

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2019

(En Dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

1. INFORMACION GENERAL

STARTBIEN BIENSTART ADMINISTRADORA DE BIENES Y SERVICIOS S. A. (la compañía), fue constituida en la ciudad de Guayaquil, República del Ecuador, el 29 de Octubre del 2015 e inscrita en el Registrador Mercantil el 10 de Noviembre del mismo año. Su actividad principal consiste en actividades inmobiliarias. La Compañía se encuentra domiciliada en la provincia del Guayas, cantón Guayaquil, parroquia Sucre.

Aprobación de los estados financieros. - Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2019 fueron autorizados para su emisión por la Gerencia de STARTBIEN BIENSTART ADMINISTRADORA DE BIENES Y SERVICIOS S. A., el 6 de abril del 2020 y fueron presentados a la Junta de Accionistas para su aprobación.

2. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros de la Compañía son aquellas descritas en los siguientes incisos y se han aplicado en forma consistente para los años presentados.

2.1 BASES DE PRESENTACIÓN

Declaración de cumplimiento y bases de presentación y revelación. - Los estados financieros adjuntos de STARTBIEN BIENSTART ADMINISTRADORA DE BIENES Y SERVICIOS S. A., comprenden los estados de situación financiera, los estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados el 31 de diciembre del 2019 y 2018 y sus respectivas notas. La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la Administración de la Compañía. Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF y surgen de los registros contables de la Compañía que son presentados en la moneda funcional en el Ecuador (dólar estadounidense). Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico; el cuál generalmente se basa en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de bienes y servicios.

2.2 INCORPORACION DE NUEVAS NORMAS FINANCIERAS

Los siguientes pronunciamientos contables han sido emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés).

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2019

(En Dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

No.	Nombre	Aplicación obligatoria a partir de:
NORMAS		
NIIF 16	Arrendamientos	1 de enero del 2019
NUEVAS INTERPRETACIONES		
CINNIF 23	La incertidumbre frente a los tratamientos del Impuesto a las ganancias	1 de enero del 2019
ENMIENDAS A NIIF'S		
NIIF 9	Cláusulas de prepago con compensación negativa	1 de enero del 2019
NIC 19	Modificación, reducción o liquidación del plan	1 de enero del 2019
NIIF 3	Combinación de negocios	1 de enero del 2019
NIIF 11	Acuerdos conjuntos	1 de enero del 2019
NIC 12	Impuesto sobre la renta	1 de enero del 2019
NIC 23	Costos por préstamos	1 de enero del 2019
NIC 28	Participaciones de largo plazo en asociadas y negocios conjuntos	1 de enero del 2019

Los siguientes pronunciamientos contables han sido emitidos por el IASB, pero no han entrado en vigencia:

Nuevas normas		
	Marco conceptual (revisado)	1 de enero del 2020
NIIF 17	Contratos de seguros	1 de enero del 2021
ENMIENDAS A NIIF'S		
NIIF 10	Estados financieros consolidados	por determinar

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2019

(En Dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

La administración de la compañía estima que la adopción de las nuevas normas, enmiendas a las NIIF e interpretaciones antes descritas, considerando la naturaleza de sus actividades, no generarán un impacto significativo en los Estados Financieros en el ejercicio de su aplicación inicial.

2.3 ESTIMACIONES Y SUPUESTOS SIGNIFICATIVOS

Conforme a las NIIF, la preparación de los estados financieros requiere el uso de estimaciones contables. También implica que la Administración ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Compañía. Estas estimaciones se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluyendo la expectativa de ocurrencia de eventos futuros que se consideran razonables de acuerdo a las circunstancias. Las estimaciones contables resultantes, por definición, muy pocas veces serán iguales a los resultados reales, pero se ha aplicado la mejor estimación y criterio para su reconocimiento.

