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo. Las cuentas por cobrar representan principalmente los saldos pendientes de cobro por créditos a clientes y otras cuentas por cobrar, si los hubiere. Los plazos de créditos se conceden desde los 30 días hasta los 90 días.

## ECUAPATRIA CIA. LTDA.

### ii) Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar

Los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar representan principalmente obligaciones de pago por bienes y/o servicios que se han adquirido de los proveedores en el curso ordinario de las operaciones, y se manejan en condiciones normales de negocio por lo que no incluyen transacciones de financiamiento otorgados por los acreedores, y se registran al valor de la contrapartida recibida y no se descuentan ya que son liquidables en el corto plazo.

### iii) Obligaciones con instituciones financieras

Comprenden préstamos otorgados por instituciones financieras locales, los cuales generar interés a plazo y con vencimiento.

## g) **Propiedades y equipos, neto**

Son reconocidos como Edificios y equipos, netos, aquellos bienes que se usan para propósitos administrativos y operativos, y que tienen una vida útil mayor a un periodo.

Se encuentran registrados a su costo menos la depreciación acumulada y menos las posibles pérdidas por deterioro de su valor, si las hubiere.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 no se han establecido indicios de deterioro.

### Medición en el reconocimiento inicial

Los edificios y equipos se miden inicialmente por su costo histórico. El costo de los edificios y equipos comprende el precio de adquisición (valor de la factura) después de deducir cualquier descuento o rebaja del precio, e incluir los aranceles de importación y los impuestos no recuperables si fuere el caso, así como cualquier costo directamente atribuible a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la Administración.

### Medición posterior

Los elementos de edificios y equipos posterior al reconocimiento inicial se contabilizan utilizando el modelo del costo, este modelo es un método contable en el cual los edificios y equipos se registran al costo menos la depreciación acumulada posterior y menos las pérdidas acumuladas por deterioro de valor identificadas.

Los gastos de mantenimiento y reparación relacionados a los edificios y equipos se imputan a resultados. La utilidad o pérdida resultante de la venta o la baja de equipo se calcula como la diferencia entre el precio de venta y el valor libros del activo, y se reconoce en la cuenta de resultados.

# ECUAPATRIA CIA. LTDA.

## Depreciación de los edificios y equipos.

La depreciación se calcula aplicando el método lineal sobre el costo de los activos. La depreciación se registra con cargo a los resultados del período y se calcula en función de los años de la vida útil estimada de los diferentes bienes, la cual se ha determinado en base al deterioro natural esperado, la obsolescencia técnica o comercial derivada de los cambios y/o mejoras en los activos.

A continuación, se presentan las vidas útiles estimadas por la administración para el cálculo de la depreciación para cada categoría de los edificios y equipos:

<u>Tipo de activo</u>	<u>Vida útil (años)</u>
Edificios	40
Maquinarias y equipos	10
Instalaciones y adecuaciones	10
Equipos de computación	3

## h) Impuesto a la renta

La Compañía registra el impuesto a la renta sobre la base de la renta líquida imponible determinada según las normas establecidas en la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento.

El gasto por impuesto a la renta está compuesto por el impuesto corriente y el impuesto diferido se reconoce en los resultados del período, excepto en la medida en que éstos se refieran a partidas reconocidas en el otro resultado integral y/o directamente en el patrimonio neto, en cuyo caso, el impuesto también se reconoce en dichas partidas.

### i) Impuesto corriente

El impuesto corriente es el que se estima pagar o recuperar en el ejercicio, utilizando las tasas impositivas y leyes tributarias aprobadas o a punto de aprobarse en la fecha del balance de situación, correspondiente al ejercicio presente y a cualquier ajuste a pagar o a recuperar relativo a ejercicios anteriores.

El cálculo del impuesto corriente se basa en las tasas fiscales que han sido promulgadas o que estén sustancialmente promulgadas al cierre del periodo de reporte.

Hasta el 31 de diciembre de 2018, la tarifa general de impuesto a la renta para sociedades era del 25% pero según la ley de reactivación de la economía y fortalecimiento de la dolarización y modernización de la gestión financiera, la rebaja de tres puntos porcentuales en la tarifa del impuesto a la renta para micro y pequeñas empresas según su venta anual por el cual se estipuló en el 22%, y a partir del 1 de enero de 2019 la tarifa general de impuesto a la renta para las sociedades aplicarán el 25% sobre su base imponible. No obstante, la tarifa impositiva será la correspondiente a sociedades menos la rebaja tres (3) puntos porcentuales cuando:

## ECUAPATRIA CIA. LTDA.

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 se mantiene con el mismo beneficio siempre y cuando se aplique.

