

## COMERCIAL LUNA PAZMIÑO CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019  
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

### **1.- IDENTIFICACIÓN DE LA COMPAÑÍA**

Comercial Luna Pazmiño Cía. Ltda. fue constituida el 13 de abril del año 2000, en la Ciudad de Cuenca, en la Notaría Pública Novena, ante el Dr. Eduardo Palacios, con Resolución No 00-C-DIC-221 aprobada el 18 de mayo del 2000 por la Intendencia de Compañías, e inscrita bajo el número No. 160 del Registro Mercantil, con expediente No. 6912, e identificada ante el SRI con RUC#0190168824001.

El 07 de agosto del año 2019 se inscribe con número 145 en el libro de la Cesión de Participaciones, el proceso realizado en la Notaría Pública Novena, ante Notario Noveno Suplente Dr. Andrés Neira Escudero de fecha 19 de julio del año 2019, la transferencia de cuatro participaciones de un dólar a cada una, de la socia Rosa Gladys Luna Pazmiño a favor de la socia Katherine Osmar Bravo Luna, por la cantidad de cuatro participaciones de un dólar cada una.

Comercial Luna Pazmiño Cía. Ltda., el 24 de septiembre del año 2019, en la Ciudad de Cuenca, ante Notario Noveno Suplente Dr. Andrés Neira Escudero de fecha 19 de julio del año 2019, se inserta a la escritura pública el aumento de capital en cuarenta y dos mil dólares de los Estados Unidos de América, de los cuales treinta y nueve mil novecientos dólares de los Estados Unidos de América pertenecen a la señora Lucia Herminia Luna Pazmiño y dos mil ciento cuatro dólares de los Estados Unidos de América a la señora Katherine Osmar Bravo Luna, con lo que el nuevo capital social de la compañía es cuarenta y dos mil cuatrocientos dólares de los Estados Unidos de América, y consecuentemente la reforma del estatuto y ampliación del objeto social: "la compañía se dedicará a la distribución, comercialización, importación, y exportación de materiales de construcción y todo insumo requerido e n esta para el cumplimiento de su objetivo , la compañía celebrará cualquier acto o contrato de la naturaleza que fuera con personas naturales o jurídicas, públicas o privadas, realizará importaciones exportaciones que fuere n necesarias, así como ejercerá representaciones de otras compañías pudiendo formar parte de ellas sean estas nacionales o extranjeras"

El plazo de duración es de cincuenta años hasta el 13 de abril del año 2050. El domicilio tributario es en la Avenida Loja s/n y Avenida Pichincha esquina. En la Provincia del Azuay, del Cantón Cuenca, en la parroquia Sucre.

### **Actividad Económica**

Su objeto social principal es la distribución, comercialización, importación y exportación de materiales de construcción y todo insumo requerido en esta.

### **2.- POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

***Declaración de cumplimiento*** - Los estados financieros de **COMERCIAL LUNA PAZMIÑO CIA. LTDA.**, al 31 de diciembre del 2019 fueron aprobados para su

## **COMERCIAL LUNA PAZMIÑO CIA. LTDA.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019  
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

emisión por la Administración de la Compañía, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

***Bases de Preparación.*** - Los estados financieros fueron preparados sobre la base del costo histórico; mismo que está basado generalmente en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de bienes y servicios.

### **Moneda funcional y de presentación. –**

Los estados financieros adjuntos están presentados en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (USD), que es la moneda funcional de la Compañía. A menos que se indique lo contrario, las cifras incluidas en los estados financieros adjuntos están expresados en esa moneda (USD).

### **Uso de estimaciones y juicios. -**

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las NIIF requiere que la Administración de la Compañía efectúe estimaciones y juicios contables que afecten la aplicación de las políticas contables y los montos reportados de activos, pasivos, ingresos y gastos.

Las estimaciones están basadas en la experiencia y otros supuestos que son considerados razonables bajo las circunstancias actuales. Los cambios son incorporados, con el correspondiente efecto en los resultados, una vez que el conocimiento mejorado ha sido obtenido o están presentes nuevas circunstancias. En relación a juicios realizados en la aplicación de políticas contables, la Administración informa que ninguno de ellos tiene un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos.

### **Clasificación de saldos corrientes y no corrientes. -**

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

### **Nuevas normas. –**

Las siguientes normas revisadas han sido emitidas con fecha de aplicación para periodos anuales que comienzan después del 1 de enero del 2018;

Normas	Título	Fecha efectiva
--------	--------	----------------

## COMERCIAL LUNA PAZMIÑO CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019  
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

NIFF 9	Instrumentos financieros; reemplaza a la NIC 39	1 de enero de 2018
NIIF 15	Ingresos por contratos con clientes	1 de enero de 2018
NIIF 2	Aclara sobre los efectos de las condiciones de devengo en pagos basados en acciones o liquidar en efectivo, la clasificación de pagos basado en acciones cuando tiene cláusulas de liquidación por el neto y algunos aspectos de las modificaciones del tipo de pago basado en acciones.	1 de enero de 2018

Las siguientes normas entraran en vigor para periodos que comienzan a partir del 1 de enero de 2019, la Administración ha concluido que la aplicación anticipada de tales normas no tendrá ningún efecto significativo en la preparación de los estados financieros del periodo actual:

Normas	Título	Fecha efectiva
NIFF 16	Arrendamientos	1 de enero de 2019
NIIF 17	Contratos de seguros	1 de enero de 2021
NIIF 28 Y NIIF 10	Clasificación en relación al resultado de estas operaciones si se trata de negocios o de activos	Sin fecha definida

### **3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES.**

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros consolidados. Tal como lo requiere la NIIF, estas políticas han sido definidas en función de las NIIF vigentes al 31 de diciembre del 2019, aplicadas de manera uniforme a todos los períodos que se presentan.

**Activos financieros** - Todos los activos financieros se reconocen y dan de baja a la fecha de negociación cuando se realiza una compra o venta de un activo financiero.

La empresa reconoce activos corrientes tales como: cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar y activos financieros disponibles para la venta, así como préstamos a partes relacionadas, y a anticipo a proveedores. Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos perdidas por cualquier deterioro.

La clasificación depende del propósito con el que se adquirieron los instrumentos financieros. La administración determina la clasificación de sus instrumentos financieros en el momento del reconocimiento inicial.

## COMERCIAL LUNA PAZMIÑO CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019  
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

La compañía está expuesta principalmente a los riesgos de: 1) Crédito, 2) Liquidez, y 3) Operacional, cuya gestión está expuesta en gestión de riesgo financiero.