Los principales supuestos en relación con hechos futuros y otras fuentes de las estimaciones propensas a variaciones a la fecha de los estados financieros y que por su naturaleza pueden causar ajustes a las cifras de los activos y pasivos en los estados financieros del próximo año, se presentan a continuación:

Estimación para cuentas dudosas de deudores comerciales. - La estimación para cuentas dudosas de deudores comerciales es determinada por la gerencia de la Compañía, en base a una evaluación de la antigüedad de los saldos por cobrar y la posibilidad de recuperación de los mismos. La estimación para cuentas dudosas se carga a los resultados integrales del año y las recuperaciones de cuentas provisionadas se acreditan a otros ingresos.

Deterioro de propiedades y equipos. - La Compañía estima que no existen indicios de deterioro para ninguno de sus activos que componen las propiedades y equipos a la fecha de los estados financieros. Sobre una base anual, y cuando se detecta la existencia de algún indicio de deterioro, la Compañía efectúa las respectivas evaluaciones y comparaciones necesarias para determinar el importe recuperable de los activos.

Vida útil y valor residual de activos. - La Compañía revisa la vida útil estimada y el valor residual de los activos de forma anual considerando que estos importes no son definitivos y únicamente representan el patrón esperado de uso de los activos en el tiempo. La gerencia estima que la vida útil y valor residual de los activos es del 3%, porcentaje que resulta razonable en base al uso estimado de los mismos y cualquier cambio prospectivo en estos importes no sería significativo.

2.4 EFECTIVO EN CAJA Y BANCOS

El efectivo en caja y bancos reconocidos en los estados financieros comprenden el efectivo en caja, cuentas bancarias corrientes y de ahorros de libre disponibilidad. Estas partidas se registran a su costo histórico, que no difiere significativamente de su valor de realización.

2.5 PROPIEDADES Y EQUIPOS

Reconocimiento. - Se reconoce como propiedades, maquinarias y equipos a aquellos activos que se encuentran para su uso en la administración, comercialización, prestación del servicio y su vida útil sea superior a un año. En cuanto a la política monetaria, la compañía evaluará un monto razonable para los activos adquiridos en grupo o en conjunto observando su importancia relativa y expectativa de uso.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2019

(En Dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

Medición en el momento del reconocimiento. - Las partidas de propiedades y equipos se medirán inicialmente por su costo. El costo de propiedades y equipos, comprenderán los desembolsos realizados por concepto de la adquisición, deduciendo cualquier tipo de descuento, e incluirá todos los costos necesarios para dejar al activo en las condiciones necesarias para ser utilizados. En caso de que se construya una propiedad se deberá considerar los costos de mano de obra, materiales, honorarios a técnicos y todos los costos directamente relacionados a la construcción del bien.

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

Medición posterior al reconocimiento. - Posterior al reconocimiento inicial, los componentes de propiedades y equipos 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. Cuando un elemento significativo de las propiedades, maquinarias y equipos requiere ser reemplazado, éste es dado de baja reconociendo su efecto en resultados y se reconoce como activo el nuevo componente de las propiedades, maquinaria, muebles y equipos.

Método de depreciación, vida útil y valor residual. - El costo de las propiedades y equipos se deprecia aplicando el método de línea recta. En forma general, la vida útil, el valor residual y el método de depreciación para un bien no son definitivos, debiéndose tomar únicamente como guía de un promedio normal y razonable de la utilización de los bienes, por lo tanto son revisados al final de cada período sobre el que se informa, reconociendo cualquier cambio en su importe como una estimación contable. La vida útil para cada grupo significativo de activos se presenta en el siguiente detalle:

<u>Cuentas</u>	<u>Tasa</u>
Edificios	20%

Baja de activos. - Las propiedades y otros activos depreciables puede darse de baja por diferentes circunstancias: venta, obsolescencia o desuso, daño irreparable, sustitución por mejora, siniestro, robo y/o hurto provocado por caso fortuito o fuerza mayor. La utilidad o pérdida ocasionada en la baja por retiro o venta de una partida de propiedades y equipos equivale a la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo a la fecha de la transacción y se incluye en el resultado del período. Las ganancias no se clasificarán como ingresos operacionales sino como utilidad en venta de activos fijos.