### i) Provisiones, Activos contingentes y Pasivos contingentes

Las provisiones son reconocidas cuando existen obligaciones presentes como resultado de un evento pasado y probablemente lleven a una salida de recursos económicos por parte de la Compañía y los montos se pueden estimar con cierta fiabilidad, y se miden con base en el gasto estimado requerido para liquidar la obligación presente, a la luz de la evidencia más confiable disponible a la fecha de reporte, incluyendo los riesgos e incertidumbres asociados con la obligación actual.

En aquellos casos en los que se considere poco probable o remota una posible salida de recursos económicos como resultado de las obligaciones presentes, no se reconoce ningún pasivo.

La posible entrada de beneficios económicos a la Compañía que aún no cumpla con los criterios de reconocimiento de activo, se considera como activos contingentes.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, no existen situaciones que a criterios de la Administración de ECUAPATRIA CIA. LTDA. requiera el reconocimiento de un activo y/o pasivo contingente en los estados financieros.

### a) Beneficios a los empleados

#### Beneficios a los empleados a corto plazo

La Compañía otorga beneficios a corto plazo a sus empleados según lo establecido en la ley.

#### Gratificación por beneficios sociales

La Compañía reconoce el gasto por beneficios sociales y su correspondiente pasivo sobre las bases de las respectivas disposiciones legales vigentes en el Ecuador. Las gratificaciones corresponden a lo siguiente:

- Décimo tercer sueldo. - O bono navideño, es un beneficio que reciben los trabajadores bajo relación de dependencia y corresponde a una remuneración equivalente a la doceava parte de las remuneraciones que hubieren percibido durante el año calendario. Los trabajadores tienen el derecho opcional a que sus empleadores les paguen mensualmente, la parte proporcional a la doceava parte de las remuneraciones que perciban durante el año calendario.
- Décimo cuarto sueldo. - O bono escolar es un beneficio y lo deben percibir todos los trabajadores bajo relación de dependencia, indistintamente de su cargo o remuneración. Solo se encuentran excluidos los operarios y aprendices de artesanos de acuerdo con el artículo 115 del Código del Trabajo. Consiste en un sueldo básico unificado vigente a la fecha de pago. Los trabajadores tienen el derecho opcional a

## ECUAPATRIA CIA. LTDA.

que sus empleadores les paguen mensualmente, la parte proporcional a la doceava parte de este beneficio anual.

- Fondo de reserva. - Beneficio para el trabajador que preste servicios por más de un año que corresponde al sueldo mensual o salario por cada año completo posterior al primero de sus servicios. Este beneficio se lo puede recibir en parte proporcional cada mes, de acuerdo a lo requerido por el trabajador.
- Aporte patronal al IESS. - es el valor mensual que el empleador debe cumplir por sus trabajadores afiliados al IESS, que corresponde al 12,15% del sueldo recibido en el mes.
- Descanso Vacacional.- la Compañía reconoce un gasto y un pasivo por vacaciones en el periodo en el que se generan, de acuerdo a lo dispuesto por el Código del Trabajo según el cual todo empleado tendrá derecho a gozar anualmente de un período ininterrumpido de quince días de descanso, incluidos los días no laborables; y aquellos que hubieren prestado servicios por más de cinco años en la Compañía, tendrán derecho a gozar adicionalmente de un día de vacaciones por cada uno de los años excedentes o recibirán en dinero la remuneración correspondiente a los días excedentes, sin embargo, los días excedentes no podrán superar de quince.

### **Beneficios post - empleo y por terminación**

#### *Beneficios post – empleo – jubilación patronal y desahucio*

Las disposiciones del Código del Trabajo establecen la responsabilidad de los empleadores de pagar a sus trabajadores que entre 20 y 25 años o más, hubieran prestado servicios continuados o interrumpidos, el beneficio por jubilación patronal, así como también establece la obligación que tienen los empleadores de indemnizar a los trabajadores con el 25% de su último sueldo multiplicado por los años de servicio, cuando la relación laboral termine por desahucio.

Los beneficios post-empleo representan planes de beneficios definidos por concepto de jubilación patronal e indemnización por desahucio. El efecto acumulativo de la OBD se reconoce en los resultados del período y el pasivo reconocido en el estado de situación financiera por los planes de beneficios definidos es el valor presente de las obligaciones por beneficios definidos (OBD) en la fecha de cierre de los estados financieros.

La Compañía ha establecido como política contable el registro de la Provisión de Jubilación Patronal, por lo cual, se presenta un pasivo y un gasto sobre los estados financieros por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018.

