

PLURISEG CIA. LTDA.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES
SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE DEL 2018

INFORME PROFESIONAL DE AUDITORÍA INDEPENDIENTE

A los señores socios de:
PLURISEG CIA. LTDA.

Opinión con salvedades

1. He auditado los estados financieros adjuntos de **PLURISEG CIA. LTDA.**, al 31 de diciembre de 2018: de situación financiera, del resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el ejercicio finalizado en esa fecha, las políticas contables significativas y otra información explicativa.
2. En mi opinión, excepto por los posibles efectos de las cuestiones descritas en la sección Fundamentos de la opinión con salvedades, los estados financieros mencionados en el párrafo 1, expresan la imagen fiel en todos los aspectos significativos de la situación financiera de **PLURISEG CIA. LTDA.** al 31 de diciembre de 2018, sus resultados integrales, los cambios en el patrimonio y los flujos de su efectivo por el ejercicio finalizado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Fundamentos de la opinión

3. En vista de que la pérdida del año 2018 es de US\$ (39.286) que, sumada a las pérdidas acumuladas de años anteriores de US\$ (49.663), superan el 60% del capital más las reservas en US\$ (55.863), quedando un patrimonio neto al 31 de diciembre de 2018 en USD \$ (55.063); por lo cual se encuentra en causal de disolución, de acuerdo al artículo 377 de la Ley de Compañías. Debido a que no existe una base razonable para superar el causal de disolución; ni la intención de realizar aumentos de capital, considero que el principio de negocio en marcha de la compañía se encuentra significativamente afectado.
4. He realizado mi auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), he implementado procedimientos de control de calidad de mi auditoría en el cumplimiento de las normas profesionales, requisitos legales y regulaciones vigentes en el país, así como también las circunstancias actuales de la compañía para emitir mi opinión. Soy independiente de la sociedad de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética aplicables a mi auditoría de estados financieros en Ecuador (Código de Ética del Contador Ecuatoriano del Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador) y he cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. En consecuencia, a lo mencionado en este párrafo considero que mi auditoría provee una base razonable para mi opinión sobre los estados financieros auditados.

Asuntos claves de Auditoría

5. Los asuntos claves de auditoría son aquellas que, según mi juicio profesional, han sido de mayor significatividad en mi auditoría a los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas con el contexto de mi auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de mi opinión sobre estos, y no expreso una opinión por separado de estas cuestiones:
6. En el ejercicio económico 2018 la administración de **PLURISEG CIA. LTDA.**; decidió aplicar la Sección 10 de las NIIF para PYMES, "Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores" re-expresando los estados financieros de años anteriores desde los saldos iniciales de 2016, los principales impactos fueron: 1) Cambio en la estimación contable de vida útil del vehículo de 5 a 13 años, considerando un valor

residual, reexpresando su depreciación al 31 de diciembre de 2016 y 2017 en USD \$ 5.063, USD \$ 5.063 respectivamente; 2) Reestructuración del Pasivo por Impuesto Diferido por la depreciación del revalúo por el cambio de vida útil del vehículo y su valor residual por USD \$ (3.107), USD \$ (996) y USD \$ (984) al 01 de enero 2016 y 31 de diciembre de 2016 y 2017 respectivamente.

Otras Cuestiones

7. Las cifras presentadas al 01 de enero 2016 y al 31 de diciembre de 2016 y 2017 han sido incluidas solamente para propósitos comparativos.

Otra Información

8. La administración es responsable de la "Otra información" incluida en documentos que contengan los Estados Financieros Auditados, (distinta de mi informe de auditoría y los correspondientes estados financieros). Entre otros, la otra información comprende el Informe o memoria anual que presenta el representante legal a la junta general de socios, del que se espera dispondré con posterioridad a la fecha de este informe de auditoría, mi responsabilidad es leer la Otra información y, considerar si hay una incongruencia material entre esa información y los estados financieros o mi conocimiento obtenido en la auditoría; o si, de algún modo, parecen contener un error de importancia relativa. Si, basándome en el trabajo realizado, concluyera que existe una incongruencia material en esta otra información, estoy obligado a informar de este hecho. En vista de que no he recibido la Otra información, no tengo nada que comunicar en este sentido, por lo tanto, mi opinión no abarca la Otra información y no expreso ninguna otra forma de seguridad concluyente que no tenga que ver con los Estados Financieros.

Responsabilidad de la administración sobre los estados financieros

9. La administración de la entidad es responsable por: el diseño, implementación y mantenimiento del control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros, que estén libres de representación errónea de importancia relativa ya sea por fraude o error; la selección y aplicación de políticas contables apropiadas y la relación de estimaciones financieras que sean razonables con las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador (FNCE) y como fueron aprobadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés).

10. En la presentación de estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la sociedad de continuar en operación, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de negocio en marcha excepto si la dirección tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra expectativa realista. Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la entidad.

Responsabilidad del Auditor

11. Mi objetivo implica planificar y ejecutar la auditoría, de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, para obtener razonable seguridad de que los estados financieros no tienen errores significativos debido a Fraude o Error, y emitir un informe de auditoría que contiene mi opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad de las NIA siempre detectará un error de importancia relativa cuando exista. Las incorrecciones son materiales si, individualmente o en su conjunto, influyen significativamente en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en esos estados Financieros. 

Una auditoría incluye el examen, a base de pruebas selectivas. Los procedimientos seleccionados y aplicados, que dependen del juicio del auditor, son destinados a obtener evidencia de auditoría sobre saldos e información revelada en los estados financieros, así mismo los procedimientos seleccionados incluyen la valoración de los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error. Al efectuar estas valoraciones del riesgo, he tomado en cuenta el control interno relevante para la preparación, por la entidad, de los estados financieros con el fin de diseñar procedimientos de auditoría adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad. Mi Auditoría además implica concluir sobre lo adecuado de la utilización por la Administración del supuesto de Negocio en Marcha basándome en evidencia de Auditoría. Incluye también una evaluación y cumplimiento de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para PYMES), de las estimaciones importantes efectuadas por la administración, así como una evaluación de la presentación en conjunto de los estados financieros. Como parte de la auditoría he aplicado mi juicio profesional manteniendo una actitud de escepticismo durante todo el examen.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

12. La fecha de emisión de este informe es anterior a la realización de la junta general de socios para la revisión y aprobación de los estados financieros, sin embargo la administración estima que serán aprobados sin objeciones, los plazos de presentación de estados financieros y reportes complementarios a la Superintendencia de Compañías y al Servicio de Rentas Internas (declaración de impuesto a la renta) se encuentran vigentes y la expectativa de la administración es hacer la declaración oportunamente una vez que los estados financieros hayan sido aprobados.
13. Respecto de las obligaciones con la administración tributaria, impuesto a la renta, IVA, retenciones en la fuente y otras obligaciones fiscales, la empresa cumple oportuna y adecuadamente.
14. El artículo 28 del Reglamento a la Ley de Régimen Tributario Interno obliga a los auditores externos a opinar expresamente en el informe de auditoría sobre la razonabilidad del deterioro de los activos financieros de la sociedad auditada. Al respecto informo que al 31 de diciembre de 2018 la compañía no reconoció un deterioro sobre su activo financiero, se espera la recuperación de la cartera por cobrar en menos de 30 días. Mi conclusión es que el saldo neto de la cartera por \$ 397 se presente razonablemente en los estados financieros al 31 de diciembre 2018.
15. Adicionalmente es importante mencionar que la compañía cumple con todas las leyes ecuatorianas respecto a los derechos de propiedad intelectual.

Quito, 17 de Abril de 2019

Atentamente,



Luis Geovanny
Santander
R.N.A.E. N° 1013

PLURISEG Cía. Ltda.
Estados Financieros
Al 31 de diciembre 2018, 2017, 2016 y 01 de enero 2016.

CONTENIDO:

Página

• Estados de Situación Financiera.	1
• Estados de Resultados del Periodo y Otros Resultados Integrales.	2
• Estados de Cambios en el Patrimonio.	3
• Estados de Flujos de Efectivo - Método Directo.	4
• Resumen de las Principales Políticas Contables.	5
• Notas a los Estados Financieros.	23

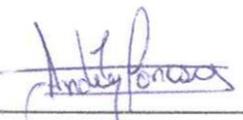
ABREVIATURAS

• Compañía	PLURISEG CÍA. LTDA.
• NIC	Normas Internacionales de Contabilidad
• NIIF	Normas Internacionales de Información Financiera
• PYMES	Pequeñas y Medianas Empresas
• IASB	Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad
• CINIIF	Interpretación del Comité de Normas Internacionales de Información Financiera
• SRI	Servicio de Rentas Internas
• PCGA	Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados
• US \$	Dólares de los Estados Unidos de América

PLURISEG CÍA.LTDA.
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Al 31 de diciembre 2018, 2017, 2016 y 01 de enero 2016
 (Expresado en dólares estadounidenses)

	Notas	Al 31 de diciembre de			enero, 1
		2018	2017	2016	2016
ACTIVO					
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y sus equivalentes	5	7.939	51.146	52.190	3.694
Activos Financieros	6	397	35.130	866	632
Otras cuentas por Cobrar	7	95	296	90	800
Activos por Impuesto Corriente	8	14.884	20.133	41.654	20.813
Total Activo Corriente		23.315	106.705	94.800	25.939
ACTIVO NO CORRIENTE					
Propiedad, Planta y Equipo	9	75.961	82.214	59.187	73.684
Pagos anticipados	10	3.007	2.397	23.385	18.880
Activo por Impuesto Diferido	11	5.115	-	-	-
Total Activo no Corriente		84.083	84.610	82.572	92.565
TOTAL ACTIVO		107.398	191.315	177.372	118.504
PASIVO					
PASIVO CORRIENTE					
Pasivos Financieros	12	1.717	7.890	747	1.346
Cuentas por Pagar Relacionadas	13	27.500	-	13.889	-
Otras cuentas por pagar	14	1.305	14.115	1.786	1.162
Pasivos por Impuestos Corrientes	15	-	13.902	18.888	7.893
Beneficios a empleados corto plazo	16.1	5.344	14.243	9.968	7.745
Dividendos por pagar	17	364	-	-	-
Total Pasivo Corriente		36.230	50.150	45.279	18.146
PASIVO NO CORRIENTE					
Beneficios a empleados largo plazo	16.2	115.005	99.154	78.791	11.800
Pasivo por Impuestos diferidos	18	11.226	13.059	15.088	16.921
Total Pasivo no Corriente		126.231	112.213	93.879	28.721
TOTAL PASIVO		162.460,67	162.362,89	139.157	46.868
PATRIMONIO NETO					
Capital	19	2.000	2.000	2.000	2.000
Reservas	20	13.032	13.032	13.032	13.032
Resultados integrales	21	(20.400)	(1.911)	25.141	32.474
Resultados Acumulados	22	(10.408)	(26.752)	31.427	24.130
Resultado del ejercicio	23	(39.286)	42.583	(33.385)	-
TOTAL PATRIMONIO		(55.063)	28.952	38.214	71.636
TOTAL PATRIMONIO + PASIVO		107.398	191.315	177.372	118.504