**Deterioro del valor de los activos financieros.** - Al final de cada período, la Compañía evalúa los valores en libros de sus activos financieros, a fin de determinar si existe un indicativo de que estos activos han sufrido alguna pérdida por deterioro como consecuencia de uno o más eventos de pérdida ocurridos después del reconocimiento inicial del activo, que han tenido un efecto negativo en los flujos de efectivo futuros del activo que puede estimarse de manera fiable. La evidencia objetiva de que un activo financiero está deteriorado puede incluir el incumplimiento de pago por parte de un deudor, la reestructuración de un valor adeudado en términos que la Compañía no consideraría en otras circunstancias, indicadores que el deudor o emisor entrara en bancarrota, cambios adversos en el estado de pago del prestatario o emisores, condiciones económicas que se relacionen con incumplimiento o la desaparición de un mercado activo para un instrumento.

La compañía registra anualmente provisión por deterioro o incobrabilidad con cargo a resultados.

Las pérdidas y reversiones por deterioro se reconocen inmediatamente en resultados, salvo si el activo se registra a un importe revaluado, en cuyo caso se debe considerar la pérdida por deterioro como una disminución o un incremento en la revaluación.

**Pasivos financieros e instrumentos de patrimonio** - Los instrumentos de deuda y patrimonio son clasificados como pasivos financieros o como patrimonio de conformidad con la sustancia del acuerdo contractual. Los pasivos financieros se clasifican como pasivo corriente a menos que la Compañía tenga derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por lo menos 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera.

**Baja de un pasivo financiero** – La empresa da de baja un pasivo financiero si, y solo si, expiran, cancelan o cumplen sus obligaciones.

Los otros pasivos financieros se componen de préstamos, cuentas por pagar comerciales y otras cuentas y gastos acumulados por pagar.

**Determinación del valor razonable.** - Las políticas contables de la Compañía requieren que se determine el valor razonable de los activos y pasivos financieros para propósitos de valoración y revelación en los estados financieros. El valor razonable de cualquier activo o pasivo financiero se determina utilizando las técnicas de valoraciones adecuadas o comparaciones de tasas de interés con el mercado para obligaciones de similares características.

**Efectivo y bancos** - Incluye aquellos activos financieros líquidos y depósitos en cuentas corrientes en instituciones financieras locales. El efectivo y equivalente de

## COMERCIAL LUNA PAZMIÑO CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019  
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

efectivo reconocido en estados financieros comprende los saldos bancarios, depósitos a plazo, inversiones cuya principal característica es su liquidez con vencimiento específico. Inversiones financieras conformadas por certificados de depósito a plazo emitidas por entidades financieras nacionales o del exterior. El interés sobre dichas inversiones se registra en el Estado de Resultados en cada cierre financiero.

**Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar** - Son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

**Inventarios** - Son presentados al costo de adquisición o valor neto de realización, el menor de los dos. Son valuados al costo promedio ponderado, excepto por las importaciones en tránsito que se llevan al costo específico.

El valor neto de realización es el precio de venta estimada en el curso normal del negocio, menos los gastos estimados para completar la venta.

### **Propiedades, planta y equipo**

**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.

**Medición posterior al reconocimiento: modelo del costo** - Después del reconocimiento inicial, las 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, mientras que los que mejoran la vida útil de los mismos se cargan al costo del activo.

**Método de depreciación y vidas útiles** - El costo o valor revaluado de propiedades, planta y equipo se deprecia de acuerdo con 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 propiedades, planta y equipo y las vidas útiles usadas en el cálculo de la depreciación:

<u>Ítem</u>	<u>Vida Útil (en años)</u>
Edificios	20
Muebles y enseres	10
Maquinaria y equipo	10
Vehículos	5
Equipo de computación	3

## COMERCIAL LUNA PAZMIÑO CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019  
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

**Retiro o venta de propiedades, planta y equipo** - 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.

**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.

### **Beneficios a empleados**

**Beneficios a corto plazo.** – Las obligaciones por beneficios a corto plazo de los empleados son medidas sobre una base no descontada y son reconocidos como gastos a medida que los empleados provean sus servicios o el beneficio es devengado por ellos. Beneficios a corto plazo: décimo tercer y decimo sueldo, Vacaciones, Otras provisiones: aportes personales, patronales al IESS, fondos de reserva, descuentos por préstamos a empleados.

Se reconoce un pasivo si la Compañía posee una obligación legal o implícita actual de pagar este monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada de manera fiable. Los principales pasivos reconocidos por este concepto corresponden a aquellos establecidos en el Código de Trabajo.

### **Beneficios a largo plazo.** –

**Provisiones de Jubilación patronal y bonificación por desahucio.** El costo de los beneficios definidos (jubilación patronal y bonificación por desahucio) se determina utilizando el Método de la Unidad de Crédito Proyectada, con valoraciones actuariales realizadas al final de cada período. La empresa cada año debe realizar el cálculo en referencia.

Los costos por servicio se reconocen en el resultado del año en el que se generan, así como el interés financiero generado por la obligación de beneficio definido.

Las nuevas mediciones, que comprenden las ganancias y pérdidas actuariales, se reconocen en el estado de situación financiera con cargo o abono a otro resultado integral, en el período en que se producen. El reconocimiento de la ganancia y pérdidas actuariales en otro resultado integral se reflejan inmediatamente en las ganancias acumuladas y no son reclasificadas a la utilidad o pérdida del período.

## COMERCIAL LUNA PAZMIÑO CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019  
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

**Reconocimiento de ingresos ordinarios.** - Se estima al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, considerando cualquier importe por devoluciones y descuentos comerciales.

**Bienes vendidos.** – Los ingresos provenientes de la venta de bienes en curso de las actividades ordinarias son reconocidos cuando la Compañía: a) Transfiere los riesgos y beneficios, de tipo significativo, derivado de la Propiedad de los bienes, b) el importe de los ingresos y costos en relación con la transacción puede ser medidos con fiabilidad, y c) es probable que la Compañía reciba los beneficios económicos asociados con la transacción.

La oportunidad de la transferencia de riesgos y beneficios varía dependiendo de los acuerdos venta, sin embargo, para ventas dentro del territorio ecuatoriano, la transferencia se produce cuando el producto es recibido por los clientes y, para el caso de exportaciones la transferencia ocurre cuando los bienes son cargados en un transporte en el puerto.

**Reconocimiento de Costos y Gastos.** Los costos y gastos se registran al costo histórico en el estado de resultados, aplicando el método del devengado, con independencia del momento en que se produzca la corriente monetaria derivada de ellos.

**Costo Financiero.** – El gasto por interés es reconocido usando el método del devengado, los costos por préstamos que no son directamente atribuibles a la adquisición, la construcción o la producción de un activo que califica, se reconocen en resultados usando el método de interés efectivo.

**Impuesto a la Renta.** - El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente y el impuesto diferido. El impuesto a la renta corriente y diferido es reconocido en el estado de resultados, excepto cuando se trata de partidas reconocidas en otros resultados integrales o directamente en el patrimonio, en cuyo caso el monto del impuesto relacionado es reconocido en otros resultados integrales o en patrimonio respectivamente.

