

**1. INFORMACIÓN GENERAL**

**1.1. Entidades incluidas en los estados financieros, constitución y operaciones**

SUMINISTROS MUNOZ FARIAS SUMUFA S.A., fue constituida en Ecuador en la ciudad de Guayaquil, el 04 de septiembre de 1991, y el último aumento de capital fue realizado el 02 de marzo del 2018 por US \$ 110,000.00 y quedando un capital suscrito y pagado de 120,000.00, el mismo que está vigente a la fecha de nuestro informe.

La compañía tiene asignado por el Servicios de Rentas Internas el Registro Único de Contribuyentes No. 0991210970001. La actividad económica principal de la compañía consiste en la compañía consiste en la venta al por mayor de insumos bananeros.

**1.2. Autorización de estados financieros**

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2019, han sido emitidos con la autorización del Representante Legal y posteriormente han sido aprobados según Acta de Junta General de Accionistas el 15 de abril del 2020.

**2. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

**a. Bases de presentación de los estados financieros**

Los estados financieros de SUMINISTROS MUNOZ FARIAS SUMUFA S.A. están preparados y presentados de acuerdo con Normas Internacionales de información Financiera, adoptadas por la Superintendencia de Compañías mediante Resolución No. 06.Q.ICI-004, publicada en el Registro Oficial 348 del 3 de septiembre del 2006; esta entidad de control ratifico posteriormente la adopción de las NIIF en el suplemento del Registro Oficial No. 378 del 10 de julio del 2008 y mediante resolución de la Superintendencia de Compañías No. 08.G.DSC del 20 de noviembre del 2008, estableció el cronograma de implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF.

Para la entidad, de acuerdo con el cronograma de implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF, los primeros estados financieros bajo NIIF es el año 2012 y el periodo de transición es el año 2011.

Los estados financieros preparados bajo NIIF, han sido formulados por los administradores de la entidad con el objetivo de mostrar la imagen fiel del estado de situación financiera, estado de resultado integral, estado de cambio en el patrimonio y estado de flujos de efectivo.

Por lo descrito en el párrafo que antecede, las políticas contables que adopta la compañía, la cual está de acuerdo con las normas internacionales contabilidad, requieren que la Administración efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos para determinar la valuación de algunas de las partidas incluidas en los Estados financieros y para efectuar las

**SUMINISTROS MUNOZ FARIAS SUMUFA S.A.**

**Notas Explicativas a los Estados Financieros**

**Al 31 de diciembre del 2019**

(Expresado en dólares estadounidenses)

---

revelaciones que se requiere presentar en los mismos. Aun cuando pueden llegar a diferir de su efecto final, la administración considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron adecuados.

***b. 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 se expresan en US \$ dólares, que es la moneda funcional y la moneda de presentación de la Compañía. A menos que se indique lo contrario, las cifras incluidas en los estados financieros adjuntos están expresadas en miles de dólares estadounidenses.

***c. Efectivo y Equivalentes de Efectivo***

La compañía SUMINISTROS MUNOZ FARIAS SUMUFA S.A. registró en efectivo o equivalente de efectivo partidas como: caja, caja chica, depósitos bancarios a la vista y de otras instituciones financieras, e inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor. (Menores a 3 meses).

Los sobregiros se clasifican como recursos ajenos en el pasivo corriente. El efectivo comprende tanto el efectivo como los depósitos bancarios a la vista.

***d. Activos y Pasivos Financieros (NIC 39).***

Un detalle de los activos y pasivos financieros es el siguiente:

- Cuentas por cobrar: Son registradas al precio de venta acordado contractualmente con el cliente.
- Cuentas por pagar: Son registradas al costo al momento de la adquisición de bienes o al momento de la contratación de los servicios.
- Cuentas por cobrar o pagar a largo plazo: Están registradas a su valor razonable. Posteriormente son contabilizadas con base al costo amortizado en función al tiempo de vigencia de las obligaciones. Los intereses son cargados a resultados.

**ACTIVOS**

Una entidad reconocerá un activo financiero en su estado de situación financiero, cuando y solo cuando se convierta en parte del contrato y como consecuencia de ello tiene el derecho legal de recibir el efectivo.

Los activos a ser adquiridos como resultado de un compromiso en firme de vender bienes o servicios, no se reconocen generalmente hasta que al menos alguna de las partes haya ejecutado sus obligaciones según el contrato.