Ver notas a los estados financieros

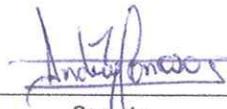

 Gerente
 Andres Donoso


 Contadora
 Jeaneth Chillagana

PLURISEG CÍA.LTDA.
 ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL
 Del 1 de enero al 31 de diciembre 2018, 2017 y 2016
 (Expresado en dólares estadounidenses)

	Notas	Al 31 de Diciembre		
		2018	2017	2016
Ingresos operacionales	23	393.093	505.990	370.612
(-) Costo de Venta	24	(172.201)	(172.500)	(202.047)
UTILIDAD BRUTA		220.892	333.490	168.566
Gastos Administrativos y de ventas	25	(266.931)	(338.196)	(243.401)
Gastos Financieros	26	(327)	(441)	(1.078)
UTILIDAD OPERACIONAL		(46.366)	(5.146)	(75.914)
Otros Ingresos	27	7.079,73	47.730	42.528
RESULTADO DEL EJERCICIO		(39.286)	42.583	(33.385)

Ver Notas a los Estados Financieros



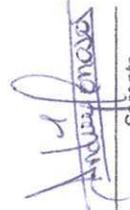
Gerente
 Andres Donoso

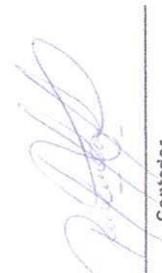


Contadora
 Jeaneth Chillagana

PLURISEG CÍA.L.TDA.
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Del 31 de diciembre de 2016, 2017 al 31 de diciembre de 2018
 (Expresado en dólares estadounidenses)

Cuentas	Reservas		Resultados Acumulados			Resultados Integrates			Ganancia (pérdida) del periodo	Total
	Capital Social	Reserva Legal	Utilidades Acumuladas	Pérdidas acumuladas	Adopción de NIIF por primera vez	Superávit por revaluación	Pérdidas Actuariales			
Saldo al final del periodo 2016 / inicial 2017	2.000	13.032	31.209	-	218	25.141	-	(33.385)	38.214	
Reclasificación de Utilidad/pérdida a Resultado acumulado	-	-	-	(33.385)	-	-	-	33.385	-	
Corrección adopción por primera vez de las NIIF	-	-	7.333	(27.619)	(4.509)	1.047	-	-	(23.747)	
Resultado Integral del ejercicio	-	-	-	-	-	-	(28.099)	42.583	14.484	
Saldo al final del periodo 2017 / inicial 2018	2.000	13.032	38.542	(61.004)	(4.291)	26.188	(28.099)	42.583	28.952	
Reclasificación de Utilidad/pérdida a Resultado acumulado	-	-	42.583	-	-	-	-	(42.583)	-	
Resultado Integral del ejercicio	-	-	-	-	-	-	(11.156)	(39.286)	(50.442)	
Dividendos	-	-	(34.798)	-	-	-	-	-	(34.798)	
Ajuste Superávit Revalúo	-	-	-	-	252	(7.333)	-	-	(7.082)	
Otros Ajustes a detallar	-	-	(452)	8.758	-	-	-	-	8.306	
Saldo al final del periodo 2018	2.000	13.032	45.876	(52.245)	(4.039)	18.855	(39.255)	(39.286)	(55.063)	

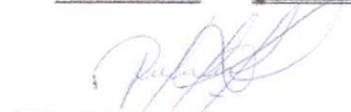

 Gerente
 Andrés Donoso


 Contador
 Janeth Chillagana

PLURISEG CIA. LTDA.
 ESTADO DE FLUJOS DEL EFECTIVO
 Al 31 de diciembre de 2017 Y 2018
 (Expresado en dólares estadounidenses)

	31 de Diciembre de	
	2018	2017
Efectivo y sus equivalentes al principio del período	51,146	52,190
Flujo de Efectivo en Actividades de Operación		
Efectivo neto recibido de clientes	435,107	519,249
Total efectivo neto recibido de clientes	435,107	519,249
Proveedores	(318,204)	(309,364)
Empleados	(160,729)	(185,677)
Total efectivo de proveedores y empleados	(478,932)	(495,041)
Otros Gastos e Ingresos de Actividades de Operación		
Impuesto a las ganancias	(13,902)	(8,246)
Otras entradas (salidas) de operación	14,022	22,571
Total Efectivo de otras actividades de operación	120	14,325
Total Flujo neto de actividades de Operación	(43,706)	38,534
Flujo de efectivo en Actividades de Inversión		
Adiciones de Propiedades planta y equipo	(1,731)	(25,885)
Total Efectivo neto de actividades de inversión	(1,731)	(25,885)
Flujo de efectivo en Actividades de Financiamiento		
Pago de préstamos	-	(13,889)
Otros	364	-
Total efectivo neto en actividades de financiamiento	364	(13,889)
Efectivo y sus equivalentes al final del período	6,072	50,950
Efectivo y sus equivalentes según ESF	7,939	51,146


 Gerente
 Andrés Donoso


 Contador
 Janeth Chillagana

PLURISEG CÍA. LTDA.
POLÍTICAS Y NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

1. NOTA 1 INFORMACIÓN DE LA ENTIDAD

1.1. Establecimiento y últimas reformas importantes a su estatuto social. -

PLURISEG CIA. LTDA. Fue constituida en el año 1982 y su actividad principal es asesores productores de seguros.

1.2. Domicilio principal. -

La sede del domicilio legal de la Compañía está ubicada en la ciudad de Quito – Ecuador. La dirección de sus oficinas administrativas principales es la Calle Vía interoceánica Km 14 1/2 Edificio Ventura Mall segundo piso oficina 28PA.

1.3. Negocio en marcha

La compañía espera absorber las pérdidas acumuladas con el resultado de sus operaciones durante los próximos años, pues para impulsar sus operaciones obligó la reestructuración como: reducción de porcentajes de comisión a agentes, eliminación de bonificaciones y atenciones para clientes. Es importante mencionar que estamos en acercamientos con agentes de seguros para llevar a cabo, en un corto plazo, alianzas estratégicas de producción para incrementar niveles de ingresos y compartición de gastos; de igual manera, hemos realizado una evaluación de todos los aspectos relevantes relacionados con el negocio, incluyendo condiciones, hechos significativos y los planes de la administración, relacionados a continuar en funcionamiento, al menos doce meses siguientes a partir de la fecha del balance.

2. NOTA 2. PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

2.1. Juicios y estimaciones de la gerencia

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

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados Financieros. Tal como lo requiere la “Sección 1 NIIF PYMES: Adopción por primera vez de las NIIF”, estas políticas han sido definidas en función de las NIIF vigentes al 31 de diciembre del 2011, aplicadas de manera uniforme a todos los períodos que se presentan.

2.2. Cumplimiento con las NIIF para PYMES. -

Los estados financieros de PLURISEG CIA. LTDA. Al 31 de diciembre del 2018 aprobados para su emisión por la Administración de la Compañía, fueron preparados de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador.

Los estados Financieros de la Compañía comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre del 2018, incluyen además los estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año 2018 Estos estados Financieros han sido preparados de acuerdo con la última traducción vigente de las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF para PYMES, emitida oficialmente al idioma castellano por el IASB.

2.3. Moneda funcional y moneda de presentación

Las partidas en los estados financieros de la Compañía se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (moneda funcional). Los estados financieros de la Compañía se expresan en dólares estadounidenses, que es la moneda funcional y la moneda de presentación de la Compañía.

2.4. Efectivo y equivalentes. -

Incluye aquellos activos financieros líquidos, depósitos o inversiones financieras líquidas, que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses y sobregiros bancarios. Los sobregiros bancarios son presentados como pasivos corrientes en el estado de situación financiera.

2.5. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro.

2.6. Inventarios

Son presentados al costo de adquisición o valor neto realizable, el menor. Son valuados al costo promedio ponderado. Las importaciones en tránsito se encuentran registradas a su costo de adquisición.

2.7. Activos no corrientes disponibles para la venta

Los activos no corrientes y los Grupos de activos para su disposición se clasifican como mantenidos para la venta si sus valores en libros son recuperables a través de una operación de venta y no mediante su uso continuo. Esta condición se considera cumplida únicamente cuando la venta es altamente probable dentro del período de un año desde la fecha de clasificación y el activo (o Grupo de activos para su disposición) está disponible para la venta inmediata en su estado actual.

2.8. Propiedades, planta y equipo. -

a) Medición en el momento del reconocimiento. -

Las partidas de propiedades, planta y equipo se miden inicialmente por su costo.

El costo de propiedades, planta y equipo comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación y la puesta en condiciones de funcionamiento.

b) Medición posterior al reconocimiento inicial – modelo de costo. -

Exento por los vehículos que posterior al reconocimiento inicial se miden al método del revalúo, los demás bienes de propiedades, planta y equipo son registradas al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas de deterioro de valor.

Los gastos de reparaciones y mantenimientos se imputan a resultados en el período en que se producen.

2.9. Depreciación. -

El costo de los activos fijos se deprecia de acuerdo con sus vidas útiles estimadas mediante el método de línea recta. La vida útil estimada, valor residual y método de depreciación son revisados al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva.

A continuación, se presentan las principales partidas de activos fijos y las vidas útiles usadas en el cálculo de la depreciación:

a) Activo Vida Útil

Activo	Años
Edificios	60 años
Muebles y Enseres	Vida útil individual
Equipo de Oficina	Vida útil individual
Equipo de computación	Vida útil individual
Vehículos	13 años

Es importante mencionar que el valor residual en edificios y vehículos es 30%, 80% respectivamente

b) Disposición de activos fijos. -

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

En caso de venta o retiro subsiguiente de propiedades revaluadas, el saldo de la reserva de revaluación es transferido directamente a utilidades retenidas.

2.10. Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

Son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

2.11. Obligaciones laborales

Los beneficios laborales comprenden todas las retribuciones que la Compañía proporciona a sus empleados a cambio de sus servicios. Los principales beneficios proporcionados por la Compañía comprenden:

a) Beneficios a corto plazo. -

Son beneficios a corto plazo aquellos que se liquidan en el término de 12 meses siguientes al cierre del periodo en el que los empleados prestaron sus servicios. Los beneficios corto plazo son reconocidos en los resultados del año en la medida en que se devengan.