**Impuesto a la renta corriente** - Se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año, utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada período, y cualquier ajuste al impuesto por pagar de años anteriores.

**Impuesto a la renta diferido** - 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.

## COMERCIAL LUNA PAZMIÑO CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019  
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

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 la Compañía tiene la intención de liquidar sus activos y pasivos como netos.

**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.

### ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRITICOS

La preparación de los presentes estados financieros en conformidad con NIIF 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 presentan las estimaciones y juicios contables críticos que la Administración de la Compañía ha utilizado en el proceso de aplicación de los criterios contables:

**Deterioro de activos** - A la fecha de cierre de cada período, o en aquella fecha que se considere necesario, se analiza el valor de los activos para determinar si existe algún indicio de que dichos activos hubieran sufrido una pérdida por deterioro. En caso de que exista algún indicio se realiza una estimación del importe recuperable de dicho activo. Si se trata de activos identificables que no generan flujos de efectivo de forma independiente, se estima la recuperabilidad de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece el activo.

Las pérdidas por deterioro reconocidas en un activo en períodos anteriores son revertidas cuando se produce un cambio en las estimaciones sobre su importe recuperable incrementando el valor del activo con abono a resultados con el límite del valor en libros que el activo hubiera tenido de no haberse reconocido la pérdida por deterioro.

## **COMERCIAL LUNA PAZMIÑO CIA. LTDA.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019  
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

**Provisiones para obligaciones por beneficios definidos** - El valor presente de las provisiones para obligaciones por beneficios a definidos depende de varios factores que son determinados en función de un cálculo actuarial basados en varios supuestos. Este supuesto utilizado para determinar el valor presente de estas obligaciones incluye una tasa de descuento. Cualquier cambio en los supuestos impacta en el valor en libros de las provisiones de estos beneficios.

El actuario que debe contratar la Compañía para realizar el cálculo actuarial, debería utilizar la tasa de descuento, la tasa de mortalidad y de rotación al final de cada año reportados por la administración de la Compañía. La tasa de descuento es la tasa de interés que debe ser utilizada para determinar el valor presente de los flujos futuros de caja estimados que se espera van a ser requeridos para cumplir con la obligación de estos beneficios.

Las obligaciones por prestaciones definidas de la Compañía se descuentan a una tasa establecida por referencia a las tasas de mercado al final del período de los bonos emitidos por el estado ecuatoriano. Los criterios más importantes considerados para la selección de los bonos incluyen el tamaño de la emisión de los bonos emitidos por el estado ecuatoriano, calificación de los bonos y la identificación de los valores atípicos que se excluyen.

**Estimación de vidas útiles de propiedades y equipo** - La estimación de las vidas útiles y el valor residual se efectúan de acuerdo normativas vigentes.

**Estimación de provisión para cuentas incobrables** - A la fecha de cierre de cada período, o en aquella fecha que se considere necesario, se analiza el valor de las cuentas por cobrar y la posibilidad de cobro de las mismas, para determinar si es necesaria realizar una provisión.

**Estimación de provisión para obsolescencia de inventarios** - La Compañía realiza un análisis de la posibilidad real de venta de sus inventarios de baja rotación en base a experiencias históricas y conocimiento del comportamiento del mercado en el que opera.

### **Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes**

El principio básico de la norma es que una entidad reconocerá los ingresos en una cantidad que refleje la contraprestación a la que la entidad espera tener derecho a cambio de transferir los bienes o servicios prometidos a un cliente. Los ingresos se reconocen aplicando un modelo de cinco pasos a los contratos con los clientes.

En consecuencia, los ingresos por venta de bienes y servicios son reconocidos por el valor razonable de la contrapartida recibida o a recibir derivadas de estos, a medida que se consideran satisfechas las obligaciones de cumplimiento mediante la transferencia del control de los bienes o la prestación de los servicios.

**COMERCIAL LUNA PAZMIÑO CIA. LTDA.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019  
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)**

Para determinar el momento concreto en que el cliente obtiene el control de los activos o servicios comprometidos y la compañía satisface la obligación de cumplimiento, se considera los siguientes indicadores de transferencia del control:

- La fecha en que la compañía transfiere al cliente la posesión física de los bienes o presta los servicios.
- La fecha en que el cliente tiene los riesgos y recompensas significativos de la propiedad de los bienes

La compañía efectúa ventas de mercadería y las registra como ingresos en la fecha en que los indicadores de control se cumplen.

## COMERCIAL LUNA PAZMIÑO CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019  
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

### **4.- EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO:**

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>VARIACION</b>
Caja	66,67	75,60	-8,93
Bancos (4.1)	1.130,40	44.086,67	-42.956,27
<b>Total</b>	<b>1.197,07</b>	<b>44.162,27</b>	<b>-42.965,20</b>

#### **Bancos.** -

Son depósitos de efectivo en cuentas corrientes de bancos locales, los cuales no generan

#### **4.1 BANCOS:**

El saldo al 31 de diciembre incluye

	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>VARIACION</b>
Banco Internacional 663	1.130,40	715,67	414,73
Banco Internacional 605	0,00	25.842,60	-25.842,60
Pichincha 91	0,00	7.261,99	-7.261,99
Austro	0,00	10.266,41	-10.266,41
<b>Total</b>	<b>1.130,40</b>	<b>44.086,67</b>	<b>-42.956,27</b>

### **5.- DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR**

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>VARIACION</b>
Cuentas por cobrar (5.1)	142.653,28	168.206,60	-25.553,32
<b>Total</b>	<b>142.653,28</b>	<b>168.206,60</b>	<b>-25.553,32</b>

#### **Cuentas por cobrar.** -

Son valores a cobrar a clientes, tarjetas de crédito, valores en custodia.

#### **5.1 DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR**

## COMERCIAL LUNA PAZMIÑO CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019  
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	2019	2018	Variacion
Cientes (5.2)	134.204,59	122.248,10	11.956,49
Tarjeta de credito	3.782,68	5.390,12	-1.607,44
Valores en custodia	6.068,74	12.842,28	-6.773,54
Cheques Protestados Clientes	0,00	32.491,75	-32.491,75
Otras Cuentas por Cobrar	0,00	8.163,85	-8.163,85
	144.056,01	181.136,10	-37.080,09
(-) Provisión Cuentas Incobrables	-1.402,73	-12.929,50	11.526,77
<b>Total</b>	<b>142.653,28</b>	<b>168.206,60</b>	<b>-25.553,32</b>

### Cientes.-

Son valores a cobrar a clientes.