#### *Beneficios de terminación*

Son los beneficios a los empleados a pagar como consecuencia de la decisión de la Compañía de finiquitar el contrato de un empleado antes de la fecha normal de retiro. De acuerdo a la legislación laboral ecuatoriana, el beneficio por terminación que la Compañía paga cuando da por terminada unilateralmente la relación laboral con un empleado, es el despido intempestivo.

## ECUAPATRIA CIA. LTDA.

La Compañía reconoce los beneficios por terminación como un pasivo y como un gasto cuando, y sólo cuando, se encuentre comprometida de forma demostrable a rescindir el vínculo que le une con un empleado o grupo de empleados antes de la fecha normal de retiro. En base a lo antes indicado, al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Administración estima que no es necesario reconocer un pasivo por este concepto.

### **b) Capital social y reserva legal**

El estado de cambios en el patrimonio de los accionistas incluye: el capital social, aportes para futuras capitalizaciones, las reservas legales, y los resultados acumulados. (véase *nota 13*)

El capital social representa las acciones comunes, pagadas y en circulación emitidas.

Otros componentes del patrimonio incluyen lo siguiente:

#### **Aporte para futura capitalizaciones**

Comprende los aportes efectuados por socios o accionistas para futuras capitalizaciones que tienen un acuerdo formal de capitalización a corto plazo, y que por lo tanto califican como patrimonio.

#### **Reserva legal**

De conformidad con la Ley de Compañías de la utilidad anual, debe transferirse una cantidad no menor del 10% para formar la reserva legal hasta que ésta alcance por lo menos al 50% del capital social. Dicha reserva no es disponible para el pago de dividendos en efectivo, pudiendo ser capitalizada en su totalidad o utilizada para absorber pérdidas.

#### **Resultados Acumulados**

Incluyen los Resultados por Aplicación de NIIF por Primera Vez y todas las utilidades actuales y de periodos anteriores.

- *Resultados acumulados*

De acuerdo a la Ley de Compañías de los beneficios líquidos anuales se deberá asignar por lo menos un cincuenta por ciento para dividendos en favor de los accionistas, salvo resolución unánime en contrario de la junta general.

### **c) Estado del resultado integral**

El estado del resultado integral del período fue preparado presentando todas las partidas de ingresos, gastos y otro resultado integral, en un único estado financiero. Se presenta por separado los ingresos operacionales de los otros ingresos del período. Las partidas de gastos han sido expuestas teniendo en cuenta su función.

# ECUAPATRIA CIA. LTDA.

## d) Ingresos

Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento comercial que la Compañía pueda otorgar como financiamiento, sin embargo, debido a que no ha existido financiamiento que a criterio de la Administración de la Compañía sean significativos sobre sus operaciones comerciales, los ingresos han sido registrados sin generar ningún descuento por financiamiento.

La Compañía reconoce ingresos cuando el monto puede ser medido confiablemente, y es probable que beneficios económicos futuros fluyan hacia la compañía y se cumpla con los criterios específicos para cada tipo de ingreso como se describe más adelante.

### Ingresos por comisiones

Los ingresos de la Compañía provienen principalmente de las comisiones por la colocación de seguros y se presentan neto de cualquier descuentos o rebajas que pueda otorgar.

## e) Gastos

Los gastos se registran al costo de la contraprestación recibida. Los gastos se imputan a los resultados del período en función del criterio del devengado, es decir, en la medida que sea probable que los beneficios económicos fluyan hacia la Compañía y puedan ser confiablemente medidos, con independencia del momento en que se produzca el pago derivado de ello.

## f) Estado de flujos de efectivo

Para efectos de preparación del estado de flujos de efectivo, la Compañía ha definido las siguientes consideraciones:

**Flujos de efectivo:** El efectivo y equivalentes de efectivo está compuesto por las disponibilidades en caja, por los depósitos monetarios que se mantiene en bancos, y por las inversiones disponibles hasta su vencimiento.

**Actividades de operación:** son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos ordinarios de la Compañía, así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiación.

**Actividades de inversión:** corresponden a actividades de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos no corrientes y otras inversiones.

**Actividades de financiación:** actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero.

# ECUAPATRIA CIA. LTDA.

## **g) Clasificación de saldos en corriente y no corriente**

En el estado de situación financiera, los saldos se clasifican como corrientes y no corrientes.