Deterioro. - Al final de cada período, STARTBIEN BIENSTART ADMINISTRADORA DE BIENES Y SERVICIOS S. A. Evalúa los valores en libros de sus activos a fin de determinar si existe un indicio de deterioro. En tal caso, se calcula el importe recuperable del activo o unidad generadora de efectivo a fin de determinar el alcance de la pérdida por deterioro (de haber alguna). Las pérdidas 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 en la revaluación.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2019

(En Dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

2.6 IMPUESTOS

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

Impuesto corriente. - Se basa en la utilidad gravable registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles y partidas que no serán gravables o deducibles. El pasivo de la Compañía por concepto de impuesto corriente se calcula utilizando la tasa de impuesto a la renta al final de cada período aprobada por la Autoridad Tributaria.

2.7 PROVISIONES

Las provisiones son reconocidas cuando STARTBIEN BIENSTART ADMINISTRADORA DE BIENES Y SERVICIOS S. A. tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de un suceso pasado; puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación y es altamente probable que tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos, para cancelar la obligación.

El importe sobre el cual se debe registrar la provisión debe ser la mejor estimación que represente el monto necesario para cancelar la obligación al término de cada período, considerando todos los riesgos y las incertidumbres inherentes. La provisión se mide aplicando el valor presente de los flujos de fondos que se esperan incurrir al momento de su cancelación.

2.8 BENEFICIOS A EMPLEADOS

Obligaciones por beneficios definidos: Jubilación patronal y desahucio. - El importe de las obligaciones por beneficios definidos es determinado utilizando el Método de la Unidad de Crédito Proyectada, realizado por Actuaría Consultores Cía. Ltda.

Las ganancias o pérdidas actuariales que puedan surgir de los cambios en las hipótesis actuariales aplicadas por el actuario se reconocen inmediatamente en los resultados del año.

El importe de las obligaciones por beneficios definidos es reconocido en los resultados del ejercicio hasta que el trabajador adquiera su derecho a aplicar a dichos beneficios, en cuyas circunstancias se realizará el pago contra la provisión constituida para el efecto.

Participación a trabajadores. - La compañía reconoce un pasivo y un gasto producto de la participación de los trabajadores en las utilidades de la Compañía en cada año. El importe de este beneficio se calcula directamente de la utilidad contable antes de impuestos en apego a la normativa del Código de Trabajo y disposiciones complementarias. El porcentaje para el cálculo equivale al 15% de la utilidad contable.

Vacaciones. - La compañía registra un pasivo y un gasto para reconocer la provisión de las vacaciones de sus trabajadores considerando el tiempo de la prestación de su servicio el final del período. Este beneficio se liquida contra la provisión constituida para el efecto al momento en que el trabajador goza de su derecho a tomar sus vacaciones.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2019

(En Dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

2.9 INGRESOS

Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar por el alquiler de inmuebles.

Ingresos por alquiler de inmuebles. - Los ingresos derivados del alquiler de inmuebles, se reconocen en base a su grado de realización en función a lo cual los ingresos de actividades ordinarias se reconocen en los periodos contables en los que tiene lugar el alquiler de inmuebles. Adicionalmente, los ingresos son reconocidos en la medida en que se espere obtener beneficios económicos futuros y el grado de realización de la transacción, al final del periodo sobre el que se informa, pueda ser medido de forma fiable.

2.10 COSTOS Y GASTOS

Los costos y gastos se registran sobre la base del costo. Se reconocen a medida que son incurridos en función de su devengamiento, independientemente de la fecha en que se haya realizado su pago y se registran en el periodo más cercano en el que se conocen.

2.11 COMPENSACIONES DE SALDOS Y TRANSACCIONES

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

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

2.12 ACTIVOS FINANCIEROS

La Compañía reconoce sus activos financieros inicialmente al valor razonable más los costos directamente atribuibles a la transacción, excepto los activos financieros valuados al valor razonable con cambios en resultados en los que no se consideran tales costos. Las compras o ventas de activos financieros son reconocidas por la Compañía en las fechas en que realiza cada transacción, siendo la fecha de contratación, la fecha en la que la Compañía se compromete a comprar o vender un activo financiero.

Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar. - Son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinados que no son cotizados en un mercado activo. Después de su reconocimiento inicial a valor razonable, se miden al costo amortizado, menos una estimación por deterioro. Las ganancias o pérdidas se reconocen en resultados cuando las cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar son dadas de baja o por deterioro. El periodo de crédito sobre el alquiler de inmuebles es de 15 días.

Las cuentas por cobrar comerciales no incluyen una provisión para reducir su valor al de probable realización, en vista de que la cartera de clientes es relativamente sana.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2019

(En Dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

Las cuentas por cobrar se clasifican en activos corrientes, excepto los vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha del estado de situación financiera, que se clasifican como activos no corrientes.

Deterioro de activos financieros al costo amortizado. - El valor en libros del activo financiero se reduce por la pérdida por deterioro directamente, excepto para las cuentas comerciales por cobrar, donde el importe en libros se reduce a través de una cuenta de estimación. La recuperación posterior de los valores previamente eliminados se convierte en créditos contra la cuenta de provisión. Los cambios en el importe en libros de la cuenta de provisión se reconocen en el estado de resultados.

Baja de un activo financiero. - Los activos financieros son dados de baja por la Compañía cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero; o cuando transfiere el activo financiero desapropiándose de los riesgos y beneficios inherentes al activo financiero y ha cedido los derechos contractuales de recibir los flujos de efectivo del activo financiero; o cuando reteniendo los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo, la Compañía ha asumido la obligación contractual de pagarlos a uno o más perceptores.

2.13 PASIVOS FINANCIEROS

Pasivos financieros e instrumentos de patrimonio emitidos por la Compañía. - 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.

Pasivos financieros medidos al costo amortizado. - Los pasivos financieros 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.

Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar. - Las 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. El período de crédito promedio para el pago de bienes y servicios es de hasta 15 días.

La Compañía tiene implementadas políticas de manejo de riesgo financiero para asegurar que todas las cuentas por pagar se liquiden de conformidad con los términos crediticios pre-acordados.

Baja de un pasivo financiero. - Los pasivos financieros son dados de baja por la Compañía cuando la obligación ha sido pagada o cancelada o bien su exigencia haya expirado. Cuando un pasivo financiero es reemplazado por otro pasivo financiero, la Compañía cancela el original y reconoce un nuevo pasivo financiero. Las diferencias que se pudieran producir de tales reemplazos de pasivos financieros son reconocidas en los resultados del año en que ocurran.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2019

(En Dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

3. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	US\$	
Crédito tributario IVA	46.597	52.137
Credito Tributario Impuesto Renta	25.442	21.990
Anticipos de Proveedores	3.328	71.727
Anticipo de comisionistas y otros	302	330
Total	US\$ 75.669	146.184

4. PROPIEDADES, MAQUINARIAS Y EQUIPOS

Un detalle de propiedades al 31 de diciembre del 2019 y 2018 es el siguiente:

		<u>2019</u>			
<u>Costo</u>		<u>Saldos al</u> <u>31/12/2018</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Tranferenci</u> <u>as</u>	<u>Saldos al</u> <u>31/12/2019</u>
Terreno	US\$	40.000	-	-	40.000
Edificios		200.000	-	764.680	964.680
Construcciones en proceso		572.569	196.179	(764.680)	4.068
		812.569	196.179	-	1.008.748
Depreciación acumulada		(28.500)	(39.769)	-	(68.269)
	US\$	<u>784.069</u>	<u>156.410</u>	<u>-</u>	<u>940.479</u>

		<u>2018</u>		
<u>Costo</u>		<u>Saldos al</u> <u>31/12/2017</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Saldos al</u> <u>31/12/2018</u>
Terreno	US\$	40.000	-	40.000
Edificios		200.000	-	200.000
Construcciones en proceso		-	572.569	572.569
		240.000	572.569	812.569
Depreciación acumulada	US\$	(19.000)	(9.500)	(28.500)
		<u>221.000</u>	<u>563.069</u>	<u>784.069</u>