### Provisión cuentas incobrables

En opinión de la Gerencia de la compañía, la provisión para cuentas de cobranza dudosa al 31 de diciembre del 2019, cubren el riesgo de crédito de este rubro a esas fechas. La normativa Art. 10 Núm. 11 LRTI

## 5.2 SALDO CLIENTES

El saldo al 31 de diciembre incluye:

DETALLE 2019	TOTAL DEUDA	POR VENCER	VENCIDO
Barreto Cajamarca Sandra	1.542,33	1.190,60	351,73
Coellar Heredia Francisco	5.694,80	3.216,17	2.478,63
Coellar Paredes Hernan	20.363,21	6.653,44	13.709,77
Criollo Medina Sonia	1.255,15	1.113,16	141,99
Espinoza Mendez Miriam	1.443,02	773,15	669,87
Ordoñez Fabian	2.324,07	66,19	2.257,88
Ordoñez Piedra Nataly	3.352,80	2.461,03	891,77
Varios	98.229,21	70.671,90	27.557,31
<b>TOTAL</b>	<b>134.204,59</b>	<b>86.145,64</b>	<b>48.058,95</b>

## 6.- INVENTARIOS

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	2019	2018	Variacion
Inventario de Productos Terminados	1.639.299,49	1.410.047,26	229.252,23
<b>Total</b>	<b>1.639.299,49</b>	<b>1.410.047,26</b>	<b>229.252,23</b>

### Inventario de productos terminados. -

Son los valores correspondientes a inventario de productos terminados que tiene la empresa disponible para la venta.

## COMERCIAL LUNA PAZMIÑO CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019  
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

### 7.- ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES:

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	2019	2018	Variacion
Impuestos anticipados (7.1)	22.429,08	31.210,66	-8.781,58
<b>Total</b>	<b>22.429,08</b>	<b>31.210,66</b>	<b>-8.781,58</b>

#### Impuestos Anticipados. -

Corresponde a Retenciones en la fuente, anticipo de IR

### 7.1 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES:

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	2019	2018	Variacion
Credito tributario	0,00	12.753,49	-12.753,49
Credito Tributario a favor de la empresa	0,00	5.539,93	-5.539,93
Retencion Impuesto a la Renta	6.302,36	0,00	6.302,36
Anticipo Impuesto a la renta	16.126,72	12.917,24	3.209,48
<b>Total</b>	<b>22.429,08</b>	<b>31.210,66</b>	<b>-8.781,58</b>

### 8. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	Saldo al			Saldo al Final
	31/12/2018	ADICIONES	BAJAS	31/12/2019
<b>COSTO</b>				
Edificio	80.000,00	350.000,00		430.000,00
Instalaciones	678,35			678,35
Vehículos	254.537,69			254.537,69
Equipo de Computación	1.114,66			1.114,66
Maquinaria	27.326,36			27.326,36
<b>TOTAL COSTO</b>	<b>363.657,06</b>	<b>350.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>713.657,06</b>
<b>DEPRECIACION</b>				
Dep. Edificios	12.177,78		3.697,22	8.480,56
Depreciación de Instalaciones	103,43	67,84		171,27

## COMERCIAL LUNA PAZMIÑO CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019  
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

Depreciación de Vehículos	130.916,75	22.199,60		153.116,35
Depreciación de Equipo de Computación	727,53	312,65		1.040,18
Depreciación de Maquinaria	22.088,80	4.900,00		26.988,80
<b>DEPREC ACUMULADA</b>	<b>166.014,29</b>	<b>27.480,09</b>	<b>3.697,22</b>	<b>189.797,16</b>
<b>ACTIVO FIJO NETO</b>	<b>197.642,77</b>	<b>322.519,91</b>	<b>3.697,22</b>	<b>523.859,90</b>

### Propiedad, Planta y Equipo. -

Son valores contabilizados a costo histórico que corresponden a Propiedad, Planta y Equipo de la empresa con sus correspondientes depreciaciones.

## **9.- OBLIGACIONES BANCARIAS:**

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	2019	2018	Variacion
Prestamos Bancarios (9.1)	35.704,84	8.471,56	27.233,28
<b>Total</b>	<b>35.704,84</b>	<b>8.471,56</b>	<b>27.233,28</b>

### Obligaciones financieras locales. -

Pasivo financiero que corresponden a préstamos a porción corriente, obtenidos de instituciones del sistema financiero ecuatoriano. Créditos obtenidos con documento y generan intereses explícitos a tasas vigentes en el mercado financiero

#### **9.1 DETALLE DE OPERACIONES DE CORTO PLAZO**

Cuenta	% Inic. An. Nom.	Fecha de Emisión	Fecha de Vencimiento	Saldo según balance 31 dic 19	Tipo de Garantía
<b>CORRIENTE</b>					
<b>Banco Internacional</b>					
Operación No.542420	9,76	27/06/2019	26/06/2020	10.243,01	pagare
Operación No. 546479	9,76	24/08/2019	24/08/2020	20.411,69	pagare
<b>Total Banco Internacional</b>				<b>30.654,70</b>	
<b>Sobregiros</b>				<b>5.050,14</b>	
<b>Total Prestamos C/P</b>				<b>35.704,84</b>	

## **10. DOCUMENTOS Y CUENTAS POR PAGAR**

El saldo al 31 de diciembre incluye

## **COMERCIAL LUNA PAZMIÑO CIA. LTDA.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019  
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	2019	2018	Variacion
Proveedores (10.1)	713.105,93	629.777,53	83.328,40
<b>Total</b>	<b>713.105,93</b>	<b>629.777,53</b>	<b>83.328,40</b>

### **Proveedores Relac.y no Relac. Locales.-**

Estas cuentas corresponden a los montos adeudados por la Compañía por la compra de bienes y servicios en el curso normal de sus operaciones: proveedores nacionales y otros. El período de crédito promedio sobre la prestación de bienes y servicios tienen vencimiento corriente y no generan intereses.

