

**“COMPañÍA DE RESPONSABILIDAD
LIMITADA
OPTIMA CIA. LTDA”**

**ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO
EL 31 DE DICIEMBRE DE 2.019
CON EL INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

**“COMPañIA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
OPTIMA CIA. LTDA.”**

POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE 2019

<u>Contenido</u>	<u>Páginas N°</u>
- Informe de los Auditores Independientes	1-3
- Estado de Situación Financiera	4
- Estado de Resultados Integral	5
- Estado de Cambios en el Patrimonio de los Accionistas	6
- Estado de Flujo de Efectivo	7
- Notas a los Estados Financieros	8-13



EGAS DAZA
& ASOCIADOS

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2.019

A LOS SEÑORES SOCIOS Y ACCIONISTAS DE LA COMPAÑÍA DE
RESPONSABILIDAD LIMITADA OPTIMA CIA. LTDA.

Informe sobre los estados financieros

Opinión

1. Hemos auditado los estados financieros de "**COMPAÑÍA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA OPTIMA CIA. LTDA.**", que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2.019 y los correspondientes Estado de Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio, y de Flujos del Efectivo, por el año terminado a esa fecha, el resumen de las políticas de contabilidad significativas y otras notas explicativas.
2. Por efectos de aplicación del Estado de Emergencia y Excepción se promulgó la Legislación extraordinaria en Ecuador por COVID 19, entre ellas la Adopción de medidas de prevención en el trabajo, lo que no permitió que la empresa realice las gestiones de confirmaciones bancarias, clientes y proveedores; no obstante, hemos aplicado el respectivo análisis de los documentos de soporte registrados y en custodia de la empresa y otras normas de Control Interno.
3. En nuestra opinión, salvo por el numeral anterior, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de "**COMPAÑÍA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA OPTIMA CIA. LTDA. S.A.**" al 31 de diciembre de 2.019, así como los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF'S emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Fundamento de la opinión

4. Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe con más detalle en la sección *Responsabilidades del auditor* en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe.

Dichas normas requieren que seamos independientes de "**COMPAÑÍA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA OPTIMA CIA. LTDA. CIA. LTDA.**" de conformidad con los requerimientos del Código de Ética para profesionales de la Contabilidad emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA) y las disposiciones de independencia de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

5. La administración de la compañía es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de incorrección material, debido a fraude o error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y realizando estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

La Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía de continuar como empresa en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con su funcionamiento y utilizando el principio contable de negocio en marcha, salvo que la Administración tenga la intención de liquidar la Compañía o cesar sus operaciones, o bien, no tenga otra alternativa que hacerlo.

Los encargados de la Dirección de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Compañía.

Responsabilidad del auditor

6. Nuestra responsabilidad es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros adjuntos al 31 de diciembre de 2019 están libres de incorrección material, fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o vulneración del control interno.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), detectará siempre un error material cuando este exista.

Una auditoría comprende la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y las revelaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, que incluyen la evaluación de los riesgos de error material en los estados financieros debido a fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración los controles internos relevantes de la Compañía, para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.

Una auditoría también incluye la evaluación de que las políticas contables aplicadas son apropiadas y de que las estimaciones contables realizadas por la gerencia son razonables, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Informe sobre otros requisitos legales y normativos

7. Nuestra opinión sobre el informe de cumplimiento de las obligaciones tributarias de la Compañía por el año terminado al 31 de diciembre de 2.019, se emite por separado.

De acuerdo con la Resolución SRI No. NAC – D GERCGC 20 – 000032 del 06 mayo de 2.020, dispuso ampliar por única vez los plazos de presentación de dicho Informe, mismo que será presentado de acuerdo al noveno dígito del RUC en el mes de noviembre 2.020, previa la elaboración por "**COMPAÑÍA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA OPTIMA CIA. LTDA.**" de los anexos requeridos, mismos que serán objeto de revisión por Auditoría Externa.

