

## **Notas a los Estados Financieros** **Años terminados al 31 de diciembre del 2017 y 2018** **(Expresado en US\$. Dólares)**

### **Principales Políticas Contables**

**a) Declaración de conformidad y presentación** Los estados financieros de transición de la Compañía han sido preparados de acuerdo a Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF.

**b) Bases de medición** Los estados financieros de la Compañía han sido preparados sobre la base del costo histórico.

**c) Moneda funcional y de presentación** Las partidas en los estados financieros de la Compañía se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad moneda funcional. Los estados financieros se expresan en dólares estadounidenses, que es la moneda funcional y la moneda de presentación de la Compañía. Las cifras incluidas en los estados financieros adjuntos están expresadas en dólares estadounidenses.

**d) Negocio en Marcha** Los principios contables parten del supuesto de la continuidad de las operaciones del ente contable, empresa en marcha, a menos que se indique todo lo contrario CREINECUADOR CIA. LTDA. es un ente con antecedentes de empresa en marcha, por el movimiento económico de sus operaciones y por el tiempo que dispone para seguir funcionando en el futuro de acuerdo a su constitución.

**e) Efectivo y equivalentes de efectivo** Incluye el efectivo, los depósitos en bancos e inversiones de corto plazo con vencimiento de hasta tres meses, menos sobregiros bancarios que se presentan en el pasivo corriente.

**f) Instrumentos Financieros** Los instrumentos financieros se definen como cualquier contrato que da lugar, simultáneamente, a un activo financiero en una empresa y a un pasivo financiero o a un instrumento de capital en otra empresa. Los principales activos y pasivos financieros presentados en el balance general son: efectivo y equivalente de efectivo, cuentas por cobrar y por pagar comerciales, cuentas por cobrar y por pagar a partes relacionadas, otras cuentas por cobrar y por pagar (excepto el impuesto a la renta), sobregiros y préstamos bancarios y obligaciones financieras.

Los instrumentos financieros se clasifican como activo, pasivo o instrumento de patrimonio según la sustancia del acuerdo contractual que les dio origen. Los intereses, las ganancias y las pérdidas generadas por un instrumento financiero clasificado como de pasivo, se registran como gastos o ingresos en el estado de pérdidas y ganancias. Los instrumentos financieros se compensan cuando la Compañía tiene el derecho legal de compensarlos y la Gerencia tiene la intención de cancelarlos sobre una base neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente

## ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS

La preparación de estados financieros requiere que la administración realice estimaciones y utilice supuestos que afectan los montos incluidos en estos estados financieros y sus notas relacionadas. Las estimaciones realizadas y supuestos utilizados por la Compañía se encuentran basadas en la experiencia histórica, cambios en la industria e información suministrada por fuentes externas calificadas. Sin embargo, los resultados finales podrían diferir de las estimaciones bajo ciertas condiciones.

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

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

### **(a) Deterioro de cuentas por cobrar**

La estimación para cuentas dudosas es determinada por la Gerencia de la Compañía, con base en la evaluación individualizada de la antigüedad de los saldos por cobrar y la posibilidad de recuperación de los mismos, teniendo como principal indicativo de duda su cobrabilidad, la existencia de saldos vencidos por más de 90 días. La provisión para cuentas dudosas se carga a los resultados integrales del año y las recuperaciones de cuentas provisionadas se acreditan a otros ingresos.

### **(b) Vida útil de las propiedades y equipos**

Los cambios en circunstancias, tales como avances tecnológicos, cambios en el uso planificado, podrían hacer que la vida útil fuera diferente de las estimaciones realizadas. Las estimaciones se basan principalmente en avalúos comerciales y proyecciones de uso futuro de los activos. La determinación de las vidas útiles se evalúa al cierre de cada año.

### **(c) Provisiones por beneficios a empleados a largo plazo**

Las hipótesis empleadas en el cálculo actuarial de Jubilación patronal y Desahucio, para lo cual utiliza estudios actuariales practicados por profesionales independientes.

### **(d) Impuesto a la renta diferido**

La Compañía ha realizado la estimación de sus impuestos diferidos considerando que todas las diferencias entre el valor en libros y la base tributaria de los activos y pasivos (fundamentalmente efectos de la adopción de las NIIF) se revertirán en el futuro.

**CREINECUADOR  
BALANCE GENERAL**

<b>ACTIVOS</b>	<b>NOTAS</b>	<b>SALDOS 31-12-2017</b>	<b>SALDOS 31-12-2018</b>
Activos Corrientes			
Efectivo y equivalentes	1	15622	21800
Cuentas por Cobrar	2	4636	2753
Activos por Impuestos Corrientes	3	87	496
<b>Total Activos Corrientes</b>		<b>20345</b>	<b>25049</b>
Activos No Corrientes			
Propiedad Planta y Equipo	4	1922	3412
Muebles y Enseres		2024	2024
Equipo de computo			1817
- Depreciaciones		-102	-429
<b>Total Activos No Corrientes</b>		<b>1922</b>	<b>3412</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>22266</b>	<b>28462</b>
<b>PASIVOS</b>			
Pasivos Corrientes			
Cuentas por pagar	5	2381	
Anticipos Cliente			1583
Otras Obligaciones Corrientes	6	345	826
Obligaciones laborales	7	9694	13745
<b>Total Pasivos Corrientes</b>		<b>12420</b>	<b>16154</b>
Pasivos No Corrientes			
Cuentas por pagar accionistas	8	2028	2028
<b>Total Pasivos No Corrientes</b>		<b>2028</b>	<b>2028</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>14448</b>	<b>18182</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital		403	403
Reservas		33	33
Resultados Acumulados		301	7382
Utilidad Del Ejercicio		7081	2460
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>7818</b>	<b>10278</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>22266</b>	<b>28460</b>