#### **10.1 PROVEEDORES:**

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	2019	2018	Variacion
Proveedores de Mercaderías (10.2)	617.683,19	539.404,52	78.278,67
Proveedores de Servicios (10.3)	89.422,03	84.918,89	4.503,14
Proveedores Ocasionales	2.897,64	4.968,60	-2.070,96
Proveedores Varios	3.103,07	485,52	2.617,55
<b>Total</b>	<b>713.105,93</b>	<b>629.777,53</b>	<b>83.328,40</b>

#### **10.2 PROVEEDORES DE MERCADERIAS:**

El saldo al 31 de diciembre incluye:

## COMERCIAL LUNA PAZMIÑO CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019  
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

Detalle	2019	%
Almacenes Boyaca	13.989,57	2
Ceramica Rialto	34.590,30	6
El Hierro	30.625,97	5
Graiman	115.897,11	19
Italpisos	109.325,57	18
Maviju	22.217,57	4
Tapitex	28.014,95	5
Varios	261.003,15	42
<b>Total</b>	<b>617.683,19</b>	<b>100</b>

### **10.3 PROVEEDORES DE SERVICIOS:**

El saldo al 31 de diciembre incluye:

Detalle	2019	%
Suqui Medina Rosa	3.285,86	3,67
Tapia Abril Eliana	1.237,33	1,38
Togen	1.860,50	2,08
Bravo Tania	795,62	0,89
Marriott	11.185,61	12,51
Varios	71.057,11	79,46
<b>Total</b>	<b>89.422,03</b>	<b>100,00</b>

### **11. GASTOS ACUMULADOS:**

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	2019	2018	Variacion
Obligaciones Tributarias (11.1)	25.875,49	37.011,84	-11.136,35
Obligaciones Laborales (11.4)	35.352,23	30.963,52	4.388,71
Anticipo Clientes	87.675,06	86.910,77	764,29
Otras cuentas por pagar (11.6)	7.134,46	6.669,51	464,95
<b>Total</b>	<b>156.037,24</b>	<b>161.555,65</b>	<b>-5.518,41</b>

## COMERCIAL LUNA PAZMIÑO CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019  
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

### 11.1 OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	2019	2018	Variacion
Impuestos Mensuales por liquidar	13.835,92	6.990,99	6.844,93
Impuesto a la Renta por Pagar del Año	9.427,95	27.493,84	-18.065,89
Impuesto retenido por pagar	2.611,62	2.527,01	84,61
<b>Total</b>	<b>25.875,49</b>	<b>37.011,84</b>	<b>-11.136,35</b>

#### Impuestos por Pagar.-

Son todos los movimientos del pasivo corriente que tiene la Compañía con el ente de control. La administración de la Compañía considera que ha satisfecho adecuadamente sus obligaciones establecidas por la legislación tributaria vigente. Este criterio podría eventualmente ser ratificado o no por la administración tributaria en una eventual revisión fiscal. Incluye impuestos IVA, Impuestos Renta: Renta retención fuente a proveedores, Impuesto a la Renta de la Empresa.

### 11.2 CONCILIACION DE LA UTILIDAD

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	2019	2018
Utilidad contable antes de Impto Renta y Utilidades	35.086,24	122.321,09
Participación 15% trabajadores	5.262,94	18.348,16
(+) Gastos No Deducibles Locales	7.888,50	6.002,44
<b>Utilidad Gravable</b>	<b>37.711,80</b>	<b>109.975,37</b>
Base Imponible	37.711,80	109.975,37
<b>Impto a la Renta Causado (1)</b>	<b>9.427,95</b>	<b>27.493,84</b>
(-) Anticipo del IR (pagado) (2)	16.126,72	17.429,66
(=) Crédito tributario generado por anticipo	6.698,77	
(+) Saldo anticipo pendiente de pago		4.512,42
(-) Ret. Fte. Que le han sido realizadas	6.302,36	5.539,93
<b>Saldo Impto. A la Renta a Pagar</b>		<b>9.036,67</b>
<b>Saldo a favor contribuyente</b>	<b>13.001,13</b>	

- (1) Con fines de determinar la base imponible para cálculo de IR, la utilidad de los ingresos está constituida por la totalidad de ingresos ordinarios y extraordinarios gravados con el impuesto, menos las devoluciones, descuentos, costos gastos y deducciones, imputables a tales ingresos. Art. 16 LRTI.

De conformidad con disposiciones legales, la tarifa para el impuesto a la renta en el año 2019, se calcula en un 25% sobre las utilidades sujetas a distribución. Art. 47 LORTI.

- (2) A partir del año 2010, se debe considerar como impuesto a la renta mínimo el valor del anticipo calculado, el cual resulta de la suma matemática del 0.4% del activo,

## COMERCIAL LUNA PAZMIÑO CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019  
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

0.2% del patrimonio, 0.4% de ingresos gravados y 0.2% de costos y gastos deducibles. Art. 41 LRTI.

Son susceptibles de revisión las declaraciones de impuestos de los años 2017 al 2019.

Los pagos del Anticipo del Impuesto a la Renta Se contabilizan y constituyen “crédito tributario” para el nuevo ejercicio en favor de la Compañía, por tanto, es deducible del Impuesto a la Renta. Es el anticipo pagado, retenciones en la fuente de impuesto a la renta y cancelación del impuesto a la renta del año anterior.

### 11.3 ASPECTOS TRIBUTARIOS:

Ley Orgánica para el Fomento Productivo, atracción de inversiones, generación de empleo, y estabilidad y equilibrio fiscal, por disposición incluida en disposición transitoria vigésima, el impuesto a la utilidad de la enajenación de derechos representativos de capital se aplicara a partir de la vigencia de la Ley 21/08/2018, aplicación de principio de irretroactividad Art. 311 C.T. que reforma a: impuesto al valor agregado, impuesto a consumos especiales, impuesto a la salida de divisas y que son aplicables desde septiembre 2018,

Reglamento para la aplicación de la Ley Orgánica para la Reactivación de la economía, fortalecimiento de la dolarización y modernización, que incluye entre otros aspectos tributarios los siguientes: reformas del impuesto a la renta, impuesto al valor agregado, impuesto a los consumos especiales, impuesto a la salida de divisas, aplicables desde 2018. Por disposición incluida en disposición transitoria quinta, los parámetros para llevar contabilidad relacionados con costos, gastos, así como de capital, se aplicaran desde el 1ero de enero del 2019. Sectores sujetos a exoneración de impuestos: 1) inversiones nuevas en sectores priorizados (código de la producción 2011), 2) inversiones en industrias básicas (vigentes desde 2015).

- ✓ Las tarifas del impuesto a la renta por su capital accionario de la base imponible: 1) el 25% sobre los ingresos gravables de sociedades constituidas en el país, sucursales sociedades extranjeras en el país, y establecimientos permanentes de sociedades extranjeras no domiciliadas, 2) el 28% cuando la sociedad tenga accionistas, partícipes, socios, o similares residentes en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición con participación directa o no, individual o conjunta, igual o superior al 50% del capital social. También cuando la sociedad incumpla el deber de información la participación de sus socios, accionistas o similares, y 3) tarifa del 25% al 28% cuando la sociedad tenga accionistas, partícipes, socios, o similares residentes en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición con participación directa o no, inferior al 50% del capital social
- ✓ Concepto de deducibilidades para el 2018: los pagos por jubilación patronal y desahucio según lo dispuesto por el Código de trabajo, que no provengan de provisiones declaradas de ejercicios fiscales anteriores, deducibles o no, para efectos del impuesto a la renta, se deberán afectar a provisiones ya constituidas en años anteriores y los valores no utilizados reversarse contra ingresos gravados o no sujetos a impuesto a la renta en la proporción que hubieren sido deducibles o no. A continuación del numeral 10 agréguese el siguiente “ 11 Las provisiones efectuadas para cubrir los pagos por desahucio y pensiones jubilares patronales que sean constituidas a partir de la vigencia de la Ley Orgánica para la Reactivación de la Economía, Fortalecimiento de la Dolarización y Modernización de la Gestión Financiera no son deducibles, si embargo se reconocerá un impuesto diferido por este concepto, el cual podrá ser utilizado en

## **COMERCIAL LUNA PAZMIÑO CIA. LTDA.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

**(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)**

el momento en el que contribuyente se desprenda efectivamente de recursos para cancelar la obligación por la cual se efectuó la provisión y hasta por el monto efectivamente pagado, conforme lo dispuesto en la Ley de Régimen Tributario Interno.