**SUMINISTROS MUNOZ FARIAS SUMUFA S.A.**  
**Notas Explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2019**  
(Expresado en dólares estadounidenses)

---

Los activos financieros se reconocen inicialmente al costo y posteriormente se miden al costo amortizado. Un detalle de activos financieros es el siguiente:

Documento y cuentas por cobrar clientes no relacionados que no generan intereses

Corresponden principalmente a aquellos deudores pendientes de pago por los bienes vendidos. Se contabilizan inicialmente a su valor razonable, menos la provisión de pérdidas por deterioro de su valor, en caso de que exista evidencia objetiva de la incobrabilidad de los importes que se mantienen por cobrar, según los términos originales de estas cuentas por cobrar. La política de crédito de SUMINISTROS MUNOZ FARIAS SUMUFA S.A. es de acuerdo al contrato que se establezca.

PASIVOS

Son obligaciones de pagos por bienes o servicios adquiridos en el curso normal del negocio y se clasifican como pasivos corrientes a menos que la compañía tenga un derecho incondicional a diferir su liquidación durante al menos doce meses después de la fecha del estado de situación financiera.

Los pasivos financieros se reconocen inicialmente al costo y posteriormente se miden al **costo amortizado** usando el método de interés efectivo, su plazo de crédito esta dado entre 6 y 10 semanas.

Documentos y cuentas por pagar locales

Constituye las obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos de proveedores en el curso normal del negocio. Las cuentas por pagar se clasifican como pasivos corrientes si el pago se lo realiza dentro de un año o menos en el ciclo operativo normal del negocio, si es mayor se registran y presentan como pasivos no corrientes.

Provisión para cuentas incobrables

Periódicamente, la Administración de la Compañía realiza evaluaciones de sus cuentas por cobrar — comerciales, para determinar si existen indicios del deterioro de su cartera, según lo establece el párrafo 64 de la norma internacional de contabilidad NIC 39.

El deterioro de la cartera establecido en el análisis y valoración, se carga a resultados contra una cuenta de Provisión para cuentas de dudosa recuperación, como lo establece el párrafo 63 de la NIC 39.

La provisión se ajusta anualmente con cargo a resultados, por el efecto del análisis de la cartera. La cartera que se considera irrecuperable o perdida, se da de baja debitando de la Provisión para cuentas de dudosa recuperación.

**e. Inventarios (NIC 2)**

Los Inventarios son activos adquiridos para ser vendidos en el curso normal de la operación, en proceso de producción con vistas a esa venta, o en forma de materiales o suministros para ser consumidos en el proceso de producción.

La compañía reconoce como inventario a los materiales e insumos utilizados en el proceso de transformación de sus bienes, se valúan al costo de acuerdo con el método promedio y no exceden el valor neto realización.

De acuerdo con la NIC 2 el valor neto de realización es el precio de venta estimado en el curso normal de las operaciones, menos los costos estimados para terminar su producción y los necesarios para llevar a cabo la venta.

**Medición Inicial**

La entidad incluirá en el costo de los inventarios todos los costos de compra, costos de transformación y otros costos incurridos para darles su condición y ubicación actuales.

**Medición Posterior**

Posteriormente la entidad medirá los inventarios al importe menor entre el costo y valor neto realizable (precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta)

**Valor neto realizable**

- El valor de las existencias debe ser castigado por debajo de su costo a los valores que se espere recuperar de su venta.
- El castigo debe llevarse a cabo sobre la base de ítem por ítem en la medida que sea práctico.
- Las materias primas y los suministros no son castigados por debajo de su costo si el valor recuperable de los productos terminados a los que se incorporarán se espera se venderán al costo o sobre este valor.

**f. Activos por impuestos corrientes**

La compañía SUMINISTROS MUNOZ FARIAS SUMUFA S.A. registra créditos tributarios relacionados principalmente con:

- (1) Retenciones en la fuente de impuesto a la renta registradas mensualmente conforme a los comprobantes de retención entregados por los clientes por la facturación; y
- (2) Retenciones del Impuesto al Valor Agregado (IVA) registradas mensualmente conforme a la facturación emitida a personas jurídicas que tienen la calidad de agentes de retención.

**g. Propiedad, planta y equipo (NIC 16)**

**Medición Inicial**

La entidad medirá un elemento de propiedades, planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial. El costo de los elementos de propiedades, planta y equipo comprende el costo de adquisición y todos aquellos costos susceptibles a capitalizar.

**Medición Posterior**

La compañía SUMINISTROS MUNOZ FARIAS SUMUFA S.A. optó por el modelo del costo, el mismo que indica con posterioridad a su reconocimiento como activo, un elemento de propiedades, planta y equipo se registrará por su costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

Las maquinarias, mobiliarios y equipos están registrados al costo de adquisición. Los pagos por mantenimientos son cargados a gasto, mientras que las mejoras de importancia son capitalizadas.