La legislación laboral vigente establece que los trabajadores tienen derecho a recibir el 15% de las utilidades líquidas o contables de la Compañía. La participación laboral se registra con cargo a los resultados del ejercicio con base en las sumas por pagar exigibles por los trabajadores.

b) Beneficios post-empleo. -

Son beneficios post-empleo aquellos que se liquidan después de que el empleado ha concluido su relación laboral con la Compañía, diferentes de los beneficios por terminación. Los beneficios post-empleo que poseen los empleados de la Compañía son:

1. Planes de aportaciones definidas (aportes al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social - IESS): El costo de estos planes fueron determinados con base en la legislación laboral vigente, la cual establece que los empleadores deberán pagar al IESS el 12,15% de las remuneraciones mensuales percibidas por los empleados durante el periodo que se informa.
2. Planes de beneficios definidos (jubilación patronal y desahucio): los costos de tales beneficios fueron determinados, con valoraciones actuariales efectuadas por peritos independientes, realizadas al final de cada periodo sobre el que se informa. Las ganancias o pérdidas actuariales, así como los costos por servicios pasados fueron reconocidas de manera inmediata. Las obligaciones por concepto de beneficios por

retiro reconocidas en el estado de situación financiera representan el valor actual de la obligación por beneficios definidos, ajustado por las ganancias y pérdidas actuariales, así como por los costos de servicios pasados antes mencionados

c) Beneficios por terminación. -

Son beneficios por terminación aquellos que se liquidan cuando una de las partes da por terminado el contrato de trabajo. Los beneficios por terminación son reconocidos en los resultados del periodo que se informa cuando se pagan.

2.12. Impuestos corrientes. -

Se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año y en el impuesto mínimo de impuesto a la renta. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imponderables o deducibles y partidas que no serán gravables o deducibles, y en caso de pérdidas el impuesto a la renta constituye el anticipo de impuesto a la renta calculado el año anterior.

a) Activos por impuestos corrientes

Los activos por impuestos corrientes incluyen las retenciones en la fuente que le han sido efectuadas a la Compañía y los pagos efectuados en calidad de anticipos del impuesto a la renta

1. Retenciones en la fuente:

Las retenciones en la fuente que le han sido efectuadas a la Compañía durante el periodo que se informa y en periodos anteriores podrán ser utilizadas para: i) el pago del impuesto a la renta reconocido en los resultados del periodo que se informa o en el pago del impuesto a la renta reconocido en los resultados de los próximos 3 años, o, ii) recuperado mediante reclamos de pago en exceso o pago indebido antes de que se cumplan los plazos de prescripción de ese derecho legal, es decir, 3 años contados desde la fecha de presentación de la declaración del impuesto a la renta del año correspondiente.

2. Anticipo mínimo del impuesto a la renta

A partir del 2010, los contribuyentes deben pagar un anticipo mínimo del impuesto a la renta que será determinado mediante la suma aritmética de los siguientes rubros:

El 0,4% del Activo total, menos ciertas deducciones

El 0,4% del total de ingresos gravables para el cálculo del impuesto a la renta

El 0,2% del patrimonio, sin incluir pérdidas del año y de años anteriores.

El 0,2% del total de costos y gastos deducibles para el cálculo del impuesto a la renta, incluyendo las deducciones por incremento neto de empleados y pagos al personal discapacitado

El valor determinado como anticipo mínimo del impuesto a la renta será cancelado por los contribuyentes de la siguiente manera:

Primera cuota: En julio del año siguiente, se pagará el equivalente al 50% de la diferencia establecida entre el valor determinado como anticipo mínimo del impuesto a la renta y la totalidad de las retenciones en la fuente que le hayan sido efectuadas a la Compañía en el año anterior.

Segunda cuota: En septiembre del año siguiente, se pagará un valor igual al determinado en la primera cuota.

Tercera cuota: En abril del año subsiguiente, se pagará la diferencia establecida entre el valor determinado como anticipo mínimo del impuesto a la renta y los pagos efectuados en la primera y segunda cuotas. Este remanente podrá ser cancelado con retenciones en la fuente que le hayan sido efectuadas a la Compañía durante el periodo que se informa.

b) Pasivos por impuestos corrientes

El pasivo por impuesto corriente se calcula estableciendo el mayor valor entre el impuesto a la renta causado y el anticipo mínimo del impuesto a la renta.

1. Cálculo del impuesto a la renta causado:

El cálculo del impuesto a la renta causado se basó en las ganancias fiscales (base imponible del impuesto) registradas durante el año, es decir, sobre los ingresos gravados del periodo fiscal menos los gastos deducibles en ese mismo periodo. La utilidad contable difiere de la base imponible por la existencia de: 1) Ingresos exentos, ingresos no gravados o ingresos que serán gravables en el futuro, 2) Gastos no deducibles, gastos sin efectos fiscales o gastos que serán deducibles en el futuro, 3) amortizaciones de pérdidas tributarias que se hayan obtenido en los últimos 5 ejercicios tributarios anteriores, y, 4) otras partidas deducibles establecidas en la legislación tributaria vigente.

Para el año 2018, el impuesto a la renta causado fue calculado con base en las tarifas vigentes del 25% respectivamente; Las pérdidas tributarias o bases imponibles negativas otorgan al contribuyente el derecho de amortizar esas pérdidas durante los 5 periodos fiscales siguientes, sin que sobrepase en cada año el 25% de las respectivas bases imponibles.

2.13. Impuestos diferidos

Se reconoce sobre las diferencias temporarias determinadas entre el valor en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y sus bases fiscales. Un pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias imponibles. Un activo por impuesto diferido se reconoce por todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la Compañía disponga de utilidades gravables futuras contra las que se podría cargar esas diferencias temporarias deducibles.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se miden empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el período en el que el activo se realice o el pasivo se cancele.

La Compañía compensa activos por impuestos diferidos con pasivos por impuestos diferidos si, y solo si tiene reconocido legalmente el derecho de compensarlos, frente a la misma autoridad fiscal, los importes reconocidos en esas partidas y el Grupo tiene la intención de liquidar sus activos y pasivos como netos.

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

El impuesto diferido, correspondiente a cambios en la tasa del impuesto a la renta, la estimación de la recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos o en la forma esperada de recuperar el valor en libros de un activo, se reconoce en los resultados del período que se informa, excepto en la medida en que se relacionen con partidas previamente reconocidas fuera de los resultados del período que se informa.

b. Registro de los impuestos corrientes y diferidos. -

Se reconocen como ingreso o gasto, y son incluidos en el resultado, excepto en la medida en que hayan surgido de una transacción o suceso que se reconoce fuera del resultado ya sea en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, en cuyo caso el impuesto también se reconoce fuera del resultado; o cuando surgen del registro inicial de una combinación de negocios.

2.14. Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias. -

Los ingresos se reconocen al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Compañía pueda otorgar.

Ingresos por Servicio. -

Los ingresos por la prestación de servicios se reconocen en base al grado de realización de la transacción, y siempre y cuando puedan ser medidos de manera fiable.

Ingresos por venta de bienes. -

Los ingresos por venta de bienes son reconocidos cuando se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones:

Se reconocen cuando la Compañía transfiere los riesgos y beneficios, de tipo significativo, derivados de la propiedad de los bienes; el importe de los ingresos y los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad y es probable que la Compañía reciba los beneficios económicos asociados con la transacción.

2.15. Costos y gastos

Se registran al costo histórico. Los costos y gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago, y se registran en el período más cercano en el que se conocen.

2.16. 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. Esta reserva no es disponible para el pago de dividendos en efectivo, pero puede ser capitalizada en su totalidad.

2.17. Resultados acumulados

Los resultados acumulados al cierre del periodo que se informa incluyen:

a. Resultados acumulados a libre disposición

Los resultados acumulados a libre disposición corresponden a los obtenidos por la Compañía hasta el 31 de diciembre del 2010 de acuerdo con PCGA previos más los resultados obtenidos a partir del 1 de enero del 2011 de acuerdo con las disposiciones contenidas en las NIIF. La Junta General de Socios puede distribuir o disponer el destino de estos resultados.

b. Resultados acumulados establecidos en el proceso adopción de las NIIF por primera vez

Los resultados acumulados establecidos en el proceso de adopción de las NIIF por primera vez incluyen los efectos que surgen del proceso de conversión de los estados Financieros de la Compañía de conformidad con lo mencionado en la "Sección 1 NIIF PYMES: Adopción de las NIIF por primera vez"

El saldo acreedor de esta cuenta podrá ser capitalizado en la parte que exceda al valor de las pérdidas acumuladas y las pérdidas del periodo que se informa, así como utilizado en absorber pérdidas o devuelto en el caso de liquidación de la Compañía. El saldo deudor de esta cuenta podrá ser absorbido por las utilidades acumuladas y las utilidades del periodo que se informa.

2.18. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

Tal como requiere el párrafo 31 de la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 7, a continuación, se revela la naturaleza y el alcance de los riesgos que surgen de los instrumentos financieros a los que la Compañía está expuesta a la fecha de los estados financieros:

Riesgo de crédito: El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta la Compañía en un instrumento financiero si la contraparte no cumple con sus obligaciones contractuales, y se origina principalmente de las cuentas por cobrar y el efectivo en bancos. A la fecha de los estados financieros, no existen cuentas por cobrar que pudieran incrementar el riesgo de pérdidas.

La administración cuenta con políticas y procedimientos diseñados para mitigar el riesgo de crédito. La Presidencia y el área de cobranzas son los principales responsables de la implementación de estas políticas y procedimientos.

Riesgo de mercado: El riesgo de mercado es el riesgo a las pérdidas del valor de un activo asociado a la fluctuación de su precio en el mercado, y está asociado al riesgo de tasa de interés, al riesgo de tasa de cambio, y a otros riesgos de precio.

La Compañía no tiene inversiones en valores que se puedan ver afectadas por las fluctuaciones de las tasas de interés. Por otro lado, todas las transacciones son efectuadas en dólares de los Estados Unidos de América.

A la fecha de los estados financieros, la Compañía no tiene una exposición significativa al riesgo de mercado.

Riesgo de liquidez: El riesgo de liquidez es el riesgo de que la Compañía tenga dificultades para cumplir con sus obligaciones asociadas con sus pasivos financieros, que son liquidados mediante la entrega de efectivo u otros activos financieros.

La Compañía monitorea el riesgo de un déficit de liquidez utilizando un flujo de caja proyectado a corto y largo plazo, y tiene como objetivo mantener el equilibrio entre la continuidad y la flexibilidad del financiamiento a través del uso de préstamos. El acceso a fuentes de financiamiento está suficientemente asegurado y la deuda con vencimiento a menos de doce meses podría ser refinanciada, si esto fuera necesario.

A la fecha de los estados financieros, los activos corrientes cubren adecuadamente los pasivos corrientes y consecuentemente, la Compañía mantiene indicadores de liquidez adecuados; se considera que la exposición al riesgo de liquidez es baja.

2.19. Estado de flujos de efectivo:

El estado de flujos de efectivo considera los movimientos del efectivo, realizados en cada ejercicio fiscal, determinado mediante el método directo, para lo cual se aplican los siguientes criterios:

Flujo de efectivo de entradas y salidas. - El efectivo mantenido en caja y depósitos en cuentas corrientes, de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones en su valor.

Flujo de efectivo en actividades de operación. - Constituyen la fuente principal de ingresos y desembolsos de efectivo, relacionados con la explotación de las actividades propias del giro del negocio, así como también de otras actividades no calificadas como de inversión o de financiamiento.