La Compañía clasifica y presenta un activo como corriente cuando satisface alguno de los siguientes criterios:

- i) se espera consumir, en el transcurso del ciclo normal de la operación;
- ii) se mantiene fundamentalmente con fines de negociación;
- iii) se espera realizar dentro del periodo de los doce meses posteriores a la fecha de balance; o
- iv) se trata de efectivo u otro medio equivalente al efectivo (tal como se define en la Sección 7 de la NIIF para las Pymes), cuya utilización no está restringida, para ser intercambiado o usado para cancelar un pasivo, al menos dentro de los doce meses siguientes a la fecha de balance.

Todos los demás activos se clasifican como no corrientes.

Adicionalmente, los pasivos se clasifican y presentan como corrientes, cuando satisfacen alguno de los siguientes criterios:

- i) se esperan liquidar en el ciclo normal de la operación de la Compañía;
- ii) se mantienen fundamentalmente para negociación;
- iii) deben liquidarse dentro del periodo de doce meses desde la fecha de balance; o
- iv) la Compañía no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha de los estados financieros.

Todos los demás pasivos son clasificados como no corrientes.

De acuerdo a lo establecido en la Sección 3 de la NIIF para las Pymes, el ciclo normal de la operación de una entidad es el período de tiempo que transcurre en su proceso normal de actividades. En el caso de la Compañía se ha considerado un ciclo operativo de 12 meses.

## **4. Gestión de riesgos financieros y definición de cobertura**

En el curso normal de sus negocios y actividades de financiamiento, la Compañía está expuesta a diversos riesgos financieros que pueden afectar el valor económico de sus flujos de efectivo, así como de sus activos y, en consecuencia, sus resultados operacionales. Los principales pasivos financieros de la Compañía, incluyen, deudas con partes relacionadas y acreedores comerciales y otras cuentas por pagar. El propósito principal de estos pasivos financieros es conseguir financiamiento para el desarrollo de sus operaciones habituales. La Compañía tiene activos financieros, tales como efectivo en caja y bancos provenientes directamente de sus operaciones.

La Administración supervisa la gestión de estos riesgos controlando el cumplimiento del marco regulatorio respecto al riesgo financiero. La gerencia procura que las actividades con riesgo financiero en las que se involucra la Compañía estén controladas por políticas y

# ECUAPATRIA CIA. LTDA.

procedimientos adecuados y que los riesgos financieros estén identificados, medidos y controlados de acuerdo con las políticas internas.

Las actividades para propósitos de gestión del riesgo son llevadas a cabo por ejecutivos que tienen las habilidades, la experiencia y la supervisión apropiada.

A continuación, se presenta una definición de los riesgos que enfrenta la Compañía, así como una descripción de las medidas de mitigación actualmente en uso por parte de la Compañía, si es el caso:

## a) **Riesgos Financieros**

### *i) **Riesgo de crédito***

Es el riesgo de que se origine una pérdida financiera para la Compañía si un cliente o contraparte de un instrumento financiero incumple con sus obligaciones contractuales.

#### Deudores por comisiones

La Compañía recibe comisiones de las aseguradoras con las que mantienen contrato, por el cual no otorga crédito, la Administración tampoco tiene a cargo directamente la gestión de cobros, por el cual no existe riesgo de crédito.

### *ii) **Riesgo de mercado***

El riesgo de mercado es el riesgo que los cambios de precios de mercado, como las tasas de interés, precios de la mercadería, etc., afecten los ingresos de la Compañía o el valor de sus activos financieros. El objetivo de la Administración, es administrar y controlar las exposiciones a este riesgo dentro de parámetros razonables y al mismo tiempo optimizar la rentabilidad.

#### - Riesgo de tasa de interés

Las políticas en la administración de este riesgo son establecidas por la gerencia y se basa en la definición de estrategias específicas en función de los análisis periódicos de tendencias de las variables que inciden en los niveles de tipo de tasas de interés. La Compañía tiene como política, de ser necesario, obtener financiamiento externo con entidades financieras, por lo cual, las tasas de interés son evaluados por entes reguladores del estado; la Compañía considera que no existen un riesgo de mercado – tasa de interés.

## b) **Riesgo de liquidez**

Este riesgo está asociado a la capacidad de la Compañía para responder ante los compromisos financieros adquiridos y a su capacidad para ejecutar sus planes de negocios con fuentes de financiamiento estables.

## ECUAPATRIA CIA. LTDA.

La Gerencia tiene la responsabilidad final por la mitigación de este riesgo, y ha establecido un marco de trabajo apropiado para su administración de manera que la Compañía pueda manejar los requerimientos de financiamiento a corto, mediano y largo plazo, así como su gestión de liquidez.