<b>Propiedad, Planta y equipo</b>	<b>Tasas</b>	<b>Valor Residual</b>
Edificaciones	20 años	-
Instalaciones	10 años	-
Muebles y enseres	10 años	-
Maquinarias y Equipos	10 años	-
Equipo de computación	3 años	-
Vehículo	5 años	-

La vida útil, valores residuales y el método de depreciación son revisados y ajustados si fuera necesario, a la fecha de cada Estado de Situación Financiera para asegurar que el método y el periodo de la depreciación sean consistentes con el beneficio económico y las expectativas de vida de las partidas de propiedades y equipos. El método de depreciación utilizado por la entidad es el método lineal, el cual refleja de mejor manera el patrón de arreglo con el cual espera consumir los beneficios económicos futuros del activo.

**h. Obligaciones con instituciones financieras (NIC 39)**

Las obligaciones financieras se clasifican como pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados o como pasivos financieros medidos al costo amortizado.

Los pasivos financieros medidos al costo amortizado se reconocen inicialmente a su costo, neto de los costos que se hayan incurrido en la transacción. Posteriormente, se miden a su costo amortizado y cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (neto de los costos necesarios para su obtención) y el valor del reembolso, se reconoce en el estado de resultados durante la vida del acuerdo con el método de la tasa de interés efectiva.

Los pasivos financieros se clasifican como pasivos corrientes a menos que la Compañía tenga un derecho incondicional a diferir su liquidación durante al menos 12 meses después de la fecha del balance de situación financiera.

***i. Provisiones por beneficios a empleados (NIC 19)***

**BENEFICIOS A CORTO PLAZO**

Se registran en el rubro de provisiones del estado de situación financiera y corresponden principalmente a:

- I. Participación de los trabajadores en las utilidades: Calculada en función del 15% de la utilidad contable anual antes del impuesto a la renta, según lo establecido por la legislación ecuatoriana vigente. Se registra con cargo a resultados y se presenta como parte del costo de ventas y de los gastos administrativos en función de la labor del empleado que recibe este beneficio.
- II. Décimo tercer y décimo cuarto sueldos: Se provisionan y pagan de acuerdo con la legislación vigente en el Ecuador.
- III. Vacaciones: Se registra el costo correspondiente a las vacaciones del personal sobre base devengada.

**BENEFICIOS A LARGO PLAZO**

La provisión para jubilación patronal y bonificación por desahucio está constituida de acuerdo con disposiciones legales y es registrada con cargo a resultados del año, de acuerdo con estudio actuarial que considera a todos los empleados que se han ganado el derecho a este beneficio.

***j. Impuesto a la renta***

La Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación establecen que las compañías pagarán sobre la utilidad después del 15% de participación de trabajadores, la tarifa del 22% de impuesto a la renta, o una tarifa del 10% de impuesto a la renta en el caso de reinversión de utilidades.

**Impuesto a la renta diferido**

El impuesto a la renta diferido se provisiona en su totalidad, por el método del pasivo, sobre las diferencias temporales que surgen entre las bases tributarias de activos y pasivos y sus respectivos valores mostrados en los estados financieros.

El impuesto a la renta diferido se determina usando tasas tributarias que han sido promulgadas a la fecha del estado de situación financiera y que se espera serán aplicables cuando el impuesto a la renta diferido activo se realice o el impuesto a la renta pasivo se pague.

Los impuestos a la renta diferidos activos sólo se reconocen en la medida que sea probable que se produzcan beneficios tributarios futuros contra los que se puedan usar las diferencias temporales.

**SUMINISTROS MUNOZ FARIAS SUMUFA S.A.**  
**Notas Explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2019**  
(Expresado en dólares estadounidenses)

---

Los saldos de impuestos a la renta diferidos activos y pasivos se compensan cuando exista el derecho legal exigible a compensar impuestos activos corrientes con impuestos pasivos corrientes y cuando los impuestos a la renta diferidos activos y pasivos se relacionen con la misma autoridad tributaria. Los impuestos diferidos activos que se generan de los derechos por amortización de las pérdidas tributarias son reconocidos únicamente cuando existe evidencia razonable de que estos se recuperaran en el tiempo.

**k. Reserva Legal**

De acuerdo con la ley de compañías establece que toda sociedad anónima debe apropiarse el 10% de la utilidad neta del año, a una reserva legal hasta que el saldo de dicha reserva alcance el 50% del capital suscrito y pagado. La reserva legal no está disponible para distribución de dividendos, pero puede ser capitalizada o utilizada para absorber pérdidas acumuladas.