Flujo de efectivo en actividades de inversión. - Constituyen adquisiciones, enajenación o disposición por otros medios de activos no corrientes y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes.

Flujo de efectivo en actividades de financiamiento. - Relacionadas con aquellas que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero.

2.20. Instrumentos de Patrimonio

2.20.1 Medición en el momento del reconocimiento:

Las partidas de Instrumentos de Patrimonio se medirán inicialmente por su costo.

2.20.2 Medición posterior al reconocimiento:

La compañía medirá sus inversiones en asociadas al modelo del costo menos las pérdidas por deterioro del valor acumuladas.

Se reconocerá los dividendos y otras distribuciones recibidas procedentes de la inversión como ingresos, sin tener en cuenta si las distribuciones proceden de las ganancias acumuladas de la asociada, surgidas antes o después de la fecha de adquisición.

3. APLICACIÓN SECCIÓN 10 DE LAS NIIF PARA LAS PYMES POLÍTICAS CONTABLES EN LAS ESTIMACIONES CONTABLES Y ERRORES.

Con el fin de corregir errores de años anteriores y presentar sus saldos iniciales de forma adecuada, la compañía decidió reexpresar sus estados financieros al 1 de enero y al 31 de diciembre de 2016 y 2017. A continuación, se muestra el efecto en los Estados Financieros:

3.1 Corrección de Errores – Cambios de Política

En el ejercicio económico 2018 la administración de Pluriseg Cía. Ltda.; decidió aplicar la Sección 10 de las NIIF para PYMES, "Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores" re-expresando las políticas contables.

Los principales cambios de políticas son las siguientes:

Descripción de políticas por cambiar y errores materiales			
Tipo	Rubros involucrados	Error E/ Cambio de política(CP)	Descripción
Reconocimiento	Vehículos	Cambio de política	No se expreso adecuadamente que la medición posterior al reconocimiento de vehiculos es bajo el método del revaluó
Valoración	Vehículos	Error	Cambio en la estimación contable de vida útil del vehículo de 5 a 13 años, considerando un valor residual
	Pasivo por Impuestos diferidos	Error	Se cambio del 22% al 25% por la tasa efectiva del Pasivo por Impuesto diferido.

3.2 Re-expresión del Estado de Situación Financiera al 01 de enero de 2016:

	Reportados Previamente	Ref.	Efecto	Saldos Reexpresados
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE				
Efectivo y sus equivalentes	3.694			3.694
Activos Financieros	632			632
Otras cuentas por Cobrar	800			800
Activos por Impuesto Corriente	20.813			20.813
Total Activo Corriente	25.939			25.939
ACTIVO NO CORRIENTE				
Propiedad, Planta y Equipo	73.684			73.684
Pagos anticipados	18.880			18.880
Total Activo no Corriente	92.565			92.565
TOTAL ACTIVO	118.504			118.504
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE				
Pasivos Financieros	1.346			1.346
Otras cuentas por pagar	1.162			1.162
Pasivos por Impuestos Corrientes	7.893			7.893
Beneficios a empleados corto plazo	7.745			7.745
Total Pasivo Corriente	18.146			18.146
PASIVO NO CORRIENTE				
Beneficios a empleados largo plazo	11.800			11.800
Pasivo por Impuestos diferidos	13.814	a.	(3.107)	16.921
Total Pasivo no Corriente	25.615			28.721
TOTAL PASIVO	43.761			46.868
PATRIMONIO NETO				
Capital	2.000			2.000
Reservas	13.032			13.032
Resultados integrales	51.152	a.	(18.678)	32.474
Resultados Acumulados	(4.804)	a.	28.934	24.130
Resultado del ejercicio	13.363			-
TOTAL PATRIMONIO	74.743			71.636
TOTAL PATRIMONIO + PASIVO	118.504			118.504

Ver notas a los estados financieros

Explicaciones

- a. Corrección de saldo de Pasivo por Impuesto Diferido.
- b. Véase la conciliación patrimonial al 1 de enero de 2016 (Nota 3.5)

(ver siguiente página)

3.3 Re-expresión del Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2016:

	Reportados Previamente	Ref.	Efecto	Saldos Reexpresados
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE				
Efectivo y sus equivalentes	52.190			52.190
Activos Financieros	866			866
Otras cuentas por Cobrar	90			90
Activos por Impuesto Corriente	41.654			41.654
Total Activo Corriente	94.800			94.800
ACTIVO NO CORRIENTE				
Propiedad, Planta y Equipo	54.948	a.	4.239	59.187
Pagos anticipados	23.385			23.385
Total Activo no Corriente	78.333			82.572
TOTAL ACTIVO	173.133			177.372
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE				
Pasivos Financieros	747			747
Cuentas por Pagar Relacionadas	13.889			13.889
Otras cuentas por pagar	1.786			1.786
Pasivos por Impuestos Corrientes	18.888			18.888
Beneficios a empleados corto plazo	9.968			9.968
Total Pasivo Corriente	45.279			45.279
PASIVO NO CORRIENTE				
Beneficios a empleados largo plazo	78.791			78.791
Pasivo por Impuestos diferidos	11.167	b.	3.921	15.088
Total Pasivo no Corriente	89.958			93.879
TOTAL PASIVO	135.236			139.157
PATRIMONIO NETO				
Capital	2.000			2.000
Reservas	13.032			13.032
Resultados integrales	51.152	c.	(26.011)	25.141
Resultados Acumulados	11.351	c.	20.075	31.427
Resultado del ejercicio	(39.638)	d.	6.253	(33.385)
TOTAL PATRIMONIO	37.897			38.214
TOTAL PATRIMONIO + PASIVO	173.133			177.372

Ver notas a los estados financieros

Explicaciones

- Corrección depreciación propiedad planta y equipo.
- Corrección de PID
- Véase la conciliación patrimonial al 31 de diciembre de 2016 (Nota 3.6)
- Véase conciliación del resultado ejercicio 2016.

3.4 Re-expresión del Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2016:

	<u>Reportados Previamente</u>	<u>Ref.</u>	<u>Efecto</u>	<u>Saldos Reexpresados</u>
Ingresos operacionales	370.612		-	370.612
Costos de Venta	(202.047)		-	(202.047)
UTILIDAD BRUTA	168.566			168.566
Gastos Administrativos y de ven	(249.655)	a.	6.253	(243.401)
UTILIDAD OPERACIONAL	(81.089)			(74.835)
Gastos Financieros	(1.078)		-	(1.078)
Otros Ingresos	42.528		-	42.528
RESULTADO DEL EJERCICIO	(39.638)			(33.385)

Ver Notas a los Estados Financieros

Explicaciones

a. Corrección de depreciación de propiedad planta y equipo.

(ver siguiente página)

3.5 Re-expresión del Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2017:

	Reportados Previamente	Ref.	Efecto	Saldos Reexpresados
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE				
Efectivo y sus equivalentes	51.146			51.146
Activos Financieros	35.130			35.130
Otras cuentas por Cobrar	296			296
Activos por Impuesto Corriente	20.133			20.133
Total Activo Corriente	106.705			106.705
ACTIVO NO CORRIENTE				
Propiedad, Planta y Equipo	71.385	a.	10.828	82.214
Pagos anticipados	2.397			2.397
Total Activo no Corriente	73.782			84.610
TOTAL ACTIVO	180.487			191.315
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE				
Pasivos Financieros	7.890			7.890
Otras cuentas por pagar	14.115			14.115
Pasivos por Impuestos Corrientes	13.902			13.902
Beneficios a empleados corto plazo	14.243			14.243
Total Pasivo Corriente	50.150			50.150
PASIVO NO CORRIENTE				
Beneficios a empleados largo plazo	99.154			99.154
Pasivo por Impuestos diferidos	10.971	b.	2.088	13.059
Total Pasivo no Corriente	110.125			112.213
TOTAL PASIVO	160.275			162.363
PATRIMONIO NETO				
Capital	2.000			2.000
Reservas	13.032			13.032
Resultados integrales	30.287	c.	(32.198)	(1.911)
Resultados Acumulados	(59.896)	c.	33.144	(26.752)
Resultado del ejercicio	34.789	d.	7.795	42.583
TOTAL PATRIMONIO	20.211			28.952
TOTAL PATRIMONIO + PASIVO	180.487			191.315

Ver notas a los estados financieros

Explicaciones

- Corrección de depreciación de propiedad planta y equipo.
- Corrección de PID.
- Véase la conciliación patrimonial al 31 de diciembre de 2016 (Nota 3.7)
- Véase en la conciliación del resultado 2017.

3.6 Re-expresión del Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2017:

	<u>Reportados Previamente</u>	<u>Ref.</u>	<u>Efecto</u>	<u>Saldos Reexpresados</u>
Ingresos operacionales	505.990		-	505.990
Costos de Venta	-	a.	(172.500)	(172.500)
UTILIDAD BRUTA	<u>505.990</u>			<u>333.490</u>
Gastos Administrativos y de ventas	(518.490)	a,b.	180.294	(338.196)
UTILIDAD OPERACIONAL	<u>(12.500)</u>			<u>(4.705)</u>
Gastos Financieros	(441)		-	(441)
Otros Ingresos	47.730		-	47.730
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>34.789</u>			<u>42.583</u>

Explicaciones

- a. Reclasificación del gasto al costo de venta.
- b. Corrección de depreciación de propiedad planta y equipo.