- ✓ Sujetos pasivos que adquieran bienes a sectores de la economía popular y solidaria incluidos artesanos que sean parte de la referida organización, y que sean microempresas, podrán aplicar deducción adicional del 10% del costo o
- ✓ gasto, respecto del valor de tales bienes o servicios. La deducción adicional se aplicará con base en el valor del costo anual de depreciaciones, amortización, etc.
- ✓ Los intereses cobrados por socios a partes relacionadas por préstamos comerciales, no se consideran pago anticipado de dividendos, no se realiza retención, en la fuente de impuesto a la renta,
- ✓ Sectores sujetos a: exoneración de 12 años del impuesto a la renta y su anticipo para nuevas inversiones productivas fuera de cantones de Quito y Guayaquil,
- ✓ Exoneración de 15 años en zonas fronterizas
- ✓ Exoneración 8 años para inversiones urbanas en cantones de Quito y Guayaquil.
- ✓ Exoneración aplica para sociedades existentes que generan empleo neto.

*Aspectos Tributarios de la Ley Orgánica para el Fomento Productivo, atracción de inversiones, generación de empleo, y estabilidad y equilibrio fiscal.* - Con fecha agosto 21 de 2018 se promulgó en el Suplemento del Registro Oficial No. 309, la *Ley Orgánica para el Fomento Productivo, atracción de inversiones, generación de empleo, y estabilidad y equilibrio fiscal*, la misma que incluye, entre otros aspectos tributarios,

- ✓ la exoneración del ISD para las nuevas inversiones productivas que suscriban contratos de inversión en: 1) las importaciones de bienes de capital y materias primas necesarias para el desarrollo del proyecto, hasta por los montos y plazos establecidos en el referido contrato, 2) dividendos distribuidos por sociedades nacionales o extranjeras domiciliadas en el Ecuador, después del pago del impuesto a la renta, a favor de beneficiarios efectivos que sean personas naturales domiciliadas o residentes en Ecuador, hasta el plazo establecido en el referido contrato de inversión. Distribución de dividendos o utilidades 2018: 10% o 13% efectivo. El porcentaje de retención de dividendos o utilidades que se aplique al ingreso gravado será equivalente a la diferencia entre la máxima tarifa de impuesto a la renta para personas naturales y la tarifa del impuesto a la renta aplicada por la sociedad a la correspondiente base imponible. Según capítulo IV que reforma a varios cuerpos legales, de las Reformas de la Ley Orgánica de Régimen Tributario, del Impuesto a la Renta, cuando la sociedad que distribuye dividendo no cumple con el deber de informar sobre sus beneficiarios efectivos, no se aplicará la exención únicamente respecto de aquellos beneficiarios sobre los cuales se ha omitido esta obligación.
- ✓ El uso del crédito tributario IVA: 1) por el impuesto al valor agregado pagado en adquisiciones locales e importaciones de bienes y servicios, 2) por el impuesto al valor agregado por retenciones de IVA, podrán ser utilizados hasta dentro de cinco años contados desde la fecha de pago, 3) contribuyentes que no sean consumidores finales que mantengan transacciones con proveedores pertenecientes a este régimen deberán emitir una liquidación de compras registrando el impuesto al valor agregado que corresponde al bien o servicio podrán utilizar como crédito tributario el IVA.

## **11.4 OBLIGACIONES LABORALES**

## **COMERCIAL LUNA PAZMIÑO CIA. LTDA.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019  
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	2019	2018	Variacion
Sueldos por Pagar	13.014,21	8.334,55	4.679,66
Provision Décimo Tercer Sueldo	864,85	538,76	326,09
Provision Décimo Cuarto Sueldo	3.004,25	1.769,16	1.235,09
Bonos empleados por pagar	9.055,00	0,00	9.055,00
15% Participacion trabajadores	5.262,94	18.348,16	-13.085,22
Aportes Patronal IESS por Pagar	2.090,33	984,53	1.105,80
Aportes Personal IESS por Pagar	1.625,97	765,76	860,21
Fondos de reserva par Pagar IESS	169,54	222,60	-53,06
Prestamos Quirografarios	265,14	0,00	265,14
<b>Total</b>	<b>35.352,23</b>	<b>30.963,52</b>	<b>4.388,71</b>

### **Sueldos por Pagar.-**

Valores que corresponden a Sueldos por pagar mensuales de la Empresa de diciembre del 2019

### **Beneficios sociales.-**

Incluye valores de décimo tercero, décimo cuarto, vacaciones, cálculos amparados según legislación laboral ecuatoriana.

### **Utilidades por Pagar**

Incluye la participación de los empleados sobre las utilidades (Art. 97 del Código de Trabajo) calculada de acuerdo con la legislación laboral ecuatoriana).

### **Seguro social por Pagar.-**

Incluye aportaciones al personal del mes de diciembre.

## **11.5 OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	2019	2018	Variacion
Documentos por Pagar	2.582,84	2.582,84	0,00
Otras cuentas por Pagar	4.551,62	4.086,67	464,95
<b>Total</b>	<b>7.134,46</b>	<b>6.669,51</b>	<b>464,95</b>

### **Otras cuentas por Pagar.-**

Son valores que corresponden a cuentas varias por el giro del negocio

### **Documentos por pagar.-**

Son valores que corresponden a una deuda contraída para el giro del negocio.