**l. Reconocimiento de ingresos**

Los ingresos comprenden el valor razonable de lo cobrado o por cobrar por la venta de bienes en el curso normal de las operaciones. Los ingresos se muestran netos de IVA, rebajas y descuentos otorgados.

Los ingresos son reconocidos en la medida en que es probable que los beneficios económicos fluyan hacia el SUMINISTROS MUNOZ FARIAS SUMUFA S.A., puedan ser medidos con fiabilidad y cuando el Grupo efectúa la transferencia de dominio y entrega de los bienes a los concesionarios y clientes directos, y en consecuencia transfiere los riesgos y beneficios inherentes de su propiedad y no mantiene el derecho a disponer de ellos ni el control sobre los mismos.

SUMINISTROS MUNOZ FARIAS SUMUFA S.A. genera sus ingresos principalmente en la compañía consiste en la venta al por mayor de insumos bananeros.

**m. Reconocimiento de Costos y gastos**

El reconocimiento de los costos y gastos ocurre simultáneamente con el reconocimiento del incremento en las obligaciones o decremento de los activos. Los gastos se reconocen en el Estado de Resultados sobre las bases de una asociación directa entre los costos incurridos y la obtención de ingreso. Los costos y gastos se reconocen en función al método del devengado.

**2. ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS**

La preparación de estados financieros requiere que la Administración de SUMINISTROS MUNOZ FARIAS SUMUFA S.A. realice estimaciones y utilice supuestos que afectan los montos incluidos en estos estados financieros y sus notas relacionadas. Las estimaciones realizadas y supuestos utilizados por la compañía se encuentran basadas en la experiencia histórica, cambios en la

**SUMINISTROS MUNOZ FARIAS SUMUFA S.A.**  
**Notas Explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre del 2019**  
(Expresado en dólares estadounidenses)

---

industria e información suministrada por fuentes externas calificadas. Sin embargo, los resultados finales podrían diferir de las estimaciones bajo ciertas condiciones.

Las estimaciones y políticas contables significativas son definidas como aquellas que son importantes para reflejar correctamente la situación financiera y los resultados de la compañía y/o las que requieren un alto grado de juicio por parte de la administración.

Las principales estimaciones y aplicaciones del criterio profesional se encuentran relacionadas con los siguientes conceptos:

- **Propiedades, planta y equipos:** La determinación de las vidas útiles y valores residuales que se evalúan al cierre de cada año. (Nota 9).
- **Provisiones por beneficios a empleados:** Las hipótesis empleadas en el cálculo actuarial de *Jubilación patronal* y *otras obligaciones laborales* - Para lo cual utiliza estudios actuariales practicados por profesionales independientes. (Nota 13).
- **Provisiones para cubrir contingencias tributarias y aduaneras:** Se reconocen provisiones para cubrir situaciones observadas en las revisiones realizadas por parte de las autoridades tributarias y aduaneras. Estas provisiones se basan en las probabilidades de ocurrencia de que los resultados finales de los procesos resulten o no favorables para SUMINISTROS MUNOZ FARIAS SUMUFA S.A. Se consideran también las opiniones de sus asesores tributarios que están a cargo de los procesos. Estas estimaciones se realizan en función de la mejor información disponible sobre los hechos analizados. En cualquier caso, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas en los próximos ejercicios.

**3. NORMAS INTERNACIONALES EMITIDAS AUN NO VIGENTES**

Estas normas son de aplicación obligatoria a partir de las fechas indicadas a continuación:

<b>Norma</b>	<b>Tema</b>	<b>Aplicación obligatoria para ejercicios terminados a partir de:</b>
NIF 9	Enmienda a la NIF 9 relacionada con las compensaciones negativas de ciertas condiciones de pagos adelantados	1 de enero 2020
NIIF 16	Publicación de la norma "Arrendamientos" esta norma reemplazará a la NIC 17.	1 de enero 2020
NIC 1 y 8	Modificaciones a la NIC 1 y NIC 8 para alinear la definición de "materialidad" con la contenida en el marco conceptual.	1 de enero 2020
NIC 28	Aclaración sobre el registro a largo plazo de una inversión que no está aplicando el valor patrimonial proporcional	1 de enero 2020
CINIIF 23	Interpretación que clarifica el reconocimiento y medición de las incertidumbres sobre ciertos tratamientos de impuesto a la renta	1 de enero 2020
NIIF 17	Recoge los principios de registro, valoración, presentación y desglose de los contratos de seguros.	1 de enero 2021

SUMINISTROS MUNOZ FARIAS SUMUFA S.A.  
 Notas Explicativas a los Estados Financieros  
 Al 31 de diciembre del 2019  
 (Expresado en dólares estadounidenses)

4. **INDICES DE PRECIOS AL CONSUMIDOR**

El siguiente cuadro presenta información relacionada con el porcentaje de variación en los índices de precios al consumidor preparado por el Instituto Nacional de Estadística y Censos.