Las obligaciones principales de la Compañía son pasivos financieros mantenidos con instituciones financieras; en tal sentido, la Compañía no está expuesta a riesgos significativos de liquidez ya que históricamente los flujos de efectivos de sus operaciones le han permitido mantener suficiente efectivo para atender sus obligaciones.

### c) Riesgo operacional

El riesgo operacional comprende la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias o fallas o inadecuaciones de los siguientes aspectos o factores de riesgos:

- Tecnología, que es el conjunto de herramientas de hardware, software y comunicaciones, que soportan los procesos de la Compañía.
- Infraestructura, que son elementos de apoyo para la realización de las actividades.
- Recurso Humano, que es el personal vinculado directa o indirectamente con la ejecución de los procesos de la Compañía.

La Compañía tiene definidos procedimientos tendientes a que se administre efectivamente su riesgo operativo en concordancia con los lineamientos de los organismos de control, basados en sistemas de reportes internos y externos.

## 5. Saldos y Transacciones con partes relacionadas

Durante el año 2019 y 2018, la Compañía en el curso de sus operaciones no ha realizado transacciones por cuentas y préstamos de compañías relacionadas significativas que revelar.

## 6. Efectivo en caja y bancos

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el saldo de los efectivos en caja y bancos es como sigue:

	31 de Diciembre	
	2019	2018
	<i>(US Dólares)</i>	
Caja	200	200
Instituciones financieras locales	80.670	152.202
	<b>80.870</b>	<b>152.402</b>

El efectivo en bancos no tiene restricciones para su uso.

# ECUAPATRIA CIA. LTDA.

## 7. Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar

El detalle de las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es el siguiente:

<u>Detalle</u>	31 de Diciembre	
	2019	2018
	<i>(US Dólares)</i>	
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar:		
Clientes [1]	104.096	191.940
Otras Cuentas por Cobrar	118	33
	<b>104.214</b>	<b>191.973</b>

[1] Las cuentas cobrar generalmente tienen rotación de 15 a 30 días plazo y representan a comisiones por cobrar a compañías aseguradoras.

## 8. Activos por impuestos corrientes

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el saldo de los Activos por impuestos corrientes, es como sigue:

<u>Detalle</u>	31 de Diciembre	
	2019	2018
	<i>(US Dólares)</i>	
Retenciones de IVA	16.660	-
Crédito Tributario	9.403	-
Reclamo Fiscal por Pago Exceso Retenciones.	2.870	-
	<b>28.933</b>	-

## 9. Propiedades y equipos, neto

Un detalle y movimiento de los Propiedades y equipos, neto al y por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2019 y 2018 es como sigue:

	(US Dólares)				
	Saldo al 31.dic.2017	Adiciones	Saldo al 31.dic.2018	Adiciones	Saldo al 31.dic.2019
<b>Depreciables</b>					
Equipos De Computación	22.375	-	22.375	4.008	26.383
Muebles Y Enseres	15.206	529	15.735	-	15.735
Edificios	376.930	-	376.930	-	376.930
Instalaciones Y Adecuaciones	31.986	-	31.986	-	31.986
<b>Total costo</b>	<b>446.497</b>	<b>529</b>	<b>447.026</b>	<b>4.008</b>	<b>451.034</b>
<b>Depreciación acumulada</b>	(27.359)	(13.811)	(41.170)	(12.842)	(54.012)
<b>Valor en Libros</b>	<b>419.138</b>	<b>(13.282)</b>	<b>405.856</b>	<b>(8.834)</b>	<b>397.022</b>

## ECUAPATRIA CIA. LTDA.

El cargo a resultados por concepto de depreciación de las Propiedades y equipos por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018 fue de US\$12.842 y US\$ 13.811, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, no existen restricciones y/o gravámenes sobre las propiedades y equipos que se presentan en los estados financieros de la Compañía.

### 10. Obligaciones financieras que devengan interés

Al 31 de diciembre de 2019 la Compañía mantiene un préstamo bancario por US\$188.979 (US\$150.558 en el 2018), con vencimiento al 17 de febrero de 2023 y una tasa de interés de 8.09%

### 11. Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

Un detalle de las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, tal como sigue:

	31 de Diciembre	
	2019	2018
	<i>(US Dólares)</i>	
Cuentas por pagar (1)	1.706	7.725
Otras cuentas por pagar		
Reembolso de caja chica	104	123
Otras	51	25.473
Anticipos	-	367
	<b>155</b>	<b>25.963</b>
	<b>1.861</b>	<b>33.688</b>

(1) Las cuentas por pagar representan mayormente a la prestación de servicios administrativos con un plazo de 30 días sin interés.