(ver siguiente página)

3.7 Conciliación Patrimonial por efectos de reexpresión al 1 de enero de 2016:

Cuentas	Resultados Acumulados			Resultados Integrales		Total		
	Capital Social	Reserva Legal	Utilidades Acumuladas	Pérdidas acumuladas	Adopción de NIIF por primera vez		Superávit por revaluación	Ganancia (pérdida) del período
Saldo inicial del período 2016 NIIF	2.000	13.032	10.618	-	(15.422)	51.152	13.363	74.743
Efecto de reexpresión por corrección de errores	-	-	-	-	15.571	(18.678)	-	(3.107)
a. Corrección PID	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo inicial del período 2016 / inicial 2016 reexpresado	2.000	13.032	10.618	-	149	32.474	13.363	71.636

3.6 Conciliación Patrimonial por efectos de reexpresión al 31 de diciembre de 2016:

Cuentas	Resultados Acumulados				Resultados Integrales		Total	
	Capital Social	Reserva Legal	Utilidades Acumuladas	Pérdidas acumuladas	Adopción de NIIF por primera vez	Superávit por revaluación		Ganancia (pérdida) del período
Saldo al final del período 2016 / inicial 2017	2.000	13.032	26.705	-	(15.353)	51.152	(39.638)	37.897
Efecto de reexpresión por corrección de errores	-	-	4.504	-	15.571	(26.011)	-	(5.936)
a. Corrección PID	-	-	-	-	-	-	6.253	6.253
b. Reconocer otros gastos no registrados en 2016	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al final del período 2016 / inicial 2017 reexpresado	2.000	13.032	31.209	-	218	25.141	(33.385)	38.214

3.8 Conciliación Patrimonial por efectos de reexpresión al 31 de diciembre de 2017:

Cuentas	Resultados Acumulados				Resultados Integrales			Ganancia (pérdida) del periodo	Total
	Capital Social	Reserva Legal	Utilidades Acumuladas	Pérdidas acumuladas	Adopción de NIF por primera vez	Superávit por revaluación	Pérdidas Actuariales		
Saldo al final del periodo 2017 / inicial 2018	2.000	13.032	16.087	(56.639)	(19.343)	59.728	(29.441)	34.789	20.211
Efecto de reexpresión por corrección de errores	-	-	-	(4.364)	-	-	-	-	(4.364)
a. Corrección Propiedad Planta y Equipo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Corrección PID	-	-	22.456	-	15.053	(33.540)	-	-	3.969
c. Corrección Pérdidas Actuariales	-	-	-	-	-	-	1.342	-	1.342
d. Reconocer otros gastos no registrados en 2017	-	-	-	-	-	-	-	7.795	7.795
Saldo al final del periodo 2017 / inicial 2018 reexpresado	2.000	13.032	38.542	(61.004)	(4.291)	26.188	(28.099)	42.583	28.952

(ver siguiente página)

NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO

<u>Composición de los saldos</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>			<u>enero 1,</u>
	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2016</u>
Caja Chica	175	175	175	175
Banco Pichincha Cta Cte	1,023	1,792	35,198	3,119
Banco Pichincha Cta Ahorros	6,741	226	16,817	401
Póliza Inversión Acumulación	-	25,801	-	-
Póliza Inversión Renta	-	23,152	-	-
Total Efectivo y Equivalentes del Efectivo	7,939	51,146	52,190	3,694

NOTA 6. ACTIVOS FINANCIEROS

<u>Composición de los saldos</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>			<u>enero 1,</u>
	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2016</u>
a. Clientes	397	35,130	866	632
Total Cuentas Comerciales Corto plazo	397.19	35,130	866	632

a) Un resumen de los saldos de clientes a corto plazo se presenta a continuación:

<u>Clientes</u>	<u>Saldo 2018</u>
SEGUROS EQUINOCCIAL S.A.	397
Total	397

NOTA 7. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

<u>Composición de los saldos</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>			<u>enero 1,</u>
	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2016</u>
Otras cuentas por Cobrar	95	296	90	800
Total Otras cuentas por cobrar	94.80	296	90	800

NOTA 8. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Composición de los saldos	Al 31 de diciembre de			enero 1,
	2018	2017	2016	2016
Crédito tributario IVA	10.114	6.267	22.040	9.936
Crédito tributario IR	4.770	13.866	19.613	10.877
Total Activos por impuestos corrientes	14.884	20.133	41.654	20.813

Conciliación Tributaria

De conformidad con disposiciones legales, la tarifa para el impuesto a la renta es del 25% sobre las utilidades sujetas a distribución, y del 12% sobre las utilidades sujetas a capitalización.

Impuesto a la renta reconocido en los resultados. - Una reconciliación entre la utilidad según estados financieros y la utilidad tributaria, es como sigue:

CONCILIACIÓN TRIBUTARIA 2018	
(=) Resultado del Ejercicio	(46.235)
DIFERENCIAS PERMANENTES:	
(-) 15% Participación Laboral	-
(-) Otras Rentas Exentas e ingreso no Objeto de Impuesto a la Renta	(654)
(+) Gastos No Deducibles	893
(+) Gastos Incurridos para generar ingresos Exentos y Gastos Atribuidos a Ingresos No Objeto de impuesto a la Renta	729
(=) Total Diferencias Permanentes	968
DIFERENCIAS TEMPORARIAS:	
Por Otras Diferencias Temporarias (PID Revalúo.) (Reversión)	19.428
Por Otras Diferencias Temporarias (PID Revalúo.) (Creación)	(67.684)
Por Otras Diferencias Temporarias (AID JP Y DESA)	20.461
(=) Total Diferencias TEMPORARIAS	(27.795)
(=) Utilidad Tributaria Gravable	(73.061)
TOTAL IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	
(-) Anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal declarado	3.737
(=) Impuesto a la renta causado mayor al anticipo determinado	-
(+) Saldo Anticipo pendiente de pago	3.737
(-) Retenciones en la Fuente de Impuesto a la Renta 2018	8.507
(-) Crédito Tributario del Impuesto a la Renta de años anteriores	-
(=) SALDO A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	4.770

NOTA 9. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Composición de los saldos	Al 31 de diciembre de			enero 1,
	2018	2017	2016	2016
Edificio	22,135	22,135	-	-
Terreno	5,365	5,365	-	-
Muebles Y Enseres	11,178	11,178	11,178	11,178
Equipo de Oficina	8,346	6,615	6,615	6,598
Equipos de Computación-Software	7,984	7,984	4,190	4,190
Vehículos	45,000	45,000	45,000	56,875
(-) Dep. Acumulada	(24,048)	(16,064)	(7,796)	(5,157)
Total Propiedad, planta y equipo	75,961	82,214	59,187	73,684

9.1 Cuadro de Propiedad Planta y Equipo

Activo	Saldo 2017	Ajustes	Compras (Ventas)	Saldo 2018
Edificio	22.135			22.135
Terreno	5.365			5.365
Muebles y Enseres	11.178			11.178
Equipo de Oficina	6.615		1731	8.346
Equipo de Computo	7.984			7.984
Vehículos	45.000			45.000
Total	98.277	-	1.731	100.008

9.1 Cuadro de depreciación Propiedad Planta y Equipo

Activo	Saldo 2017	Ajustes	Depreciación	Saldo 2018
Edificio	(48)		(71)	(119)
Muebles y Enseres	(3.499)		(1.749)	(5.248)
Equipo de Oficina	(2.572)		(1.607)	(4.179)
Equipo de Computo	(2.070)		(619)	(2.689)
Vehículos	(7.875)		(3.938)	(11.813)
Total	(16.064)	-	(7.984)	(24.048)

NOTA 10. PAGOS ANTICIPADOS

Composición de los saldos	Al 31 de diciembre de			enero 1,
	2018	2017	2016	2016
Anticipo a Proveedores	1,160	230	23,047	18,880
Seguros Pagados por Anticipado	1,847	2,167	338	-
Total Pagos anticipados	3,007	2,397	23,385	18,880

NOTA 11. ACTIVO POR IMPUESTO DIFERIDO

<u>Composición de los saldos</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>			<u>enero 1,</u>
	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2016</u>
Activo por Impuesto Diferido	5,115	-	-	-
Total Pagos anticipados	5,115	-	-	-

- El movimiento de Activos por Impuestos Diferidos se presenta a continuación:

<u>Movimiento del AID</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Saldo Inicial	-	-
<u>Creación</u>		
Generación de AID JP Y DESA	5,115	-
Total Creación Activo por Impuesto Diferido	5,115	-

NOTA 12. PASIVOS FINANCIEROS

<u>Composición de los saldos</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>			<u>enero 1,</u>
	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2016</u>
Proveedores locales	1,717	7,890	747	1,346
Total Pasivos Financieros	1,717	7,890	747	1,346

- a) Un detalle de los saldos de proveedores a continuación:

<u>Cientes</u>	<u>Saldo 2018</u>
LIBERTY SEGUROS SA	284
QBE SEGUROS COLONIAL	802
OTECCEL SA	375
OTECCEL SA	256
Total	1717

NOTA 13. CUENTAS POR PAGAR RELACIONADAS

<u>Composición de los saldos</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>			<u>enero 1,</u>
	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2016</u>
Arias Guerra Maritza	27,500	-	13,889	-
Total Cuentas por Pagar Relacionadas	27,500	-	13,889	-

Constituyen cuentas por pagar a partes relacionadas que no generan intereses y no se ha definido un plazo para su liquidación. Al 31 de diciembre de 2018 no se reconoció el interés implícito de estas cuentas debido a que su efecto se consideró inmaterial.

NOTA 14. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

<u>Composición de los saldos</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>			<u>enero 1,</u>
	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2016</u>
Comisiones por Pagar	-	9,465	-	-
Otras Cuentas por Pagar	1,305	4,650	1,786	1,162
Total Otras cuentas por pagar	1,305	14,115	1,786	1,162

NOTA 15. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

<u>Composición de los saldos</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>			<u>enero 1,</u>
	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2016</u>
Impuesto a la renta por pagar	-	13,902	8,246	3,769
Retenciones en la fuente de renta por pagar	-	-	5,085	1,646
Retenciones en la fuente de IVA por pagar	-	-	5,557	2,477
Impuesto al Valor Agregado en ventas	-	-	-	-
Total Pasivos por Impuestos Corrientes	-	13,902	18,888	7,893

A partir del ejercicio fiscal 2010 entró en vigor la norma que exige el pago de un "anticipo mínimo de impuesto a la renta", la referida norma estableció que en caso de que el impuesto a la renta causado sea menor que el monto del anticipo mínimo, este último se convertirá en impuesto a la renta definitivo, a menos que el contribuyente solicite al Servicio de Rentas Internas su devolución, lo cual podría ser aplicable, en limitadas circunstancias descritas en la norma que rige este anticipo.

Crédito Tributario por Impuesto a la Salida de Divisas

Ley Reformatoria para la Equidad tributaria en el Ecuador

- El Artículo innumerado después del art. 162 establece "Art. ...- Crédito Tributario. - Podrá ser utilizado como crédito tributario, que se aplicará para el pago del impuesto a la renta del propio contribuyente, de los 5 últimos ejercicios fiscales, los pagos realizados por concepto de impuesto a la salida de divisas en la importación de las materias primas, insumos y bienes de capital con la finalidad de que sean incorporados en procesos productivos.

Las materias primas, insumos y bienes de capital a los que hace referencia este artículo, serán los que consten en el listado que para el efecto establezca el Comité de Política Tributaria.

Reglamento de Aplicación a la Ley de Régimen Tributario Interno

- "Art. 139.- Crédito tributario generado en el impuesto a la salida de divisas. - Podrán ser utilizados como crédito tributario, los pagos realizados por concepto de impuesto a la salida de divisas, en los plazos y en la forma establecidos en la Ley Reformativa para la Equidad Tributaria del Ecuador, en concordancia con el Reglamento para la Aplicación del Impuesto a la Salida de Divisas".