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2019

(En Dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

5. OTRAS CUENTAS POR COBRAR LARGO PLAZO

Un resumen de otras cuentas por cobrar largo plazo al 31 de diciembre del 2019 y 2018 es el siguiente:

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Cuentas por cobrar relacionadas:			
IEJ. S. A.	US\$	1.002	1.002
Jessy Jordán Mendoza		22.207	20.408
Johnny Jordán Mendoza		12.292	16.940
Johany Jordán Mendoza		8.959	1.684
Johnny Jordán G.		8.414	246
Importadora Jordán		-	13.005
Otras Relacionadas		17	1.327
Activos por impuesto diferido		861	269
Garantías en arriendo		<u>1.000</u>	<u>1.000</u>
Total	US\$	<u>54.752</u>	<u>55.881</u>

6. OTRAS CUENTAS Y GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR

El siguiente es un resumen de otras cuentas y gastos acumulados por pagar al 31 de diciembre del 2019 y 2018:

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Anticipo de clientes		10.250	17.852
Nómina y beneficios sociales por pagar		9.162	6.476
Participación de los trabajadores en las utilidades		5.372	7.037
Obligaciones con tarjetas de crédito		4.046	802
Obligaciones con IESS		1.334	2.208
Obligaciones con el SRI	US\$	81	1.926
Deposito en Garantía		-	2.100
	US\$	<u>30.245</u>	<u>38.401</u>

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2019

(En Dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

7. IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR

La conciliación entre la Utilidad según estados financieros y el gasto por impuesto a la renta corriente al 31 de diciembre del 2019 y 2018, es como sigue:

		2019	2018
Utilidad del ejercicio	US\$	35.812	46.915
(-) 15% de participación en las utilidades		(5.372)	(7.037)
(-) Otras rentas exentas			
(+) Gastos no deducibles		874	3.991
(+) Generación: provisiones VNR inventarios, jubilación patronal y desahucio		1.398	1221
Utilidad gravable	US\$	<u>32.712</u>	<u>45.090</u>

De acuerdo a las leyes laborales vigentes, la Compañía debe distribuir entre sus trabajadores el 15% de la utilidad antes de impuesto a la renta. La Compañía ha estimado el gasto de participación de los trabajadores en las utilidades en US\$ 5.372, para el año 2019.

El impuesto a la renta conforme a disposiciones legales vigentes por los períodos que terminaron al 31 de diciembre del 2019 y 2018, se calcula a la tarifa del 22% sobre las utilidades sujetas a distribución y del 12% sobre las utilidades sujetas a capitalización, para el caso de empresas Pymes.

A partir de la publicación de la Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria en el Suplemento del RO 111 del 31 de diciembre del 2019, el anticipo de impuesto a la renta pasa a ser optativo y corresponde al 50% del impuesto a la renta del año anterior menos las retenciones en la fuente efectuadas en dicho ejercicio fiscal. El valor anticipado constituirá crédito tributario para el pago del impuesto a la renta.

Las sociedades que realicen actividades económicas y que hayan generado ingresos gravados iguales o superiores a un millón de dólares de los Estados Unidos de América (US\$1.000.000), en el ejercicio fiscal 2018, pagarán una contribución única y temporal, para los ejercicios fiscales 2020, 2021 y 2022, sobre dichos ingresos, de acuerdo con la siguiente tabla:

Ingresos Gravados desde	Ingresos gravados hasta:	Tarifa %
1.000.000,00	5.000.000,00	0,10%
5.000.000,00	10.000.000,00	0,15%
10.000.000,00	En adelante	0,20%

Las sociedades pagaran esta contribución teniendo como referencia el total de ingresos gravados contenidos en la declaración del Impuesto a la Renta del ejercicio 2018, inclusive los ingresos que se encuentren bajo un Régimen de Impuesto a la Renta único.

STARTBIEN BIENSTART ADMINISTRADORA DE BIENES Y SERVICIOS S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2019

(En Dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

En ningún caso esta contribución será superior al Impuesto a la Renta causado del ejercicio Fiscal 2018.