## **12. PRESTAMOS BANCARIOS**

El saldo al 31 de diciembre incluye:

## COMERCIAL LUNA PAZMIÑO CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019  
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	2019	2018	Variacion
Banco del Pichincha (12.1)	252.002,26	0,00	252.002,26
<b>Total</b>	<b>252.002,26</b>	<b>0,00</b>	<b>252.002,26</b>

### Obligaciones financieras locales. -

Pasivo financiero que corresponden a préstamos a porción no corriente, obtenidos de instituciones del sistema financiero ecuatoriano. Créditos obtenidos con garantía prendaria de Bienes inmuebles de Socios y generan intereses explícitos a tasas vigentes en el mercado financiero

#### 12.1 DETALLE DE OPERACIONES DE LARGO PLAZO

Cuenta	% Inic. An. Nom.	Fecha de Emisión	Fecha de Vencimiento	Saldo según balance 31 dic 19	Tipo de Garantía
<b>NO CORRIENTE</b>					
<b>Banco Pichincha</b>					
Operación No. 3249384-00	9,76	04/04/2019	25/03/2024	252.002,26	hipoteca
<b>Total Prestamos Pichincha L/P</b>				<b>252.002,26</b>	

#### 13. PRESTAMOS TERCEROS

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	2019	2018	Variacion
Sra. Lucia Luna	193.199,21	188.299,21	4.900,00
Sr. Fausto Ases	100.000,00	90.000,00	10.000,00
Sra. Rocio Luna	200.000,00	200.000,00	0,00
Sra- Osmary Bravo	139.552,42	72.500,00	67.052,42
<b>Total</b>	<b>632.751,63</b>	<b>550.799,21</b>	<b>81.952,42</b>

### Préstamos a Terceros. -

Son valores que se adeuda por el giro del negocio.

#### 14. PATRIMONIO

##### 14.1 CAPITAL SOCIAL

Al 31 de diciembre del 2019, el capital social de **COMERCIAL LUNA PAZMIÑO CIA. LTDA.**, está integrado por cuarenta y dos mil cuatrocientas participaciones sociales ordinarias y nominativas, negociables por un valor de USD\$ 1,00 cada una a valor nominal unitario. (Capital de \$ 42.400,00).

## COMERCIAL LUNA PAZMIÑO CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019  
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

NOMINA DE SOCIOS	No. Participacione s	Total Participaciones USD	Porcentaje de participacio
Sra. Lucia Luna	40,296.00	\$ 40,296	95%
Sra.Osmary Bravo	2,104.00	2,104.00	5%
<b>Total</b>	<b>42,400.00</b>	<b>42,400.00</b>	<b>1.00</b>

### 14.2 RESERVA LEGAL

De conformidad con la Ley de Compañías, de la utilidad neta debe transferirse el 5% para formar la reserva legal, hasta que ésta sea igual al 50% del capital social. Dicha reserva no es disponible para el pago de dividendos, pudiendo utilizarse para ser capitalizada en su totalidad o absorber pérdidas. Esta reserva se registra con la aprobación de la Junta de Accionistas, que se realiza en el período subsiguiente.

### 14.3 UTILIDADES RETENIDAS

Un resumen de las utilidades retenidas se detalla así:

	2019	2018	VARIACION
Resultados acumulados ejercicios anteriores	468.177,48	400.647,72	67.529,76
<b>Total</b>	<b>468.177,48</b>	<b>400.647,72</b>	<b>67.529,76</b>

Los saldos de las cuentas surgen de la aplicación por primera vez de las NIIF y de los saldos según PCGA anteriores, los cuales según Resolución emitida por la Superintendencia de Compañías el 14 de octubre del 2012, podrán ser utilizados de la siguiente forma:

#### **Resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF**

Incluye los valores resultantes de los ajustes originados en la adopción por primera vez de las NIIF. El saldo deudor podrá ser absorbido por los resultados acumulados y los del último ejercicio económico concluido, si los hubiere.

**Dividendos** – A partir del año 2010, los dividendos distribuidos a favor de accionistas personas naturales residentes en el Ecuador y de sociedades domiciliadas en paraísos fiscales, o en jurisdicciones de menor imposición, se encuentran sujetos a retención para efectos del impuesto a la renta.

## COMERCIAL LUNA PAZMIÑO CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019  
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

### **INSTRUMENTOS FINANCIEROS - VALORES RAZONABLES Y ADMINISTRACION DE RIESGOS FINANCIEROS**

La Administración considera que los importes en libros de los activos y pasivos financieros reconocidos al costo neto en los estados financieros se aproximan a su valor razonable.

Los valores en libros de cada categoría de instrumentos financieros al cierre de cada ejercicio se presentan a continuación:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>Variación</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>			
Costo Amortizado:			
Caja y bancos (Nota No. 4)	1.197,07	44.162,27	-42.965,20
Doc. Y ctas. por cobrar (Nota No. 5):	142.653,28	168.206,60	-25.553,32
<b>Total</b>	<b>143.850,35</b>	<b>212.368,87</b>	<b>-68.518,52</b>
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>			
Costo Amortizado:			
<b>Cuentas por pagar (Nota 9,10,11) total:</b>	<b>904.848,01</b>	<b>799.804,73</b>	<b>105.043,28</b>

### **ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS**

La naturaleza de las operaciones expone a la Compañía a diversos riesgos financieros como son: a) riesgo de mercado, b) riesgo de crédito; y, c) riesgo liquidez.

La Administración de la Compañía es responsable por establecer y supervisar la estructura de administración de riesgos de ésta. Las políticas de administración de riesgo son establecidas para identificar y analizar los riesgos que enfrenta la Compañía, establecer los límites y controles de riesgo apropiados y monitorear esos riesgos y el cumplimiento por parte de la Compañía con esos límites. Las políticas y los sistemas de administración de riesgo son revisadas regularmente para reflejar los cambios en las condiciones de mercado y en las actividades. Por medio de capacitación, normas y procedimientos administrativos, la Compañía busca crear un ambiente de control disciplinado y constructivo en el cual los empleados comprendan sus funciones y obligaciones.

### **GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS**

La exposición de la compañía a los riesgos financieros se genera de distintas maneras, la cual es evaluada y mitigada a través de su política de administración financiera. En ésta, se procura mantener el equilibrio entre los flujos provenientes de operaciones y los pasivos de la compañía.

A continuación, se presenta una definición de los riesgos que enfrenta la compañía, una caracterización y cuantificación de estos y una breve descripción de la mitigación en uso en caso de existir.

## **COMERCIAL LUNA PAZMIÑO CIA. LTDA.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019  
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

### **RIESGO DE INTERÉS**

Al cierre del periodo la compañía mantiene préstamos vigentes con instituciones financieras locales por lo que se encuentra expuesta a riesgos por eventuales cambios en la tasa de interés.

### **RIESGO DE CRÉDITO**

En lo referente al riesgo de crédito correspondiente a las cuentas por cobrar, es un riesgo limitado y cuya explicación viene dada por la naturaleza del proceso de cobranza. Este proceso contempla que la entrega de mercaderías, sólo se realiza conforme a las condiciones aprobadas, que generalmente se otorga a clientes que cumplen el perfil crediticio adecuado, perfil identificado en la evaluación financiera que se realiza en forma individual. La evaluación de crédito constante se realiza sobre la condición financiera de los deudores. La gerencia es responsable de gestionar el riesgo de crédito de sus clientes en base a políticas, los procedimientos y controles de gestión de riesgo. El importe en libros de los activos financieros representa la máxima exposición al riesgo de crédito.