Reglamento de Aplicación del Impuesto a la Salida de Divisas

- Artículo inumerado después del art. 21 Art. ...- Cuando el Impuesto a la Salida de Divisas susceptible de ser considerado como crédito tributario para el pago del Impuesto a la Renta causado o su anticipo establecido en el artículo 41 de la Ley de Régimen Tributario Interno, no haya sido utilizado como tal, en todo o en parte, en la respectiva declaración del ejercicio económico corriente, el contribuyente de dicho impuesto podrá elegir entre una de las siguientes opciones:
 1. Considerar dichos valores como gastos deducibles únicamente en la declaración de impuesto a la Renta correspondiente al ejercicio económico en el que se generaron los respectivos pagos de ISD;
 2. Utilizar dichos valores como crédito tributario para el pago del Impuesto a la Renta causado o su anticipo establecido en el artículo 41 de la Ley de Régimen Tributario Interno, en el ejercicio fiscal en que se generaron o en los siguientes cuatro años; o,
 3. Solicitar la devolución de dichos valores al Servicio de Rentas Internas, dentro del siguiente ejercicio fiscal respecto del cual el pago fue realizado o dentro de los cuatro ejercicios posteriores, en la forma y cumpliendo los requisitos que establezca la Administración Tributaria.

Reformas Tributarias

De acuerdo al Suplemento del Registro Oficial No. 405, del 29 de Diciembre de 2014 el cual divulgó la Ley Orgánica de Incentivos a la Producción y Prevención del Fraude Fiscal, la cual incluye, entre otros, cambios en el Código Tributario, el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, la Ley de Régimen Tributario Interno y la Ley Reformativa para la Equidad Tributaria en el Ecuador.

El 31 de diciembre, 2014 se aprobó mediante Decreto Ejecutivo No. 539 publicado en el Suplemento del Registro Oficial No. 407, el Reglamento a la Ley Orgánica de Incentivos a la Producción y Prevención del Fraude Fiscal, mediante el cual se reformó, entre otras normas, el Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno y el Reglamento del Impuesto a la Salida de Divisas.

A continuación, las principales Reformas Tributarias Del Ejercicio 2018.

Ley Orgánica para la Reactivación de la Economía, Fortalecimiento de la Dolarización y Modernización de la Gestión Financiera Registro Oficial Suplemento Nro. 150 de 29 de diciembre de 2017:

La Ley pretende crear nuevos beneficios e incentivos tributarios, cuyos objetivos principales se enmarcan en el fomento del empleo y el combate a la evasión tributaria. Entró en vigencia desde el 1 de enero de 2018.

Beneficios tributarios para microempresarios

- Las microempresas no pagaban anticipo mínimo de Impuesto a la Renta. Se amplía el rango de ingresos para ser microempresario de USD 100.000 a USD 300.000.
- Las microempresas ya existentes empiezan a pagar Impuesto a la Renta a partir de USD 11.270 (franja exenta).
- Las microempresas nuevas se exoneran del pago del Impuesto a la Renta en los primeros 3 años de actividad, siempre que generen empleo neto y valor agregado.

Beneficios para las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria

- Los contribuyentes que adquieran bienes o servicios a organizaciones de la EPS, incluidos artesanos que sean parte de esta forma de organización económica, que se encuentren en los rangos de microempresa, tienen una deducción adicional de hasta el 10 % sobre el valor de los gastos efectuados.
- Se incorporan en la exención del pago de Impuesto a la Renta las fusiones de las entidades del sector financiero popular y solidario de los segmentos 1, 2 y 3, durante 5 años.

Otros beneficios tributarios

- Devolución del exceso del anticipo de Impuesto a la Renta para 100 % de los contribuyentes que declaran anticipo mínimo.
- Los exportadores habituales se benefician de un esquema de devolución mensual del ISD, similar a la devolución del IVA.
- Exclusión en el rubro de costos y gastos para el cálculo del anticipo de Impuesto a la Renta, los gastos por sueldos, salarios, beneficios de ley, así como aportes patronales a la seguridad social.
- Exclusión en los rubros de activos, costos y gastos deducibles y patrimonio para el cálculo del anticipo de Impuesto a la Renta, correspondientes a la adquisición de nuevos activos productivos que permitan ampliar la capacidad productiva futura.
- Eliminación del Impuesto a las Tierras Rurales.
- Se mantiene el beneficio de reinversión de utilidades para el exportador habitual y la industria nacional (incluye sector manufacturero), cuya producción tenga un componente nacional superior al 50 %.

Reformas sobre el Impuesto a la Renta

- La tarifa general es del 25 % y se mantiene el 22 % para microempresas (incluye artesanos), pequeñas empresas, y exportadores habituales que mantengan o incrementen empleo y en contratos de inversiones para la explotación minera metálica a gran y mediana escala, durante un año.
- Para deducir gastos, se utiliza de forma obligatoria el sistema financiero en pagos iguales o mayores a USD 1.000.

Otras reformas importantes

- Se reconocen como deducibles del Impuesto a la Renta, los gastos efectivamente

pagados a los trabajadores por jubilación patronal y desahucio, garantizando sus derechos.

Ley orgánica para el fomento productivo, atracción de inversiones, generación de empleo, y estabilidad y equilibrio fiscal, Suplemento – Registro Oficial Nro. 309 del 21 de agosto de 2018:

Incentivos:

Fortalecimiento de MIPYMES y entidades de la Economía Popular y Solidaria:

- Para sociedades actuales y nuevas sociedades se amplía el límite para la deducción del 100 % adicional de gastos por concepto de capacitación técnica y mejora en la productividad, del 1 % al 5 % de aquellos efectuados por conceptos de sueldos y salarios.

Nuevas inversiones - Sectores priorizados y cantones de frontera

- Exoneración de Impuesto a la Renta y su anticipo para sociedades actuales y nuevas sociedades
- Ciudades de todo el país menos zona urbana Quito y Guayaquil: Exoneración de 12 años.
- Zona urbana Quito y Guayaquil: Exoneración de 8 años.
- Cuando la inversión se efectúe en CANTONES DE FRONTERA, dentro de los sectores priorizados industrial, agroindustrial y agroasociativo, la exoneración de IR será de 15 años.

Nuevas inversiones - Sector productivo

Exoneración del ISD para las nuevas inversiones productivas que suscriban contratos de inversión por:

- Pagos por importaciones de bienes de capital y materia prima, hasta por el monto y plazo estipulado en contrato de inversión.
- Dividendo de exoneración en pagos a dividendos al exterior (para residentes y no residentes) hasta el plazo establecido en el contrato, siempre y cuando los recursos de la inversión provengan del extranjero y se demuestre su ingreso al país.

Nuevas inversiones - Sector industrial, industrias básicas y cantones de frontera

- Industrias básicas: Exoneración de Impuesto a la Renta y su anticipo por 15 años.
- Cantones fronterizos: Exoneración adicional de Impuesto a la Renta y su anticipo durante 5 años.

Reformas que buscan promover la actividad privada y el empleo

- Eliminación del pago mínimo del anticipo del Impuesto a la Renta.
- Reducción gradual del ISD a partir del siguiente ejercicio fiscal hasta su extinción desde la publicación de la ley en el Registro Oficial, previo dictamen favorable del ente rector de las finanzas públicas.
- Se mantiene el crédito tributario por ISD pagado en la importación de insumos,

materias primas y bienes de capital.

Reformas enfocadas en el desarrollo de viviendas de interés social

- Devolución de IVA para las sociedades que desarrollen proyectos de vivienda de interés social, sobre el impuesto pagado en las adquisiciones locales de bienes y servicios empleados para el desarrollo del proyecto.
- Tarifa 0 % de IVA en servicios de construcción de viviendas de interés social.

Reformas para el fortalecimiento del sector exportador y turístico

- En el caso de los exportadores habituales y del sector de turismo receptivo, la deducción adicional de gastos de promoción comercial podrá ser hasta por el 100 % del valor total de los costos y gastos destinados a la promoción y publicidad.
- Devolución del ISD para exportadores habituales que importan materias primas e insumos y bienes de capital, siempre que demuestren el ingreso neto de divisas al país.
- Se amplía el ámbito de los sectores priorizados actualmente definido en el artículo 9.1. de la Ley de Régimen Tributario Interno, incorporándose como parte de los mismos a la exportación de servicios, cinematografía y eventos internacionales, sector agrícola, oleoquímica, eficiencia energética, industrias de materiales y tecnologías de construcción sustentables, desarrollo y servicios de software, sector industrial, agroindustrial y agroasociativo.
- Devolución de IVA e ISD en la exportación de servicios, conforme lo determine el Comité de Política Tributaria.
- Se establece la exoneración de IR por 20 años para los emprendimientos de turismo comunitario y/o asociativos, el Reglamento establecerá las condiciones y procedimiento para la aplicación de este incentivo.

Otras reformas

- Se extiende el plazo de 3 a 5 años para realizar nuevas inversiones productivas en las zonas afectadas por el terremoto, y hasta 15 años la exoneración del Impuesto a la Renta. Para el sector turístico, se aplica 5 años adicionales.
- Se establece que todas las inversiones que se realizaron en Manabí y Esmeraldas, acogiendo a la Ley de Solidaridad, podrán aplicar los nuevos beneficios y plazos establecidos en esta Ley.
- Se potencia a las Zonas Especiales de Desarrollo Económico aplicando la exención del Impuesto a la Renta por 10 años para los administradores y operadores de las mismas. Adicionalmente, tendrán el beneficio de la rebaja de 10 puntos porcentuales a la tarifa de Impuesto a la Renta después de finalizado el plazo de la exoneración, por 10 años más.
- Se establece el Impuesto a la Renta único a la utilidad en la enajenación de acciones, con una tarifa progresiva entre el 2 % y el 10 %. Ampliación de exoneración a 2 fracciones básicas.
- Reducción de la tarifa IR: Se incluye a los programas deportivos dentro de los proyectos cuyo impulso genera una reducción de IR del 10 % para aquellos calificados como prioritarios por el ente rector y, para el resto de programas y proyectos, el 8 %.
- Deducción de IR: Se establece la deducibilidad de los costos y gastos en patrocinio deportivo realizado dentro de los programas del Plan Estratégico para el Desarrollo Deportivo, conforme lo establezca el Reglamento.
- Se establece la tarifa 0 % de IVA en importaciones y transferencias de insumos del

sector agropecuario, acuícola y pesca; paneles solares; lámparas LED; barcos pesqueros de construcción nueva de astillero; partes y repuestos de tractores de llantas de hasta 200 HP, elementos y maquinarias de uso agropecuario, acuícola y de pesca artesanal, baterías y cargadores para vehículos híbridos y eléctricos, seguros agropecuarios y arrendamiento de tierras para uso agrícola.

- Tarifa 0 % de IVA para vehículos eléctricos de uso particular, transporte público y de carga.
- Tarifa 0 % de ICE para vehículos eléctricos para transporte público.
- Se podrá utilizar el crédito tributario del IVA hasta por cinco años.
- Se crea la devolución del 50 % del IVA pagado en gastos de desarrollo, preproducción y post producción en las actividades de producciones audiovisuales, televisivas y cinematográficas.
- Se establece la tarifa 0 % de ICE ad-valorem para cocinas y cocinetas a gas.