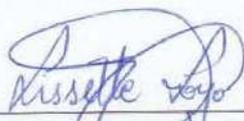
SC – RNAE N° 053
Junio, 30 de 2.020
Quito – Ecuador



C.P.A. Jaime E. Egas Daza
Gerente Auditoría (Socio)
Registro N° 3511

"COMPAÑÍA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA OPTIMA CIA. LTDA."
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE 2019 - 2018
(Expresado en U.S. Dólares)

	<u>Notas</u>	<u>31/dic./2019</u>	<u>31/dic./2018</u>
ACTIVOS			
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y Equivalentes Efectivo	(3)	4.314,51	-
Cuentas por Cobrar Clientes		-	368,62
Cuentas por Cobrar (Ingresos Facturas)	(4)	15.894,40	16.617,88
Anticipos Entregados		3.577,69	-
Otros Proveedores		-	1.443,26
Otros a Cobrar (Empleados)		1.338,61	1.000,00
Servicio por Cobrar (Humana)		3.290,15	2.004,58
Crédito Tributario (IVA y RENTAS)	(5)	2.980,64	3.204,10
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		31.396,00	24.638,44
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Propiedades, Planta y Equipo	(6)	549,52	620,34
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		549,52	620,34
TOTAL ACTIVOS		31.945,52	25.258,78
PASIVOS			
PASIVOS CORRIENTES			
Sobregiros Bancarios		-	3.336,70
Cuentas por Pagar (Proveed y Otros)	(7)	13.688,19	2.102,69
Impuesto a la Renta Ejerc. Fiscal		-	1.297,28
Utilidad a Trabajadores		-	626,35
Aporte a la Seguridad Soc por Pagar		878,90	378,25
Préstamos Seguridad Social		725,22	423,19
Otros Descuentos por Pagar	(8)	2.044,07	-
Impuesto Liquidados por Pagar	(9)	1.103,54	-
Sueldos por Pagar		353,28	668,37
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		18.793,20	8.832,83
PASIVOS NO CORRIENTES			
Provisión Jubilación Patronal	(10)	3.862,28	-
Provisión Desahucio	(11)	2.418,57	-
Provisiones por Pagar		-	6.621,53
Impuestos Fiscales		-	2.271,76
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		6.280,85	8.893,29
TOTAL PASIVOS		25.074,05	17.726,12
PATRIMONIO			
Capital Social		400,00	400,00
Reserva Legal		4.880,63	4.880,63
Resultados de Ejercicios		2.252,03	2.252,03
Resultado del Ejercicio		-661,19	-
TOTAL PATRIMONIO		6.871,47	7.532,66
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		31.945,52	25.258,78



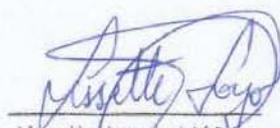
Lissette Loyos Nuñez
Gerente General



Laura Román Aguilar
Contadora

"COMPAÑÍA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA OPTIMA CIA. LTDA."**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL****POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE 2.019-2.018****(Expresado en U.S. Dólares)**

	<u>Notas</u>	<u>31/dic./2019</u>	<u>31/dic./2018</u>
INGRESOS			
INGRESOS OPERACIONALES			
Comisión Pólizas Clientes		57.061,87	59.492,92
Otros		-	824,68
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS		<u>57.061,87</u>	<u>60.317,60</u>
(-) GASTOS			
GASTOS NOMINA			
Aporte Patronal		-2.748,66	-2.609,10
Décimo Cuarto Sueldo		-	-386,00
Fondos de Reserva		-1.792,53	-1.692,30
Seguros Privados		-418,29	-982,79
Sueldo Nominal		-22.619,00	-21.474,00
(-) IMPUESTOS FISCALES			
Registro Mercantil Quito		-	-77,00
Superintendencia de Compañías		-	-19,19
(-) GASTOS SERVICIOS			
Honorarios Profesionales		-17.638,00	-17.210,22
Servicio de Mensajería		-774,00	-768,25
OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS			
Servicios de Internet		-1.147,92	-424,08
Gastos de Gestión		-187,92	-
(-) GASTOS SUMINISTROS			
Útiles de Aseo y Limpieza		-113,88	-
Suministros de Oficina		-1.026,56	-326,84
GASTOS ARRIENDO			
Mantenimiento(Alicuotas, equipos y muebles)		-1.200,00	-1.529,00
Arriendo		-4.020,00	-3.685,00
DEPRECIACIONES			
Depreciación de Activos Fijos		-267,25	-17,72
GASTOS SERVICIOS PUBLICOS			
Servicio Público		-17,93	-79,52
Luz Eléctrica y Teléfonos		-1.384,62	-1.298,55
Courier y Encomiendas		-	-116,03
Impuestos Municipales		-205,48	-
OTROS GASTOS		2.161,02	-3.446,36
TOTAL GASTOS		<u>-17.638,00</u>	<u>-56.141,95</u>
Utilidades (Pérdidas) Brutas antes de Imptos		-661,19	4.175,65
15% Participación Trabajadores		-	-626,35
Gastos No Deducibles		-	2.347,41
Base Imponible para Impuesto a la Renta		-661,19	5.896,71
Impuesto a la Renta		-	-1.297,28
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		<u>-661,19</u>	<u>2.252,03</u>


Lissette Loyes Núñez
Gerente General


Laura Rodríguez Aguilera
Contadora

"COMPAÑÍA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA OPTIMA CIA. LTDA."