<b>ANO TERMINADO 31-DICIEMBRE</b>	<b>VARIACIÓN PORCENTUAL</b>
2017	-0.20
2018	0.27
2019	-0.07

5. **EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO**

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el saldo es el siguiente:

<b>CUENTA</b>		<b>SALDO AL DIC-2019</b>	<b>SALDO AL DIC- 2018</b>
BANCO BOLIVARIANO	U.S. \$	19,276.62	23,499.10
BANCO PRODUBANCO		12,226.10	5,579.75
COOP. DE AHORRO SAN ISIDRO		2,574.25	1,340.23
<b>TOTAL</b>	<b>U.S. \$</b>	<b>34,076.97</b>	<b>30,419.08</b>

Corresponde a saldos mantenidos en las cuentas corrientes y cuenta de ahorro antes detallados, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo.

Estos valores se encuentran a libre disponibilidad, para la compañía.

6. **ACTIVOS FINANCIEROS**

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el saldo es el siguiente:

<b>CUENTA</b>		<b>SALDO AL DIC-2019</b>	<b>SALDO AL DIC-2018</b>
Cientes no relacionados Locales (1)	U.S. \$	151,717.19	162,987.41

(1) Las cuentas por cobrar de SUMINISTROS MUNOZ FARIAS SUMUFA S.A., no generan intereses y vencen a corto plazo, el mayor valor de Cientes varios son Productores, el cual corresponde al 67% de las transacciones realizadas en el periodo 2019.

La provisión de cuentas incobrables no fue efectuada por la empresa por considerar que todas las cuentas por cobrar son recuperables.

SUMINISTROS MUNOZ FARIAS SUMUFA S.A.  
 Notas Explicativas a los Estados Financieros  
 Al 31 de diciembre del 2019  
 (Expresado en dólares estadounidenses)

**7. INVENTARIOS**

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el saldo es el siguiente:

<u>CUENTA</u>		<u>SALDO AL DIC- 2019</u>	<u>SALDO AL DIC- 2018</u>
Inventarios	U.S.\$	133,083.33	114,160.63

Corresponde a inventario de insumos bananeros, cabe indicar que la empresa SUMINISTROS MUNOZ FARIAS SUMUFA S.A., no coordinó el día de la toma física de inventario al cierre del 31 de diciembre del 2019, por lo cual no se pudo participar en la observación física de la misma.

**8. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el saldo es el siguiente:

<u>CUENTA</u>		<u>SALDO AL DIC- 2019</u>	<u>SALDO AL DIC- 2018</u>
Crédito tributario IR periodo	U.S.\$	11,932.99	13,119.86
Crédito tributario en compras		48,889.81	41,784.07
Crédito tributario por salida de deuda periodo		-	-
<b>TOTAL</b>	<b>U.S.\$</b>	<b>60,822.80</b>	<b>54,903.93</b>

Corresponde a impuestos pagados por anticipados, los cuales dan derecho a créditos tributarios para la empresa, que pueden ser utilizados en el período fiscal.

**9. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el saldo es el siguiente:

<u>CUENTAS</u>	<u>SALDO AL 31-12-2018</u>	<u>MOVIMIENTO 2019</u>		<u>SALDO AL 31-12-2019</u>
		<u>COMPRAS</u>	<u>VENTA</u>	
Terreno	228,876.72	-	-	228,876.72
Edificio	129,536.07	60,000.00	-	189,536.07
Maquinarias y equipos	3,959.30	87,828.75	-	91,788.05
Vehículo	86,869.56	-	-	86,869.56
<b>SUBTOTAL</b>	<b>449,241.65</b>	<b>147,828.75</b>	<b>-</b>	<b>597,070.40</b>
(-) Depreciación Acumulada	-111,137.62	-13,868.24	-	-125,005.86
<b>TOTAL</b>	<b>338,104.03</b>	<b>133,960.51</b>	<b>-</b>	<b>472,064.54</b>

Al 31 de diciembre del 2019 no hay indicio de pérdida por deterioro.