Reglamento para la Aplicación de la Ley para el Fomento Productivo, Atracción de las Inversiones, Generación de Empleo y Estabilidad y Equilibrio Fiscal, Registro Oficial Suplemento Nro. 392 del 20 de diciembre de 2018:

Incentivos:

Incentivos en Impuesto a la renta para nuevas inversiones:

- Por generación de empleo en las PYMES que incrementen el empleo en el período de ejecución y las grandes empresas (mínimo el 3 %).
- Proporcionalidad de impuesto a la renta para nuevas inversiones, siempre que puedan diferenciar los movimientos relacionados a la nueva inversión.

Exoneración ISD nuevas inversiones:

- Solo para los que tengan contratos de inversión firmados con el estado.
- En el monto máximo que el ente rector fije para las importaciones.
- En dividendos distribuidos en vigencia de los contratos de inversión, dividendos generados por inversiones de recursos del exterior y que se demuestre el ingreso de divisas al país.

Exoneración de IR para proyectos turísticos:

- Los proyectos deben registrarse en un catastro de proyectos asociativos (grupo de personas con fines de lucro y reconocidas en la economía popular y solidaria) y comunitarios (participación de la comunidad con sus recursos para ofrecer estos servicios).

Gastos de publicidad:

- Los gastos de promoción y publicidad serán deducibles hasta un máximo de 20%.

Gastos por regalías, servicios técnicos y administrativos:

- Se elimina el concepto de similares. Los contribuyentes que tengan como objeto social brindar servicios a partes independientes de ingeniería o servicios técnicos para la construcción (obras civiles o infraestructura) cuyo margen operativo sea 7,5%, no

habrá límite de deducibilidad

Reinversión de utilidades:

- La reinversión de utilidades en proyectos o programas deportivos, culturales, de investigación científica o desarrollo tecnológico tendrán una reducción de 8% y 10% a la tarifa de IR siempre que cumpla con los requisitos establecidos en la norma.

Anticipo de impuesto a la renta:

- Los contribuyentes que no tuvieran IR causado o si este fuera inferior al anticipo podrán solicitar el pago indebido o exceso o usar el mismo como crédito tributario hasta 3 años posteriores.

Montos máximos y requisitos para la aplicación automática de los beneficios previstos en los convenios para evitar la doble imposición:

- El monto máximo para aplicar automáticamente los beneficios será de cincuenta fracciones básicas gravadas con tarifa cero por ciento de impuesto a la renta para personas naturales. Cuando se disponga el certificado de residencia fiscal del beneficiario y cumpla con al menos uno de los siguientes requisitos: (1) El pago se realiza en razón de distribución de dividendos; (2) Los beneficios implican costos o gastos que son no deducibles; (3) Se obtenga una calificación automática de los contratos; (4) La suma de todos los pagos o créditos en cuenta no superan el monto máximo establecido.

Incentivos en Impuesto al valor agregado:

- Devolución de IVA a exportadores de servicios. - Deberán estar inscritos en el RUC en calidad de exportadores de servicios, se devolverá en proporción de las divisas ingresadas al país dentro de un plazo de 6 meses y el valor no podrá exceder el 12% de la exportación de servicios.
- Devolución de IVA para proyectos de construcción de vivienda de interés social. - las sociedades y personas naturales que desarrollen estos proyectos se les devolverá el IVA pagado en adquisiciones locales de bienes y servicios, el IVA devuelto no excederá el IVA registrado en el presupuesto.
- Devolución de IVA en actividades audiovisuales, televisivas y cinematográfica. - el 50% del IVA en gastos de desarrollo, pre producción y post producción, para lo cual deberán estar registrados en el RUC, las sociedades que se dediquen a la programación y transmisión aun cuando tengan actividades de producción.

Otros cambios:

- Impuestos diferidos. - Se aceptarán los impuestos diferidos por el deterioro de propiedad planta y equipo y otros activos no corrientes; por el reconocimiento y medición de los ingresos, costos y gastos provenientes de contratos de construcción, cuyas condiciones contractuales establezcan procesos de fiscalización sobre planillas de avance de obra, de conformidad con la normativa contable pertinente. En el caso de los contratos de construcción que no establezcan procesos de fiscalización, los ingresos, costos y gastos deberán ser declarados y tributados en el ejercicio fiscal correspondiente a la fecha de emisión de las facturas correspondientes; y, por Provisiones de Jubilación Patronal y Desahucio.
- Utilidad en venta de acciones. - La utilidad será la mayor entre el VPP del año anterior

y el valor real de la enajenación para lo cual se deberá excluir las utilidades no distribuidas para el cálculo del VPP.

- Dividendos. - Las sociedades que no cumplan con el deber de informar su composición accionaria deberán efectuar la respectiva retención en la fuente de IR. Cuando el sujeto pasivo haya pagado el 28% de IR la retención será del 7%, y en caso de haber aplicado una tarifa de IR del 25% o menor la retención será del 10%. Dividendos anticipados estarán sujetos a retención del 25% y del 28% cuando estos sean entregados a beneficiarios en paraísos fiscales. EL SRI establecerá los porcentajes de retención para dividendos repartidos a personas naturales.
- Impuesto a la salida de Divisas. - se elimina la compensación de cuentas por pagar al exterior como hecho generador del ISD.

INCONSTITUCIONALIDAD DEL LÍMITE AL REPARTO DE LAS UTILIDADES A LOS TRABAJADORES

El artículo 15 de la Ley Orgánica de Justicia Laboral y Reconocimiento del Trabajo en el Hogar agregó el artículo 97.1 al Código del Trabajo, en el que se señalaba que las utilidades distribuidas a las personas trabajadoras no podrían exceder de veinticuatro salarios básicos unificados del trabajador en general; y que el excedente debía ser entregado al régimen de prestaciones solidarias de la Seguridad Social.

Se declara la inconstitucionalidad del límite al reparto de utilidades contenido en el artículo 15 la Ley Orgánica de Justicia Laboral y Reconocimiento del Trabajo en el Hogar.

La sentencia establece expresamente que los efectos de la declaratoria de inconstitucionalidad aplicarán a partir del período fiscal 2017, por lo que no podrá ser invocado dicho límite para la determinación y pago de las utilidades correspondientes al período fiscal 2018.

16.1 Beneficios a empleados Corto plazo

<u>Composición de los saldos</u>	Al 31 de diciembre de			enero 1,
	2018	2017	2016	2016
Obligaciones con el IESS	801	1.686	1.206	2.060
Participación Trabajadores	-	8.590	6.424	3.023
Provisiones sociales corto plazo	4.543	3.967	2.338	2.662
Total Beneficios a empleados Corto plazo	5.344	14.243	9.968	7.745

16.2 Beneficios a empleados largo plazo

<u>Composición de los saldos</u>	Al 31 de diciembre de			enero 1,
	2018	2017	2016	2016
Provisión de Desahucio	7,480	19,675	9,496	2,732
Provisión de Jubilación Patronal	107,525	79,479	69,295	9,069
Total Beneficios a empleados Largo plazo	115,005	99,154	78,791	11,800

Bonificación por desahucio. - De acuerdo con disposiciones del Código del Trabajo, en los casos de terminación de la relación laboral por desahucio solicitada por el empleador o por el empleado, el empleador bonificará al empleado con el 25% del equivalente a la última remuneración mensual por cada uno de los años de servicios prestados a la misma empresa o empleador. Al 31 de diciembre del 2018 la compañía tiene registrada provisiones por dicho concepto, sustentada en estudios actuariales, preparados por profesionales independientes (Volrisk Cía. Ltda.). El movimiento de la provisión fue como sigue:

Concepto	A diciembre 2018	A diciembre 2017
Desahucio		
Saldo Inicial	19,676	17,974
Costos de los Servicios del año	841	4,834
Costos Financieros	1,585	1,308
Pérdida Actuarial reconocida por cambios en supuestos financieros	-	(271)
Pérdida (Ganancia) Actuarial reconocida por ajustes y experiencia	(771)	(3,804)
Beneficios Pagados	(13,850)	(365)
Costos por servicios pasados	-	-
Saldo Final	7,481	19,676

Jubilación Patronal. - De acuerdo con disposiciones del Código del Trabajo, los empleados que por veinte años o más hubieren prestado sus servicios en forma continua o interrumpida, tendrán derecho a ser jubilados por sus empleadores, sin perjuicio de la jubilación que les corresponde en su condición de afiliados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social. Al 31 de diciembre del 2018 la compañía tiene registrada provisiones por dicho concepto, sustentadas en estudios actuariales, preparados por profesionales independientes (Volrisk Cía. Ltda.), basado en el Método Actuarial de Costeo de Crédito Unitario Proyectado. El movimiento de la provisión fue como sigue:

Concepto	A diciembre 2018	A diciembre 2017
Jubilación Patronal		
Saldo Inicial	79,479	69,295
Costo laboral por servicios actuales	11,632	12,583
Interés neto (Costo financiero)	6,403	5,042
Pérdida Actuarial reconocida por cambios en supuestos financieros	11,927	(1,454)
Pérdida (Ganancia) Actuarial reconocida por ajustes y experiencia	-	(5,690)
Beneficios Pagados	(1,916)	-
Efectos de reducciones y liquidaciones anticipadas	-	-297
Saldo Final	107,525	79,479

Metodología actuarial y análisis de sensibilidad. - Los cálculos actuariales del valor presente de la obligación devengada por concepto de beneficios definidos fueron realizados el 31 de diciembre de 2018 por un actuario independiente. El valor presente de las obligaciones por concepto de beneficios definidos y los costos del servicio actual y el costo del servicio anterior fueron calculados utilizando el método de la unidad de crédito proyectada. Bajo este método los beneficios definidos deben ser atribuidos al período de servicio del empleado y basados en la fórmula del plan, de tal suerte que se atribuye la misma cantidad de beneficio a cada año de servicio, considerando el uso de

hipótesis actuariales para calcular el valor presente de dichos beneficios. Estas hipótesis reflejan el valor de dinero a través del tiempo, el incremento salarial y las probabilidades de pago de estos beneficios.

Las hipótesis actuariales utilizadas para el cálculo de las provisiones fueron como sigue.