### 12. Beneficios a empleados

El detalle de los beneficios a empleados, durante el año terminado el 31 de diciembre 2019 y 2018 es el siguiente:

	31 de Diciembre	
	2019	2018
	<i>(US Dólares)</i>	
Beneficios sociales (principalmente legales)	12.352	11.857
Contribuciones de seguridad social	4.927	4.587
Reserva para pensiones de jubilación patronal	11.863	14.975
Reserva para indemnizaciones por desahucio	7.076	4.165
	<b>36.218</b>	<b>23.727</b>
Pasivos corrientes	17.279	16.444
Pasivos no corrientes	18.939	19.140
	<b>36.218</b>	<b>35.584</b>

# ECUAPATRIA CIA. LTDA.

## [1]Reservas para Pensiones de Jubilación Patronal e Indemnizaciones por Desahucio

El movimiento en el valor presente de las reservas para pensiones de jubilación patronal e indemnizaciones por desahucio al y por el año que terminó el 31 de diciembre de 2019 es el siguiente:

	Jubilación patronal	Indemnizaciones por desahucio
	<i>(US Dólares)</i>	
Obligaciones por beneficios definidos al 31 de diciembre de 2017	<b>7.601</b>	<b>3.487</b>
Transferencia de empleados	1.908	337
Costo por servicios actuales	5.993	538
Costo financiero	606	167
Ajustes pérdida (ganancia) reconocidas en ORI	209	31
Reversión trabajadores salidos	(1.342)	(395)
Obligaciones por beneficios definidos al 31 de diciembre de 2018	<b>14.975</b>	<b>4.165</b>
Costo por servicios actuales	1.700	1.705
Costo financiero	767	398
Ajustes pérdida (ganancia) reconocidas en ORI	(4.832)	901
Efecto de reducciones y liquidaciones anticipadas	(747)	(93)
Obligaciones por beneficios definidos al 31 de diciembre de 2019	<b>11.863</b>	<b>7.076</b>

Según se indica en el Código de Trabajo, todos aquellos empleados que cumplieren 25 años de servicio para una misma compañía tienen derecho a jubilación patronal, beneficio que se determina en base a los años de servicio, edad del empleado al momento del retiro y al promedio de la remuneración anual percibida en los cinco años previos a la fecha de retiro. Además, dicho Código establece que, en los casos de terminación de la relación laboral por desahucio, el empleador bonificará al trabajador con el equivalente al 25% de la última remuneración mensual por cada uno de los años de servicios prestados.

La Compañía acumula este beneficio en base a estudios anuales elaborados por una firma de actuarios independientes. Según se indica en los estudios actuariales, el método actuarial utilizado es el "Método de Crédito Unitario Proyectado", con este método, la Compañía atribuye una parte de los beneficios que se han de pagar en el futuro a los servicios prestados en el período corriente. Las obligaciones se miden según sus valores descontados, puesto que existe la posibilidad de que sean satisfechas muchos años después de que los empleados hayan prestado sus servicios y se determina el importe de las pérdidas y ganancias actuariales. Las disposiciones legales no establecen la obligatoriedad de constituir fondos o asignar activos para estos beneficios.

# ECUAPATRIA CIA. LTDA.

## Análisis de sensibilidad

Cambios razonablemente posibles en las suposiciones actuariales relevantes a la fecha del estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2019, siempre que las otras suposiciones se mantuvieran constantes, habrían afectado la obligación por beneficios definidos. Los principales supuestos considerados en los estudios actuariales a la fecha de los estados financieros son los siguientes:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Tasa de descuento	8,21%	8,21%
Tasa de incremento salarial a corto plazo	3,00%	3,00%
Tasa de incremento salarial a largo plazo	1,50%	1,50%
Tabla de rotación (promedio)	14,58%	14,58%
Tasa pasiva referencial	5,87%	5,87%
Tabla de mortalidad e invalidez	TM IESS 2002	TM IESS 2002

## 13. Patrimonio

### Capital social

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el capital social de la Compañía se encuentra dividido en 35.000 acciones ordinarias, pagadas y en circulación con un valor nominal de US\$ 1 dólar cada una, las cuales otorgan un voto por acción y un derecho a los dividendos.

Al 31 de diciembre de 2019 la Compañía **INTERNACIONAL DE NEGOCIOS INTERNECA C. A.** cedió todos los derechos inherentes de las acciones que mantenía en al Compañía **ECUAPATRIA CIA. LTDA.** a la Compañía **IGUALADA INVESTMENTS PTE LTD.**, según el artículo 39 de la ley de régimen tributario interno, el cual indica que la presente transferencia de acciones no constituye una enajenación de acciones, por tratarse de una transferencia por reestructuración societaria.