Esta contribución no podrá ser utilizada como crédito tributario, ni como Gasto Deducible para la determinación y liquidación de otros tributos durante los años 2020, 2021 y 2022.

Startbien Bienstart Administradora de Bienes y Servicios S. A, no cumple con los requisitos establecidos en la Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria, respecto a tener ingresos gravados iguales o superiores a un millón de dólares de los Estados Unidos de América (US \$ 1.000.000,00) en el ejercicio fiscal 2018 declarado, por lo que no es sujeto de esta contribución.

Los movimientos de la provisión para impuesto a la renta al 31 de diciembre fueron como sigue:

		2019	2018
Utilidad gravable	US\$	32,712	45,090
Impuesto causado		7,197	9,920
(=) Impuesto a la renta causado mayor al anticipo		7,197	9,920
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal		(18,550)	(16,812)
(-) Crédito tributario de años anteriores		(6,892)	-
Saldos al final del año (a favor del contribuyente)	US\$	<u>(18,245)</u>	<u>(6,892)</u>

8. OBLIGACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS – JUBILACION PATRONAL E INDEMNIZACIONES POR DESAHUCIO

AL 31 de diciembre del 2019, la Compañía contrató los servicios profesionales de un actuario calificado para determinar el valor presente de las reservas para pensiones de jubilación patronal e indemnizaciones por desahucio, cuyo movimiento es el siguiente:

		Jubilación patronal	Indemnización por desahucio	Total
Obligaciones por beneficios definidos al 31 de diciembre del 2017	US\$	-	-	-
Costo por servicios laborales		384	750	1.134
Costo financiero del período		30	57	87
Obligaciones por beneficios definidos al 31 de diciembre del 2018	US\$	<u>414</u>	<u>807</u>	<u>1.221</u>
Costo por servicios laborales		724	846	1.570
Costo financiero del período		32	62	94
Pérdida/ganancia actuarial		(336)	(250)	(586)
Efecto de reducciones y liquidaciones anticipadas		(30)	-	(30)
Obligaciones por beneficios definidos al 31 de diciembre del 2019	US\$	<u>804</u>	<u>1.465</u>	<u>2.269</u>

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2019

(En Dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

Tras la aprobación de la Ley Orgánica para la Reactivación de la Economía, Fortalecimiento de la Dolarización y Modernización de la Gestión Financiera (R.O. Suplemento 150 del 29 diciembre del 2017) que entró en vigencia el 1 de enero del 2018, se modificó el artículo no. 10 de la ley de Régimen Tributario Interno, referente a la deducibilidad de las provisiones de Desahucio y Pensiones Jubilares Patronales, constituyéndose el numeral 13 de la siguiente manera:

13. - "Los pagos efectuados por concepto de Desahucio y de pensiones jubilares patronales, conforme lo dispuesto en el Código de Trabajo que no provengan de provisiones declaradas en ejercicios fiscales anteriores como deducibles o no, para efectos de Impuesto a la Renta, sin perjuicio de la obligación del empleador de mantener fondos necesarios para el cumplimiento de su obligación de pago de la bonificación por desahucio y de jubilación patronal "

De igual modo, se modificó el Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno:

Reglamento para la Aplicación de la Ley Orgánica para la Reactivación de la Economía, Fortalecimiento de la Dolarización y Modernización de la Gestión Financiera (R.O.No.312 del 24 de agosto del 2018).

Se sustituyó el literal f del numeral 1 del Artículo 28 del Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno:

f) la Totalidad de los pagos efectuados por concepto de Desahucio y de Pensiones Jubilares Patronales, conforme lo dispuesto en el Código de Trabajo. A efecto de realizar los pagos por concepto de desahucio y Jubilación Patronal, obligatoriamente se deberán afectar las provisiones realizadas en años anteriores que hayan sido consideradas deducibles o no, y que no fueren utilizadas deberán reversarse contra ingresos gravados o no sujetos de impuestos a la renta en la misma proporción que hubieren sido deducibles o no".