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS
 POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE 2.019 - 2.018
 (Expresado en U.S. Dólares)

Fecha	Detalle	Capital Social	Reserva Legal	Resultados Ejercicios Anter.	Utilidad del Ejercicio	Total Patrimonio
	Saldo al 31 de diciembre de 2017	400.00	4.880.63	-	801.01	6.081.64
	Distribución Utilidades 2017				-801.01	-801.01
	Utilidad del Ejercicio				2.252.03	2.252.03
	Saldo al 31 de diciembre de 2018	400.00	4.880.63	-	2.252.03	7.532.66
	Ajuste de Utilidades			2.252.03	-2.252.03	-
	Utilidad del Ejercicio				-661.19	-661.19
	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2.019	400.00	4.880.63	2.252.03	-661.19	6.871.47

Laura Román Aguilar
 Contadora

Lisette Lóyes Muñoz
 Gerente General

"COMPAÑÍA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA OPTIMA CIA. LTDA."

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE 2.019 - 2.018

(Expresado en U.S. Dólares)

	31/dic./2019	31/dic./2018
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	-661.19	2.252.03
SUMAN	-661.19	2.252.03
(-) (+)CARGOS(CREDITOS)QUE NO REPRESENTAN EFECTIVO		
Depreciación de Activos Fijos	-1.306.41	24.72
SUMAN	-1.306,41	24,72
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS		
Cuentas por Cobrar Clientes	368.62	68.21
Cuentas por Cobrar (Ingresos Facturas)	723.48	1.736.38
Anticipos Entregados	-3.577.69	-
Otros Proveedores	1.443.26	-1.128.62
Otros a Cobrar (Empleados)	-338.61	-950.00
Servicio por Cobrar (Humana)	-1.285.57	1.190.81
Crédito Tributario (IVA y RENTAS)	223.46	1.466.96
Sobregiros Bancarios	-3.336.70	874.32
Cuentas por Pagar (Proveedores y Otros)	11.585.50	-3.531.86
Impuesto a la Renta Ejercicio Fiscal	-1.297.28	199.26
Utilidad a Trabajadores	-626.35	423.03
Aporte a la Seguridad Social por Pagar	500.65	-634.33
Préstamos Seguridad Social	302.03	33.43
Otros Descuentos por Pagar	2.044.07	-
Impuestos Liquidados por Pagar	1.103.54	-
Provisión Jubilación Patronal	3.862.28	-
Provisión Desahucio	2.418.57	-
Provisiones por Pagar	-6.621.53	320.34
Impuestos Fiscales	-2.271.76	-510.68
Sueldos por Pagar	-315.09	-387.93
Patrimonio	-	-801.01
EFECTIVO NETO PROVISTO PARA LAS ACTIV. DE OPERACIÓN	4.904,88	-1.631,69
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Disminución (Aumento) de Activos Fijos	1.377.23	-645.06
FLUJO GENERADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION	1.377,23	-645,06
AUMENTO NETO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES	4.314.51	-
EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO	-	-
EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO	4.314,51	-

Lissette Loyos Núñez
Gerente General

Laura Román Aguilar
Contadora

COMPAÑÍA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA

OPTIMA CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

1. OPERACIONES

La Compañía “ DE RESPONSABILIDAD LIMITADA OPTIMA CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS “ fue constituida en la República del Ecuador, en la ciudad de Quito, el 28 de febrero del 2003 , inscrita en la Notaria cuadragésima del Cantón Quito, ante el Notario Doctor Oswaldo Mejia Espinoza, siendo su objeto principal la gestión y colocación de contratos de seguros para una o varias empresas de seguros o de medicina prepagada autorizadas a operar en el país, incluyendo el asesoramiento especializado. Para el cumplimiento de su objeto , la Compañía podrá intervenir como socio en la formación de sociedades o Compañías ,aportar capital a las mismas o adquirir, tener y poseer acciones, obligaciones o participaciones de otras Compañías que la ley lo permita. En general la Compañía podrá realizar toda clase de actos, contratos y operaciones permitidos por las leyes ecuatorianas que sean acorde con su objeto, necesarios y convenientes para su cumplimiento. La Compañía no podrá dedicarse a ninguna de las actividades incompatibles con su objeto social o prohibidas por la Ley.