### Restricciones a las utilidades

#### Reserva legal

La Ley de Compañías requiere que por lo menos el 10% de la utilidad anual sea apropiado como reserva legal hasta que ésta como mínimo alcance el 50% del capital social.

Al 31 de diciembre de 2019 la Compañía no apropió reserva legal ya que cumple el porcentaje estipulado en la ley de compañías.

#### Resultados acumulados

Al 31 de diciembre de 2019, los resultados del ejercicio fueron por US\$42.780

# ECUAPATRIA CIA. LTDA.

## Gestión de capital

La gestión de capital se refiere a la administración del patrimonio de la Compañía, las políticas de administración de capital de la Compañía tienen por objetivo:

- Asegurar el normal funcionamiento de sus operaciones y la continuidad del negocio en el largo plazo.
- Asegurar el financiamiento de nuevas inversiones y el mantenimiento de las operaciones de la Compañía.
- Mantener una estructura de capital adecuada acorde a los ciclos económicos que impactan al negocio y a la naturaleza de la industria.
- Maximizar el valor de la Compañía, proveyendo un retorno adecuado para la inversión de los accionistas.

## 14. Impuesto a la renta y otros pasivos por impuestos corrientes

### (a) Conciliación tributaria

De conformidad con las disposiciones tributarias vigentes la provisión para el impuesto a la renta se calcula en base a la tasa impositiva del 22% aplicable para el año 2018 y para el año 2019 la rebaja de tres puntos porcentuales en la tarifa del impuesto a la renta para micro y pequeñas empresas según su venta anual por el cual se mantiene la misma tasa del 22%, se adjunta un detalle:

	31 de Diciembre	
	2019	2018
	<i>(US Dólares)</i>	
Resultado neto	69.079	357.991
<b>Menos: 15% participación a trabajadores</b>	<b>(10.362)</b>	<b>(53.699)</b>
<b>Ganancia antes de impuesto a la renta</b>	<b>58.717</b>	<b>304.292</b>
<b>Más: Gastos no deducibles</b>	<b>5.033</b>	<b>6.269</b>
<b>Base imponible</b>	<b>63.750</b>	<b>310.561</b>
Impuesto a la renta causado	(15.937)	(77.640)
<b>Impuesto a la renta por pagar mayor entre el anticipo y el impuesto causado</b>	<b>(15.937)</b>	<b>(77.640)</b>
<b>Menos: Retenciones de impuesto a la renta</b>	<b>18.807</b>	<b>17.245</b>
<b>Valor a favor del contribuyente (Impuesto a la renta por pagar)</b>	<b>2.870</b>	<b>(60.395)</b>

### (b) Pasivos por impuestos corrientes

Un detalle de los pasivos por impuestos corrientes al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es como sigue:

# ECUAPATRIA CIA. LTDA.

<u>Detalle</u>	<b>31 de Diciembre</b>	
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<i>(US Dólares)</i>	
IVA por Pagar	-	9.652
Retenciones en la fuente de IVA	5.051	6.859
Retenciones en la fuente de IR	8.337	5.503
<b>Total</b>	<b>13.388</b>	<b>22.014</b>

Los pasivos por impuestos corrientes, son liquidados de acuerdo a la fecha de exigibilidad determinada por el organismo de control.

## **(c) Situación fiscal**

De acuerdo con disposiciones legales, la autoridad tributaria tiene la facultad de revisar las declaraciones del impuesto a la renta de la Compañía, dentro del plazo de hasta tres años posteriores contados a partir de la fecha de presentación de la declaración del impuesto a la renta, siempre y cuando haya cumplido oportunamente con sus obligaciones tributarias. A la fecha de este informe, se encuentran pendientes de revisión por parte de las autoridades tributarias las declaraciones de impuesto a la renta de los años 2017 al 2019.

## **(d) Precios de transferencia**

De conformidad con las normas tributarias vigentes los contribuyentes que efectúen operaciones con partes relacionadas locales y/o domiciliadas en el exterior, están obligados a determinar sus ingresos, costos y deducciones aplicando la metodología estipulada en la Ley de Régimen Tributario Interno y tomando como referencia el principio de plena competencia. Cualquier efecto resultante se incluirá como una partida gravable en la determinación del impuesto a la renta corriente.