El numeral 10 del artículo agregado después del artículo 28 del Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno:

10. - "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, sin embargo se reconocerá u impuesto diferido por este concepto, el cual podrá ser utilizado en el momento en el momento en que el 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".

Por lo tanto, se establece un beneficio tributario a través del reconocimiento de impuestos diferidos, bajo a correcta aplicación de la técnica contable, NIC 12 (IAS 12) (Impuesto a las Ganancias), accediendo a la deducción fiscal, una vez que se efectuó el pago de la obligación por desahucio y pensiones jubilares patronales.

Beneficios a Empleados

En el Ecuador la Jubilación Patronal y la Bonificación por Desahucio constituyen beneficios post empleos, puesto que son conceptos que perciben los trabajadores una vez que culmine la relación laboral, siempre que se cumpla lo establecido en el marco legal.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2019

(En Dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

Es así que todo trabajador que haya laborado de manera continua o interrumpidamente durante 25 años o más, con el mismo empleado, tiene derecho a recibir la jubilación patronal, ya como una pensión mensual vitalicia o fondo global.

Por otro lado, todo trabajador que se desvincula de la empresa y su tiempo de servicio, fue mayor a un año, recibirá una bonificación por desahucio equivalente al 25% de su última remuneración, multiplicada por el tiempo de servicios.

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

De acuerdo con el estudio actuarial contratado por la Compañía, el mismo que cubre a todos los empleados, el valor presente de la reserva matemática actuarial de jubilación patronal al 31 de diciembre del 2019 asciende a US\$804 y sus empleados no superan los 10 años de servicios, ya que la empresa recién inicio actividades en el año 2015, mientras que la provisión por desahucio al 31 de diciembre del 2019, alcanza un saldo de US\$1.465.

Según los registros contables de la compañía, las obligaciones por beneficios definidos por concepto de jubilación patronal e indemnizaciones por desahucio al 31 de diciembre del 2019 ascienden a US\$1,170 y US\$1,714, respectivamente; la cual excede la información contenida en el estudio actuarial, por US\$366 en el caso de la provisión de Jubilación Patronal y de U\$249 en el caso de la Provisión por Desahucio.

Los principales supuestos considerados en los estudios actuariales a la fecha de los estados financieros son los siguientes:

Tasa de descuento	8,21%
Tasa de incremento salarial C.P:	3,00%
Tasa de incremento salarial L.P:	1,50%
Tabla de rotación (promedio)	11,80%

9. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS

En el curso normal de sus operaciones, la Compañía está expuesta a diversos riesgos relacionados con los instrumentos financieros: riesgo de crédito, de liquidez, de capital, entre otros. Las políticas de administración de riesgos de la Compañía permiten identificar y analizar los riesgos, determinan su magnitud, proponen controles y medidas adecuadas, y su aplicación de manera efectiva.

Riesgo de crédito. - Se encuentra presente en el efectivo, en las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar. La naturaleza del efectivo y las cuentas por cobrar por créditos directos es de corto plazo, por lo que su importe en libros se aproxima a su valor razonable.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2019

(En Dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

En las cuentas por cobrar, se presenta cuando existe una alta probabilidad de que los clientes no cumplan con sus obligaciones contractuales.

Riesgo de liquidez. - La Administración de la Compañía es la responsable por la gestión de liquidez. La principal fuente de liquidez de la Compañía son sus flujos de efectivo provenientes de sus actividades comerciales. La Compañía monitorea su riesgo de liquidez usando una herramienta de planificación de liquidez recurrente. Esta herramienta considera el vencimiento de los activos financieros (Ej. Cuentas por cobrar, otros activos financieros) y los flujos de efectivo proyectados operacionales para un período de doce meses.

Riesgo de tipo de cambio. - La Compañía realiza la totalidad de sus operaciones en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica, moneda de curso legal en el país, consecuentemente, no se presentan efectos por variaciones de tipos de cambio en los estados financieros.

Riesgo de gestión de capital. - La Compañía administra de manera activa una base de capital para cubrir los riesgos inherentes en sus actividades. La adecuación del capital de la Compañía es monitoreada usando los ratios establecidos por la gerencia, entre otras medidas. Al 31 de diciembre de 2019, no han existido cambios en las actividades y políticas de manejo de capital en la Compañía.