SUMINISTROS MUNOZ FARIAS SUMUFA S.A.  
 Notas Explicativas a los Estados Financieros  
 Al 31 de diciembre del 2019  
 (Expresado en dólares estadounidenses)

10. **PASIVOS FINANCIEROS**

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el saldo es el siguiente:

<b>CUENTA</b>		<b>SALDO AL DIC- 2019</b>	<b>SALDO AL DIC- 2018</b>
Proveedores locales (a)	U.S.\$	512,360.47	453,110.24
Proveedores del Exterior (b)		62,123.75	-
Otras cuentas por pagar		-	34,047.92
<b>TOTAL</b>	<b>U.S.\$</b>	<b>574,484.22</b>	<b>487,158.16</b>

(a) El saldo de la cuenta incluye valores por cancelar a los proveedores por gastos de materia prima con proveedores locales, el principal proveedor es la compañía relacionada INPLASBAN S.A., la cual tiene un saldo por pagar de US \$ 437,749.35, que representa el 85% del total de su deuda, las cuentas por pagar proveedores, no generan intereses y no tienen fecha de vencimiento.

(b) El saldo de la cuenta incluye valores por cancelar a proveedores del Exterior, esta cuenta no genera intereses y no tiene fecha de vencimiento, el detalle es el siguiente:

<b>CUENTA</b>		<b>SALDO AL DIC-2019</b>
MUEHLSTEIN INTERNATIONAL	U.S. \$	39,503.75
SNETOR SNETOR CHIMIE		22,620.00
<b>TOTAL, PROVEEDORES</b>		<b>62,123.75</b>

11. **OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS**

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el saldo es el siguiente:

<b>CUENTA</b>		<b>SALDO AL DIC-2019</b>	<b>SALDO AL DIC-2018</b>
Obligaciones con Instituciones Financieras (1)	U.S. \$	54,032.62	-

(1) El detalle de las obligaciones financieras es el siguiente:

<b>BANCO</b>	<b>No. OPERACIÓN</b>	<b>MONTO PRESTAMO</b>	<b>TASA INTERES</b>	<b>FECHA</b>		<b>SALDO AL DIC-2019</b>
				<b>INICIO</b>	<b>FIN</b>	
Bolivariano	311122	57,211.00	9.63%	28-Oct-2019	26-Oct-2022	54,032.62

SUMINISTROS MUNOZ FARIAS SUMUFA S.A.  
 Notas Explicativas a los Estados Financieros  
 Al 31 de diciembre del 2019  
 (Expresado en dólares estadounidenses)

12. **PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el saldo es el siguiente:

<b><u>CUENTA</u></b>		<b><u>SALDO AL</u></b>	<b><u>SALDO AL</u></b>
		<b><u>DIC-2019</u></b>	<b><u>DIC-2018</u></b>
Retención en la fuente 1%	U.S.\$	588.74	876.53
Retención en la fuente del IVA 10%		130.54	77.03
Impuesto a la renta por pagar		5,056.99	4,850.49
<b>TOTAL</b>	<b>U.S.\$</b>	<b>5,776.27</b>	<b>5,804.05</b>

**CONCILIACIÓN TRIBUTARIA DE IMPUESTOS**

<b><u>DESCRPCIÓN</u></b>		<b><u>DICIEMBRE</u></b>
		<b><u>2019</u></b>
Utilidad o Pérdida antes de participación de trabajadores e impuesto a la renta	U.S.\$	12,473.57
(-) Participación de trabajadores		-1,871.04
(+) Gastos no deducibles		9,625.41
(-) Deducciones adicionales		-
Saldo utilidad gravable		20,227.94
Tasa de impuesto a la Renta		25%
<b>Impuesto a la renta Causado</b>		<b>5,056.98</b>
Anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal declarado (traslade campo 879 declaración período anterior)		-2,272.75
<b>(=) Impuesto a la Renta causado mayor al anticipo reducido</b>		<b>2,784.23</b>
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal		-8,535.90
(-) Crédito tributario por impuesto a la salida de divisa		-3,397.09
<b>Saldo a favor contribuyente</b>	<b>U.S.\$</b>	<b>-9,148.76</b>

**SITUACIÓN FISCAL**

Los estados financieros de **SUMINISTROS MUNOZ FARIAS SUMUFA S.A.**, no han sido Auditados por las autoridades que realizan la gestión tributaria. De acuerdo con disposiciones legales, las autoridades que tienen la facultad de determinar el impuesto a la renta de la compañía dentro de los seis años anteriores, contados desde la fecha en que venció el plazo para presentar la declaración.