### **RIESGO DE LIQUIDEZ**

La compañía ha establecido un marco de trabajo apropiado para gestión de liquidez. Se basa en la mantención de un nivel de efectivo suficiente que le permita tanto hacer frente a los períodos adversos del negocio, así como a sus obligaciones de corto plazo. Al 31 de diciembre de 2019, la compañía mantiene como fuente de financiamiento los valores de efectivo y equivalentes, y cuentas por cobrar, que son de disponibilidad inmediata, y sobre los cuales no existe restricción alguna. El acceso a fuentes de financiamiento está suficientemente asegurado y la deuda con vencimientos a menos de 12 meses podría ser refinanciada en caso de ser necesario. La compañía mantiene su efectivo y equivalente al efectivo en instituciones financieras con calificaciones de riesgo AAA- y AA+, y sobre las cuales no mantiene restricción alguna.

### **RIESGO DE CAPITAL**

La Compañía cumple con el objetivo mantener un adecuado nivel de capitalización, y maximizar el rendimiento a sus socios a través de la optimización de los niveles de deuda y patrimonio.

### **RESULTADOS:**

#### **15. INGRESOS ORDINARIOS Y COSTO DE VENTAS**

El saldo al 31 de diciembre incluye:

Ventas	2019	2018	Variación
--------	------	------	-----------

## COMERCIAL LUNA PAZMIÑO CIA. LTDA.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 (EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

Venta 12%	2.852.272,07	2.283.683,63	568.588,44
Ventas 0%	63.025,99	25.305,60	37.720,39
Otras Rentas Exentas	10.909,54	8.457,47	2.452,07
Utilidad Venta de PPE Edificio	12.177,78	0,00	12.177,78
<b>Total Ingresos</b>	<b>2.938.385,38</b>	<b>2.317.446,70</b>	<b>620.938,68</b>
Costo de Ventas	2.327.776,74	1.843.094,93	484.681,81
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>610.608,64</b>	<b>474.351,77</b>	<b>136.256,87</b>

#### Para la determinación de los ingresos. -

La Compañía, adoptó el método del calcular al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar

#### **16. GASTOS:**

El saldo al 31 de diciembre incluye:

GASTOS	2019	2018	Variación
Gastos Operacionales	537.131,49	338.328,09	198.803,40
Gastos No Operacionales	38.010,63	13.672,78	24.337,85
Gastos no Deducibles	380,28	29,81	350,47
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>575.522,40</b>	<b>352.030,68</b>	<b>223.491,72</b>

#### Costos y Gastos.-

El tratamiento de los costos y gastos antes de las deducciones legales, incluyendo la depreciación de los activos fijos se reconocen en los resultados del año en la medida en que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago.

#### **16.1 GASTOS POR SU NATURALEZA:**

**COMERCIAL LUNA PAZMIÑO CIA. LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019  
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)**

<b>DETALLE</b>	<b>GASTOS VENTAS</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y BANCARIOS</b>	<b>GASTOS NO DEDUCIBLES</b>	
GASTOS DE PERSONAL DE VENTAS	134.091,58			
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL	23.061,46			
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES HONORARIOS. COMISIONES. Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	43.677,47 23.704,93			
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	68.149,78			
PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	22.121,76			
COMBUSTIBLES	4.903,74			
SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	5.532,49			
GASTO DE GESTIÓN	2.713,07			
SERVICIOS BASICOS Y TELECOMUNICACIONES	6.500,98			
OTROS GASTOS	36.326,88			
GASTOS EN COMPRAS	96,64			
BENEFICIOS SOCIALES EMPLEADOS	992,30			
ARRENDAMIENTO OPERATIVO	46.688,27	COMISIONES BANCARIAS	11.570,30	
TRANSPORTE	1.771,52	INTERESES POR PRESTAMOS BANCARIOS	24.141,22	
GASTOS DE VIAJE	537,37	INTERESES POR SOBREGIROS BANCARIOS	533,08	
IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	20.929,52	COSTO MANTENIMIENTO Y CHEQUERAS	322,68	
DEPRECIACIONES:	35.960,65	EMISION ESTADO DE CUENTA	1.227,88	
GASTO DETERIORO	31.583,00	SERVICIO DE DATAFAST	52,25	
GASTOS DE TRANSPORTE	27.788,94	INTERES DIFERIDO POR TARJETA DE CREDITO	163,22	
			INTERESES Y MULTAS SRI DIFERENCIAS EN DECLARACIONES	99,86
			GASTOS NO DEDUCIBLES	26,51
				253,91
<b>TOTAL GASTOS VENTAS</b>	<b>537.131,49</b>		<b>38.010,63</b>	<b>380,28</b>

## **COMERCIAL LUNA PAZMIÑO CIA. LTDA.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019  
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

### **17. SITUACIÓN TRIBUTARIA**

La Compañía no ha sido auditada tributariamente por parte del Servicio de Rentas Internas hasta el presente ejercicio económico.

### **18. ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES**

Al 31 de diciembre del 2019, la Compañía no mantiene activos y/o pasivos contingentes con terceros.

### **19. OTRAS REVELACIONES**

En cumplimiento con disposiciones legales emitidas por la Superintendencia de Compañías, este informe incluye todas las notas correspondientes, aquellas no descritas son inmateriales y/o inaplicables para su revelación y lectura de terceros.

### **20. INFORME TRIBUTARIO**

Cumpliendo disposiciones legales emitidas por el S.R.I, la opinión sobre el cumplimiento de obligaciones tributarias, las sociedades obligadas a tener auditoría externa deberán presentar los anexos y respaldos en sus declaraciones fiscales. Será responsabilidad de los auditores externos dictaminar la razonabilidad de la información y reportes de esta disposición. La Compañía se encuentra preparando dicha información.

### **21. EVENTOS SUBSECUENTES**

Al 31 de diciembre del 2019 y la fecha de preparación de este informe (Julio 29 del 2020), no se han producido eventos económicos, que, en opinión de la Gerencia, deban ser revelados o podrían tener un efecto importante en los Estados financieros adjuntos, ya que si bien las incidencias del COVID-19 es un evento posterior ocurrido después de la fecha del balance, no es un evento de ajuste en los estados financieros de la Compañía, aunque si de incidencia en la liquidez del año 2020.

### **22. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2019 han sido aprobados por la Gerencia General de la Compañía y serán presentados a los Socios para su aprobación. En opinión de la Gerencia General de la Compañía, los estados financieros serán aprobados por la Junta de Socios sin modificaciones

**COMERCIAL LUNA PAZMIÑO CIA. LTDA.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019  
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)**



Sra. Lucia Luna  
REPRESENTANTE LEGAL



CPA, Rocio Segarra  
CONTADORA

----- X -----