Valor razonable de los instrumentos financieros. - La Administración de la Compañía considera que los valores en libros de los activos y pasivos financieros reconocidos al costo amortizado en los estados financieros se aproximan a su valor razonable.

10. OTRAS CUENTAS POR PAGAR LARGO PLAZO

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Cuentas por pagar relacionadas:			
Accionista	US\$	1.059.287	916.809
Otros		<u>1.172</u>	<u>637</u>
Total	US\$	<u><u>1.060.459</u></u>	<u><u>917.446</u></u>

Cuentas por pagar largo plazo a accionista corresponde a préstamos otorgados por el accionista Johnny Jordán, los mismos que fueron utilizados en la construcción de las bodegas de la compañía ubicadas en el Parque Industrial Inmaconsa. Los préstamos no generan intereses, ni tienen fecha de vencimiento.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2019

(En Dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

11. PATRIMONIO**CAPITAL SOCIAL.** - El capital social de la empresa está conformado de la siguiente manera:

No.	Accionistas	% Participación	Monto del Capital
1	Importadora Electric Jordán S. A. Importjordan	40,00%	US\$ 320
2	Johnny Clemente Jordán Galarza	40,00%	US\$ 320
3	Denexi Guiselle Jordán Mendoza	20,00%	US\$ 160
	Total	100,00%	US\$ 800

RESERVA LEGAL. - La Ley de Compañías requiere que por lo menos el 10% de la utilidad anual sea apropiado como reserva legal hasta que ésta, como mínimo alcance el 50% del capital social. Esta reserva no está disponible para el pago de dividendos en efectivo, pero puede ser capitalizada en su totalidad. La reserva legal no puede ser utilizada para cubrir pérdidas futuras o para aumentar el capital.

12. RESULTADOS ACUMULADOS.

Esta cuenta comprende los resultados acumulados ordinarios de cada ejercicio que no han sido capitalizados, apropiados en otras reservas o que no han sido distribuidos a los accionistas. Un resumen de los resultados acumulados es como sigue:

		2019	2018
Saldo inicial del año	US\$	41.253	11.026
Utilidad del ejercicio		23.552	30.227
Ganancia actuarial		(200)	-
Saldo al final del año	US\$	<u>64.605</u>	<u>41.253</u>

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2019

(En Dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

13. GASTOS DE ADMINISTRACION Y GENERALES

El siguiente es un resumen de los gastos de administración y generales al 31 de diciembre del 2019 y 2018:

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Sueldos y salarios	US\$	101,406	92,473
Depreciaciones		39,769	9,500
Mantenimiento y reparaciones		18,339	28,417
Beneficios sociales		17,924	16,814
Aporte al IESS		17,089	11,345
Gastos de viaje y de gestión		6,855	7,807
Arrendamientos		5,500	6,000
Otros gastos		1,904	939
Honorarios profesionales y dietas		1,820	812
Impuestos, contribuciones y otros		1,700	3,493
Jubilación patronal e indemnizaciones por desahucio		1,663	1,516
Suman	US\$	<u>213,969</u>	<u>179,116</u>

14. EVENTOS SUBSECUENTES

El 13 de marzo del 2020, el Presidente Lenin Moreno Garcés decretó emergencia sanitaria a nivel nacional, a través del Centro de Operaciones de Emergencias- COE, debido a la pandemia por coronavirus COVID-19, declarada por la Organización Mundial de la Salud. Una de las principales medidas que se tomaron para frenar el avance de contagios, fue la suspensión de actividades operativas en la mayoría de los sectores económicos del país, medidas que se mantienen hasta la presente fecha y que afectan la liquidez de la compañía y de la industria a nivel general.

Excepto por el asunto mencionado en el párrafo anterior, ningún evento significativo ocurrió con posterioridad al 31 de diciembre del 2019 y antes del 9 de abril del 2020, fecha de emisión de nuestro informe de Auditoría a los estados financieros de la Compañía.