SUMINISTROS MUNOZ FARIAS SUMUFA S.A.  
 Notas Explicativas a los Estados Financieros  
 Al 31 de diciembre del 2019  
 (Expresado en dólares estadounidenses)

13. **BENEFICIOS A EMPLEADOS**

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el saldo es el siguiente:

**CON EL IESS**

<b><u>CUENTA</u></b>		<b><u>SALDO AL DIC-2019</u></b>	<b><u>SALDO AL DIC-2018</u></b>
Aporte Patronal	U.S. \$	3,050.88	2,092.44

**PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES**

<b><u>CUENTA</u></b>		<b><u>SALDO AL DIC-2019</u></b>	<b><u>SALDO AL DIC-2018</u></b>
15% Participación de trabajadores	U.S. \$	1,871.04	1,490.29
<b>TOTAL, BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>U.S. \$</b>	<b>4,921.92</b>	<b>3,582.73</b>

**BENEFICIOS SOCIALES NO CORRIENTE**

No han realizado la provisión de jubilación patronal y desahucio del período 2019, debido a que no han realizado el respectivo Estudio Actuarial.

14. **CAPITAL SOCIAL**

Las acciones comunes se clasifican en el patrimonio. El capital suscrito y pagado al 31 de diciembre del 2019 comprende 120,000 acciones ordinarias de valor nominal de US\$ 1 cada una.

<b><u>ACCIONISTAS</u></b>	<b><u>No. ACCIONES</u></b>	<b><u>%</u></b>	<b><u>VALOR PARTICIPACIÓN U.S.\$</u></b>	<b><u>TOTAL U.S.\$</u></b>
Farias Mera Bethsy Margarita	480.00	0.40%	1.00	480.00
Muñoz Muñoz Washington Vicente	119,520.00	99.60%	1.00	119,520.00
<b>TOTAL</b>	<b>120,000.00</b>	<b>100%</b>		<b>120,000.00</b>

15. **RESERVAS Y RESULTADOS ACUMULADOS**

**LEGAL**

La compañía no ha realizado la provisión de reserva legal del período 2019, su saldo a la fecha de este informe es de US \$ 16,715.92.

De acuerdo con la legislación vigente, la compañía debe apropiar por lo menos el 10% de la utilidad neta del año a una reserva legal hasta que el saldo de dicha reserva alcance el 50% del

SUMINISTROS MUNOZ FARIAS SUMUFA S.A.  
 Notas Explicativas a los Estados Financieros  
 Al 31 de diciembre del 2019  
 (Expresado en dólares estadounidenses)

capital suscrito. La reserva legal no está disponible para distribución de dividendos, pero puede ser capitalizada o utilizada para absorber pérdidas en la parte que exceda el 50%.

**DISTRIBUCIÓN DE DIVIDENDOS**

SUMINISTROS MUNOZ FARIAS SUMUFA S.A., no ha realizado la repartición de dividendos el saldo acumulado es de US\$ 8,139.31, correspondientes a utilidades de años anteriores.

La Ley de Compañías según art. 297 reformada con el R.O. 249-S, 20-V-2014, todo el remanente de las utilidades líquidas y realizadas que se obtuvieren en el respectivo ejercicio económico, que no se hubiere repartido o destinado a la constitución de reservas legales y facultativas, deberá ser capitalizado.

**16. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS**

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el saldo es el siguiente:

<b><u>CUENTA</u></b>		<b><u>SALDO AL DIC-2019</u></b>	<b><u>SALDO AL DIC-2018</u></b>
Ingresos	U.S. \$	1,256,005.91	1,392,242.25

Los ingresos de SUMINISTROS MUNOZ FARIAS SUMUFA S.A., corresponden principalmente a la venta de insumos bananeros.

**17. COSTO DE VENTA**

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el saldo es el siguiente:

<b><u>CUENTA</u></b>		<b><u>SALDO AL DIC-2019</u></b>	<b><u>SALDO AL DIC-2018</u></b>
Costo de Venta (*)	U.S. \$	1,117,288.89	1,288,939.08

**18. GASTOS OPERACIONALES**

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el saldo es el siguiente:

<b><u>CUENTA</u></b>		<b><u>SALDO AL DIC-2019</u></b>
<b>Gastos de administrativos:</b>		
Sueldos y salarios, beneficios sociales, aportes.	U.S. \$	82,861.58
Depreciación de propiedades		13,868.24
Combustible y transporte		6,125.68
Gastos de Gestión		12,150.28
Otros gastos		11,237.67
<b>TOTAL</b>	<b>U.S. \$</b>	<b>126,243.45</b>

**19. RECLASIFICACIONES**

Ciertos saldos de los estados financieros adjuntos por el año terminado el 31 de diciembre del 2019, han sido reclasificados para propósito de presentación de este informe.