Concepto	Año 2018	Año 2017
<u>Hipotesis Actuariales</u>		
Tasa de Descuento	8.18%	8.26%
Tasa de Rendimiento Financiero	N/A	N/A
Tasa de Incremento Salarial (incluye aumento salarial)	2.50%	2.50%
Tabla de Rotación (promedio)	19%	19%
Tabla de mortalidad e invalidez	TMIESS 2002	TMIESS 2002

A continuación, un análisis de sensibilidad de las provisiones por beneficios definidos:

<u>Análisis de Sensibilidad de la Jubilación Patronal</u>	Diciembre, 31	
	2018	2017
<u>Tasa de Descuento</u>		
Variación OBD (Tasa de descuento - 0.5%)	859	859
Impacto % en el OBD (Tasa de descuento - 0.5%)	-1%	-1%
Variación OBD (Tasa de descuento + 0.5%)	881	881
Impacto % en el OBD (Tasa de descuento + 0.5%)	1%	1%
<u>Tasa de Incremento Salarial</u>		
Variación OBD (Tasa de Incremento salarial + 0.5%)	926	926
Impacto % OBD (Tasa de Incremento Salarial + 0.5%)	1%	1%
Variación OBD (Tasa de incremento salarial - 0.5%)	(912)	(912)
Impacto % OBD (Tasa de Incremento Salarial - 0.5%)	-1%	-1%

<u>Análisis de Sensibilidad de Desahucio</u>	<u>Diciembre, 31</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<u>Tasa de Descuento</u>		
Variación OBD (Tasa de descuento - 0.5%)	(44)	(44)
Impacto % en el OBD (Tasa de descuento - 0.5%)	-	-
Variación OBD (Tasa de descuento + 0.5%)	46	46
Impacto % en el OBD (Tasa de descuento + 0.5%)	-	-
<u>Tasa de Incremento Salarial</u>		
Variación OBD (Tasa de Incremento salarial + 0.5%)	54	54
Impacto % OBD (Tasa de Incremento Salarial + 0.5%)	-	-
Variación OBD (Tasa de incremento salarial - 0.5%)	(52)	(52)
Impacto % OBD (Tasa de Incremento Salarial - 0.5%)	-	-

NOTA 17. DIVIDENDOS POR PAGAR

<u>Composición de los saldos</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>			<u>enero 1,</u>
	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2016</u>
Wilson Puyol	364	-	-	-
Total Dividendos por pagar	364	-	-	-

NOTA 18. IMPUESTOS DIFERIDOS

<u>Composición de los saldos</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>			<u>enero 1,</u>
	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2016</u>
Pasivo por impuesto diferido	11,226	13,059	15,088	16,921
Total Impuestos diferidos	11,226	13,059	15,088	16,921

- El movimiento de Pasivos por Impuestos Diferidos se presenta a continuación:

<u>Movimiento del PID</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Saldo Inicial	-	-
<u>Creación</u>		
Generación de PID Revalúo	16,921	
Total Creación Pasivo por Impuesto Diferido	16,921	-
<u>Compensación/ Eliminación</u>		
Eliminación de PID no compensando	4,857	
Total Compensación Pasivo por Impuesto Diferido	4,857	-
Saldo Final PID	12,064	-

NOTA 19. CAPITAL

<u>Composición de los saldos</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>			<u>enero 1,</u>
	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2016</u>
Capital Pagado	2,000	2,000	2,000	2,000
Total Capital	2,000	2,000	2,000	2,000

El capital de la compañía está formado por cincuenta mil aportaciones de US \$ 1,00 cada una:

<u>Socio</u>	<u>No.</u>	<u>Valor/</u>	<u>Total</u>
	<u>Acciones</u>	<u>Acción</u>	
ARIAS GUERRA MARITZA	520	US \$ 1	520
PUYOL ARIAS DAVID ANDRES	320	US \$ 1	320
PUYOL ARIAS MARIA JOSE	320	US \$ 1	320
PUYOL CABRERA ANA CAROLINA	320	US \$ 1	320
PUYOL CORDERO WILSON HUMBERTO	520	US \$ 1	520
Total			2,000

NOTA 20. RESERVAS

<u>Composición de los saldos</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>			<u>enero 1,</u>
	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2016</u>
Reserva Legal	13,032	13,032	13,032	13,032
Total Reservas	13,032	13,032	13,032	13,032

NOTA 21. RESULTADOS INTEGRALES

<u>Composición de los saldos</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>			<u>enero 1,</u>
	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2016</u>
Pérdidas actuariales	(39,255)	(28,099)	-	-
Superávit por Revaluación	18,855	26,188	25,141	32,474
Total Resultados Integrales	(20,400)	(1,911)	25,141	32,474

NOTA 22. RESULTADOS ACUMULADOS

<u>Composición de los saldos</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>			<u>enero 1,</u>
	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2016</u>
Pérdidas de años anteriores	(52.245)	(61.004)	-	-
Resultados Acumulados	(4.039)	(4.291)	218	149
Utilidades años anteriores	45.876	38.542	31.209	23.981
Total Resultados Acumulados	(10.408)	(26.752)	31.427	24.130

NOTA 23. RESULTADO DEL EJERCICIO

<u>Composición de los saldos</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>			<u>enero 1,</u>
	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2016</u>
Utilidad (pérdida) del ejercicio	(39.286)	42.583	(33.385)	-
Total Resultado del Ejercicio	(39.286)	42.583	(33.385)	-

NOTA 24. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

<u>Composición de los saldos</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>		
	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Servicios	393,093	505,990	370,612
Total ingresos de actividades ordinarias	393,093	505,990	370,612

En el año 2018 la compañía sufrió un declive del 25% en sus ventas con respecto al año 2017. El criterio de la administración es que ésta caída se debe principalmente a la reducción de comisiones pagadas por la compañía BMI DEL Ecuador, en razón de la pérdida de su principal cliente: la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN Y CULTURA, la relación comercial se mantuvo hasta Julio de 2018, los ingresos percibidos de la misma, representaban un 65% del total del ingreso anual de la compañía, La culminación de la

relación comercial se produjo por el cambio de los principales dirigentes de dicha institución. Las acciones principales tomadas por la administración al respecto, incluyen: la salida de funcionarios, reducción de la mayoría de gastos que, por sus características, podían ser prescindibles, tales como; reducción de porcentajes de comisión a agentes, eliminación de bonificaciones y atenciones para clientes y empleados.

NOTA 25. COSTO DE VENTAS

<u>Composición de los saldos</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>		
	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Costo de Ventas por Servicios	172,201	172,500	202,047
Total ingresos de actividades ordinarias	172,201	172,500	202,047

NOTA 26. GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE VENTAS

<u>Composición de los saldos</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>		
	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Comisiones	-	9.465	12.597
Transporte - Movilizacion	-	-	32
Mantenimiento y reparaciones	7.162	13.686	11.487
Depreciacion Activos Fijos	5.010	4.330	7.796
Beneficios Empleados	109.106	111.004	4.618
Desahucio	2.722	4.833	36.061
Gastos De Viaje	3.821	6.379	-
Gastos servicios basicos	3.977	3.536	-
Impuestos y contribuciones	23.778	24.556	18.814
Honorarios/Servicios Profesionales	64.322	81.599	59.928
Arriendos	8.621	8.943	6.276
Seguros	16.674	20.496	18.619
Otros Gastos	698	1.329	21.340
Gastos de Gestión	-	-	2.981
Jubilación Patronal	18.035	19.167	33.217
Suministros de oficina	2.661	2.858	2.211
Promocion Y Publicidad	-	839	-
Servicios básicos	3.556	4.712	9.439
Gasto Impuesto a la Renta	3.737	13.902	-
Gasto Participación Trabajadores	-	8.590	-
Gasto Impuesto a la Renta Diferida	(6.949)	(2.029)	(2.015)
Total gastos de Administrativos y de Ventas	266.931	338.196	243.401

NOTA 27. OTROS INGRESOS

<u>Composición de los saldos</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>		
	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Otros Ingresos	7,080	47,730	42,528
Total Otros Ingresos	7,080	47,730	42,528

- a) Corresponde a un ingreso de cumplimiento por USD \$ 4,658 de BQE Colonial

NOTA 28. GASTOS FINANCIEROS

<u>Composición de los saldos</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>		
	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Servicios Bancarios	327	441	1,078
Total Otros Ingresos	327	441	1,078

NOTA 32. PARTES RELACIONADAS

- 1) Resumen de Saldos con partes relacionadas. - un resumen se presenta a continuación. Los saldos con partes relacionadas se revelan en las Notas 7 y 13 para las cuentas por cobrar y por pagar respectivamente:

<u>Composición de los saldos por cobrar</u>	<i>(Ver nota 7)</i>	<u>Al 31 de diciembre de</u>		
		<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Otras cuentas por Cobrar		-	272	-
Total Cuentas por Cobrar Relacionadas		-	272	-

<u>Composición de los saldos por pagar</u>	<i>(Ver nota 13)</i>	<u>Al 31 de diciembre de</u>		
		<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Arias Guerra Maritza		27,500	-	13,889
Total Cuentas por Pagar Relacionadas		27,500	-	13,889

- 2) Resumen de transacciones con partes relacionadas. - un resumen por transacciones de activo, pasivo, ingreso, costo y gasto se presenta a continuación:

<u>Transacciones de Pasivo</u>	<u>Concepto</u>	<u>Durante el ejercicio</u>	
		<u>2018</u>	<u>2017</u>
Arias Guerra Maritza	(Jubilación)	27,500	-
Total transacciones de Pasivo		27,500	-

<u>Transacciones de Costo</u>	<u>Concepto</u>	<u>Durante el ejercicio</u>	
		<u>2018</u>	<u>2017</u>
WILSON PUYOL	(Comisiones)	93,796	96,893
PUYOL ARIAS DAVID ANDRES	(Comisiones)	50,990	104,326
PUYOL ARIAS MARIA JOSE	(Comisiones)	463	-
Total transacciones de Costos		145,250	201,219

Remuneraciones y compensaciones de la gerencia clave:

La gerencia clave son aquellas personas que tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de la compañía, ya sea directa o indirectamente, incluyendo cualquier miembro del consejo de Administración. Durante el año 2018 el importe reconocido como gasto de personal clave y beneficios post empleo, se forma como sigue:

<u>Detalle</u>	<u>Naturaleza de la Relación</u>	<u>País</u>	<u>Sueldos y Honorarios</u>	<u>Beneficios Sociales</u>	<u>Total</u>
ARIAS GUERRA MARITZA	Socio	Ecuador	23.274	3.167	26.440
ANDRÉS DONOSO	Gerente	Ecuador	28.933	-	28.933
PUYOL ARIAS MARIA JOSE	Socio	Ecuador	2.918	477	3.395

NOTA 35. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO QUE SE INFORMA

Entre el 31 de diciembre de 2018 y la fecha de emisión de estos estados Financieros no se produjeron eventos que, en la opinión de la Administración de la Compañía pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados Financieros que no se hayan revelado en los mismos.

En el año 2018 la compañía sufrió un declive del 25% en sus ventas con respecto al año 2017. El criterio de la administración es que ésta caída se debe principalmente a la reducción de comisiones pagadas por la compañía BMI DEL Ecuador, en razón de la pérdida de su principal cliente: la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN Y CULTURA, la relación comercial se mantuvo hasta Julio de 2018, los ingresos percibidos de la misma, representaban un 65% del total del ingreso anual de la compañía, La culminación de la relación comercial se produjo por el cambio de los principales dirigentes de dicha institución. Las acciones principales tomadas por la administración al respecto, incluyen: la salida de funcionarios, reducción de la mayoría de gastos que, por sus características, podían ser prescindibles, tales como; reducción de porcentajes de comisión a agentes, eliminación de bonificaciones y atenciones para clientes y empleados.

NOTA 33. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados Financieros del año terminado el 31 de diciembre de 2018 han sido aprobados por la Administración de la Compañía en marzo de 2018 y serán presentados posteriormente a la junta general. La administración prevé que se aprobarán sin cambios.