El plazo de duración de la compañía será el de cincuenta años contados a partir de la fecha de su Inscripción en el Registro Mercantil, plazo que podrá ampliarse o reducirse mediante resolución de la Junta General de Accionistas.

El capital autorizado de la compañía es de Cuatrocientos Dólares de los Estados Unidos de América , dividida en cuatrocientas participaciones de un valor nominal de un dólar de los Estados Unidos de América.

Tributariamente se identifica con el RUC # 1791880781001

2.- POLITICAS CONTABLES

- 2.1 **Declaración de cumplimiento** - Los estados financieros de “LA COMPAÑÍA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA OPTIMA CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS “. han sido preparados de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES).
- 2.2 **Bases de preparación** - Los estados financieros han sido preparados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sobre la base del costo histórico y sus estados contables son presentados en la moneda funcional en el Ecuador (dólar estadounidense) .
- 2.3 **Efectivo y equivalentes de efectivo** - Incluye aquellos activos financieros líquidos, depósitos o inversiones financieras líquidas, que se pueden transformar rápidamente

en efectivo . Los sobregiros bancarios son presentados como pasivos corrientes en el estado de situación financiera.

2.4 Cuentas por cobrar clientes y otras cuentas por cobrar - Son activos financieros derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo. El reconocimiento inicial, es a valor razonable.

2.4.1 Baja de cuentas por cobrar - Una cuenta por cobrar se da de baja únicamente cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo relativos.

2.5 Servicios y Cuentas por pagar - Son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

Una cuenta por pagar se da de baja si, y solo si, expiran, cancelan o cumplen las obligaciones.

2.6 Provisiones - Se reconocen cuando se tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de un suceso pasado, es probable que se tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar la obligación, y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

El importe reconocido como provisión debe ser la mejor estimación del desembolso necesario para cancelar la obligación presente, al final de cada período, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres correspondientes.

2.7 Participación de Trabajadores .- Se reconoce un pasivo y el gasto correspondiente por la participación de los trabajadores en las ganancias. Este beneficio se calcula a la tasa del 15% de acuerdo con disposiciones legales.

2.8 Reconocimiento de ingresos - Se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que se pueda otorgar. Son reconocidos cuando se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones:

- a) La Compañía ha transferido al comprador los riesgos y ventajas de tipo significativo, derivados de la propiedad de los bienes,
- b) La Compañía no conserva para sí ninguna implicación en la gestión corriente de los bienes vendidos , en el grado usualmente asociado con la propiedad, ni retiene el control efectivo sobre los mismos.
- c) El importe de los ingresos ordinarios pueda medirse con fiabilidad,
- d) Sea probable que la Compañía reciba los beneficios económicos asociados con la transacción; y
- e) Los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad.

2.9 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.

2.10 Impuestos - El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente y el impuesto diferido.

2.10.1 Impuesto corriente - Se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. El pasivo por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada período.

2.10.2 Impuestos diferidos - Se reconoce sobre las diferencias temporales o 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 temporales imponibles. Un activo por impuesto diferido se reconoce por todas las diferencias temporales deducibles, en la medida en que resulte probable que se disponga de utilidades gravables futuras contra las que se podría cargar esas diferencias temporales 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.

Se compensan activos y pasivos por impuestos diferidos sí, y solo sí tiene reconocido legalmente el derecho de compensarlos, frente a la misma autoridad fiscal, y se tiene la intención de liquidar sus activos y pasivos como netos.

2.11 Compensación de saldos y transacciones - Como norma general en los estados financieros no se compensan los activos y pasivos, tampoco los ingresos y gastos, salvo aquellos casos en los que la compensación sea requerida o permitida por alguna norma y esta presentación sea el reflejo de la esencia de la transacción.

Los ingresos y gastos con origen en transacciones que, contractualmente o por una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación y se tiene la intención de liquidar por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea, se presentan netos en resultados.

3.- EFECTIVO Y EQUIVALENTE

Considera el saldo en el Banco del Pichincha que asciende a U.S.\$ 4.314,51

4.- CUENTAS POR COBRAR

Considera valores facturados por cobrar por gestión y colocación de seguros a Empresas de Seguros según el siguiente detalle:

	U.S.\$
Seguros Equinoccial	13.889,60
Humana	1.689,91
Equivida	152,43
Provisión de Servicios y Confianza Zurich y Oriente	<u>162,46</u>
SUMAN	15.894,40

5. CREDITO TRIBUTARIO IVA Y RENTAS

Este rubro considera:	U.S.\$
Impuestos Retenidos de Años Anteriores	179,49
Crédito Tributario IVA	1.633,52
Crédito Tributario RENTA	<u>1.167,63</u>
SUMAN	2.980,64

6 ACTIVO FIJO

Considera los muebles y equipos de oficina y computación de la compañía registrados en dólares de Estados Unidos, para uso de la administración, prestación del servicio. En cuanto a la política monetaria se evalúa un monto razonable para los activos adquiridos en grupo o en conjunto observando su importancia n relativa u expectativa de uso.