**20. NEGOCIO EN MARCHA**

El brote de la enfermedad por coronavirus (COVID-19) es desafortunado y crítico para la sociedad global. Estamos comprometidos con la salud y la seguridad de nuestros clientes y, por supuesto, de nuestro propio personal. Debido a las medidas introducidas por el presidente de la República del Ecuador Lcdo. Lenin Moreno Garcés, hemos tomado varias medidas desde el mes de marzo de 2020 para mantener a los clientes seguros durante esta situación inusual. Obviamente, esto tendrá un impacto negativo en los ingresos de la compañía, así como en las ganancias netas para 2020; sin embargo, en este punto, el efecto es demasiado temprano para cuantificar. El alcance del impacto dependerá de cuánto tiempo continuará la situación.

La gerencia está monitoreando el impacto de COVID-19 muy de cerca para poder tomar las medidas necesarias para mitigar los efectos adversos en los resultados operativos, el capital de trabajo neto y la liquidez. La gerencia ha desarrollado una serie de escenarios y está preparada para implementar planes de contingencia cuando sea necesario. Además, la administración considera las implicaciones de COVID-19 de un evento posterior ocurrido después de la fecha del estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2019, que por lo tanto no es un evento de ajuste en los estados financieros de la compañía. En consecuencia, las evaluaciones de las indicaciones de deterioro son y la prueba de deterioro realizada por la gerencia al 31 de diciembre de 2019 se basa en los flujos de efectivo futuros esperados por la gerencia al 31 de diciembre de 2019, que pueden diferir de los flujos de efectivo esperados por la gerencia al momento de la adopción del informe anual. Lo anterior implica que la liquidez de la compañía puede estar bajo una presión considerable.

La capacidad de la compañía para continuar las operaciones depende de una serie de condiciones precarias, incluida la prevalencia de COVID-19, el impacto de las iniciativas tomadas para reducir la propagación del virus, los paquetes de ayuda económica proporcionados por los gobiernos, las instituciones financieras, etc. Comunidad, la tasa a la que la economía evoluciona posteriormente, nuevas inyecciones de capital de los accionistas y refinanciación.

En este momento, la gerencia está estudiando tales medidas, especialmente los paquetes de ayuda económica, las nuevas inyecciones de capital de los accionistas y la refinanciación. En la actualidad, aún no se han concluido dichos acuerdos.

Es expectativa de la gerencia que las medidas a tomar aseguren que la compañía tenga suficientes recursos de capital para continuar sus operaciones. Por lo tanto, la gerencia presenta el informe anual sobre el supuesto de negocio en marcha. Sin embargo, lo anterior también, por naturaleza, indica que existe una incertidumbre material que puede generar dudas significativas sobre la capacidad de la compañía para continuar como una empresa en marcha.

SUMINISTROS MUNOZ FARIAS SUMUFA S.A.  
Notas Explicativas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre del 2019  
(Expresado en dólares estadounidenses)

---

**21. EVENTO SUBSECUENTE**

Entre el 31 de diciembre del 2019, y la fecha del informe del auditor independiente el lunes, 05 de octubre del 2020, no se produjeron eventos que en opinión de la Administración de la compañía pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros que no se hayan revelado en los mismos.

**22. PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES**

SUMINISTROS MUNOZ FARIAS SUMUFA S.A., cuenta con trabajadores en relación de dependencia y no tiene personal tercerizado al 31 de diciembre del 2019.

**23. PROPIEDAD INTELECTUAL**

Cada uno de los programas que se han instalado en las computadoras de la compañía, han sido adquiridos legalmente y cuentan con las respectivas licencias de autorización de los fabricantes. Las marcas y el nombre comercial, con que trabajan son de propiedad exclusiva de la entidad.

**24. INFORME TRIBUTARIO**

La opinión de los Auditores Externos de los Impuestos Fiscales está en el Informe de Cumplimiento Tributario, que se emite de forma independiente a este informe.

**25. ESTABLECIMIENTOS DE CONTROL**

SUMINISTROS MUNOZ FARIAS SUMUFA S.A., tiene convenios de pagos por atrasos en el período 2019 con el Instituto de Seguridad Social, según nuestro entender y se encuentra al día en los pagos de los establecimientos de control, tales como el benemérito cuerpo de bomberos, patentes, impuestos prediales, pago a la superintendencia de compañía, etc.