Los contribuyentes del Impuesto a la Renta que hayan efectuado operaciones con partes relacionadas locales y/o domiciliadas en el exterior, dentro de un mismo período fiscal en un monto acumulado superior a US\$3.000.000 de los Estados Unidos de América deberán presentar el Anexo de Operaciones con Partes Relacionadas; y, aquellos contribuyentes que hayan efectuado operaciones con partes relacionadas locales y/o del exterior dentro de un mismo período fiscal en un monto acumulado superior a los US\$15.000.000 deberán presentar adicionalmente al Anexo, el Informe Integral de Precios de Transferencia; los cuales deberán ser presentados en un plazo no mayor de dos meses; contados a partir de la fecha de exigibilidad de la declaración del Impuesto a la Renta.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, debido a que las transacciones con compañías relacionadas no superan los US\$ 3.000.000, la Administración considera que la Compañía se encuentra exenta del Régimen de Precios de Transferencia, por lo que, no se han generado ajustes por precios de transferencia que afecten la determinación del impuesto a la renta de los años terminados a dicha fecha.

# ECUAPATRIA CIA. LTDA.

## (e) Impuesto a la Salida de Divisas (ISD)

El impuesto a la salida de divisas, grava a lo siguiente:

- La transferencia o traslado de divisas al exterior.
- La tenencia de inversiones en el exterior.
- Los pagos efectuados desde el exterior, inclusive aquellos realizados con recursos financieros en el exterior de la persona natural o la sociedad o de terceros.
- Las importaciones pendientes de pago registradas por más de doce meses.
- Las exportaciones de bienes y servicios generados en el Ecuador, efectuadas por personas naturales o sociedades domiciliadas en el Ecuador, cuando las divisas correspondientes a los pagos por concepto de dichas exportaciones no ingresen al Ecuador.
- La tasa del Impuesto a la Salida de Divisas (ISD) es del 5%.

Están exentos del Impuesto a la Salida de Divisas (ISD):

- Transferencias de dinero de hasta 1,000 que no incluyen pagos por consumos de tarjetas de crédito.
- Pagos realizados al exterior por amortización de capital e intereses de créditos otorgados por instituciones financieras internacionales, con un plazo mayor a un año, destinados al financiamiento de inversiones previstas en el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones y que devenguen intereses a las tasas referenciales.
- Pagos realizados al exterior por concepto de dividendos distribuidos por sociedades nacionales o extranjeras domiciliadas en el Ecuador, después del pago del impuesto a la renta, a favor de otras sociedades extranjeras o de personas naturales no residentes en el Ecuador, siempre y cuando no estén domiciliados en paraísos fiscales o jurisdicciones de menor imposición.

## 15. Gastos de administración

Un resumen de los gastos de administración por su naturaleza por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2019 y 2018, es el siguiente:

	31 de Diciembre	
	2019	2018
	<i>(US Dólares)</i>	
Honorarios profesionales	499.299	313.542
Sueldos y Salarios	151.707	148.342
Otros	33.914	36.164
Aportaciones al IESS	33.109	31.235
Beneficios Sociales	24.894	22.713
Impuestos y Contribuciones	16.987	13.238
Pólizas de seguros	13.670	13.570
Depreciaciones	12.842	13.811
Repuestos y mantenimiento	5.712	11.452
Beneficios definidos	3.405	5.873
Amortizaciones	-	23.340
	<b>795.539</b>	<b>633.280</b>

# ECUAPATRIA CIA. LTDA.

## 16. Eventos subsecuentes

### Ley de Emprendimiento e Innovación:

En el marco de incentivo de la ley de fomento productivo y la ley de emprendimiento e innovación fue aprobada el 7 de enero de 2020 y que en el artículo 449 de la ley de Compañías dispone que los fondos para atender los gastos de la Superintendencia de Compañías , valores y seguros se obtendrán por contribuciones señaladas por el superintendente, las mismas que se fijarán anualmente y se impondrán sobre las diferentes compañías sujetas a su vigilante en relación a los correspondientes activos reales.

La Superintendencia de Compañías, valores y seguros ha resuelto beneficiar a las micros y pequeñas empresas según sus estados financieros 2019, que los activos se encuentren entre USD0 y USD75,000 para que no paguen contribuciones en el 2020.

Cabe indicar que para las compañías cuyos activos en el 2019 se mantengan entre USD75,000.01 hasta USD20,000,000 la contribución se mantendrá.

## 17. Autorización de los estados financieros

Los estados financieros de **ECUAPATRIA CIA. LTDA.** por el año que terminó el 31 de diciembre de 2019 han sido aprobados por la Administración de la Compañía el 3 de febrero de 2020 y se presentarán para su aprobación en la Junta General Ordinaria de Accionistas, de acuerdo a lo dispuesto por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador. La Administración considera que no se producirán cambios a los presentes estados financieros.