Adicionalmente se considera como parte del costo de los activos, los costos por préstamos directamente atribuibles a la adquisición o construcción de activos calificados, así como los costos que representen las obligaciones por desmantelamiento y reparación cuando se aplique.

Las ganancias o pérdidas por venta o retiro de los mismos y las reparaciones y mantenimientos se consideran en los resultados del ejercicio en que se incurren. Las mejoras o reparaciones importantes se capitalizan.

La depreciación de estos activos están registrados considerando valores dolarizados, en base al método de línea recta, en función de la vida útil estimada de los respectivos activos.

La depreciación de estos activos se registran teniendo en cuenta los valores de compra, sobre la base del método de línea recta considerando como se ha dicho la vida útil estimada de los respectivos activos, que oscilan entre 3 y 10 años.

7.- CUENTAS POR PAGAR (PROVEEDORES Y OTROS)

Esta cuenta considera pagos pendientes de pago a Proveedores por servicios Realizados, el valor que presenta la empresa al 31 de diciembre del 2019 asciende a US. \$ 13.688,19.

8.- OTROS DESCUENTOS POR PAGAR

Esta cuenta considera la Provisión del Décimo Cuarto y Décimo Tercer Sueldo y Otros Descuentos al personal de la empresa. El valor por este concepto es de U.S. \$ 2.044,07

9.- IMPUESTOS LIQUIDADOS POR PAGAR

Considera el valor de las retenciones en la fuente e IVA retenidos a nuestros clientes y están pendientes de pago al Estado, al 31 de diciembre del 2019, el valor por este concepto asciende a U.S. \$ 1.103,54

10.- JUBILACION PATRONAL

Conforme a las disposiciones del Código de Trabajo Ecuatoriano, existe la obligación por parte del Empleador de otorgar Jubilación Patronal sin perjuicio de la obligación que le corresponde por parte del IESS a los trabajadores que por veinte años o mas hubieren prestado su servicio en forma continuada e interrumpida. El valor establecido hasta el 31 de diciembre del 2019 asciende a U.S. \$ 3.862,28

11.- PROVISION DESAHUCIO

Conforme a las disposiciones del Código de Trabajo Ecuatoriano, en los casos de terminación laboral por desahucio solicitado por el Empleador o por el Trabajador, el empleador bonificará al trabajador 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.

Dichas provisiones anualmente se llevan a los resultados del ejercicio y están sustentados en un estudio actuarial realizado por un profesional independiente debidamente calificado por una autoridad competente. El valor al 31 de diciembre del 2019 asciende a U.S. \$ 2.418,57

12.- RESERVA LEGAL

De acuerdo con la Ley de Compañías Art. 339 de la utilidad neta anual debe transferirse una cantidad no menor del 5% para formar la Reserva Legal hasta que alcance por lo menos el 20% del Capital Suscrito y Pagado.

Dicha reserva no es disponible para el pago de Dividendos en efectivo, pudiendo ser capitalizada o utilizada para absorber pérdidas. Para el año 2019 en vista de que el valor de la Reserva supera el 20% del Capital Suscrito y Pagado no se registra ningún valor al respecto.

13.- IMPUESTO A LA RENTA

La provisión de Impuesto a la Renta se debe calcular utilizando la tasa de impuesto establecido por la Ley, aplicables a las utilidades gravables del período terminado al 31 de diciembre 2019, de acuerdo a las disposiciones de la Ley de Régimen Tributario. En este período se presenta pérdida.

14.- EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre de 2019 y la fecha de emisión de estos estados financieros, no se produjeron eventos que, en opinión de la Gerencia de la Compañía, pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros.

A causa de la Emergencia Sanitaria a nivel mundial originada por el apareamiento del Virus COVID - 19 se produjo una severa crisis económica general. En nuestro país los efectos de esta inusual pandemia iniciaron a partir del 16 de marzo del 2020, manteniéndose aún en vigencia y desconociendo el tiempo que ésta durará, por lo que la mayoría de las empresas han sufrido efectos negativos inmediatos en sus ingresos.