**CREINECUADOR  
RESULTADOS INTEGRALES**

<b>INGRESOS</b>	<b>NOTAS</b>	<b>SALDOS 31-12-2018</b>
Ingresos Actividades Ordinarias	9	116139
Ingresos Actividades No Ordinarias		228
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>116367</b>
<b>GASTOS</b>		
Adiministrativos	10	112249
No Operacionales		408
<b>Total Pasivos Corrientes</b>		<b>112657</b>
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>112657</b>
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>		<b>3710</b>

## NOTA 1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Incluye el efectivo, los depósitos en bancos e inversiones de corto plazo con vencimiento de hasta tres meses, valores en tránsito menos sobregiros bancarios que se presentan en el pasivo corriente.

NOTA 1		SALDOS 31-12-2017	SALDOS 31-12-2018
Activos Corrientes			
Banco Pichincha	1	15622	21800
<b>Total Activos Corrientes</b>		<b>15622</b>	<b>21800</b>

## Nota 2– ACTIVOS FINANCIEROS

**Clientes:** las cuentas por cobrar Clientes No Relacionados son las deudas adquiridas por los clientes en el transcurso del año,

Las cuentas por cobrar comerciales se registrarán contablemente a su valor nominal, neto de la estimación por deterioro de cuentas por cobrar. De esta forma, los deterioros de la cartera serán determinados solo con base de una evidencia objetiva de que la Compañía CREINECUADOR CIA. LTDA. no podrá recuperar el valor íntegro de las cuentas por cobrar de acuerdo con los términos originales establecidos.

La empresa no muestra cuentas por cobrar en el ejercicio fiscal 2018, puesto que los cobros se han realizado exitosamente, sin embargo se ha establecido las normas generales para la valoración de la provisión de cuentas por cobrar de la siguiente manera;

**Provisión de cuentas incobrables:** Esta provisión se realizó bajo un análisis de cobrabilidad de las mismas divididas en 5 grupos que van desde la A hasta la E, siendo la A clientes que realizaran el pago de sus facturas en una fecha próxima y la última de clientes que se consideran incobrables debido a su periodo de pago vencido que supera los 360 días, a cada una de las 5 variables se les ha asignado un porcentaje de provisión de la siguiente manera

A: del 1 al 5 % clientes que efectuaran su pago próximamente

B; del 6 al 15% vencidos hasta 180 días

C: del 16 al 30% vencidos hasta 360 días

D: del 31 al 99% vencidos más de 360 días

E: 100% cartera incobrable

Los criterios básicos para castigar los activos financieros contra la cuenta de estimación o provisión por deterioro, son los siguientes:

1) Agotamiento de la gestión de cobranza, incluyendo ejecución de garantías (en el caso de existir).

2) Dificultades financieras del deudor que evidencia la imposibilidad de hacer efectiva la

cobranza de la cuenta por cobrar.

3) Solicitud expresa de Gerencia General, respecto de la baja de la cuenta por cobrar con base en un informe detallado de las causales del reconocimiento de cartera incobrable.

En el caso de existencia de recuperos posteriores previamente eliminados de los estados financieros se deberá reconocer este ingreso como una partida del Estado de Resultados Integrales.

**Cuentas por Cobrar Relacionadas** La Compañía establece una provisión para pérdidas por deterioro de sus cuentas por cobrar relacionadas no comerciales cuando existe evidencia objetiva de que no será capaz de cobrar todos los importes que se le adeudan de acuerdo con los términos originales o cuando la gerencia considera que ha existido un vencimiento considerable, razón por la que se determina el valor de deterioro por el método del valor presente en base a la tasa referencial activa emitida por el Banco Central del Ecuador.

**Anticipos:** Anticipos pagados por comisiones a empleados relacionados con las ventas y anticipos entregados a proveedores por consumos y servicios varios.

#### **SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS**

Corresponde a los valores registrados en el activo pendientes de devengar, según los plazos establecidos por el proveedor

<b>NOTA 2</b>		<b>SALDOS</b>		
		<b>31-12-2017</b>	<b>31-12-2018</b>	
	Cuentas por Cobrar	2	4636	2753
	<b>Total</b>		<b>4636</b>	<b>2753</b>

#### **NOTA 3.- ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

**Retenciones por Ventas:** este rubro lo componen el crédito tributario de IVA de CREINECUADOR CIA. LTDA. , distribuida de la siguiente manera:

<b>NOTA 3</b>	<b>NOTAS</b>	<b>SALDOS</b>	
		<b>31-12-2017</b>	<b>31-12-2018</b>
	Credito tributario iva	87	126.33
	Retenciones Recibidas	0	370
	<b>Total</b>	<b>87</b>	<b>496</b>

## NOTA 6 - Propiedad, Planta y Equipo

Los inmuebles, maquinaria y equipo y vehículos se registran a su costo revaluado determinado sobre la base de valorizaciones realizadas por tasadores independientes, menos su depreciación acumulada.

Los desembolsos posteriores sólo se reconocen como costo adicional de ese activo únicamente cuando mejoran las condiciones del bien por encima de la evaluación normal del rendimiento hecho originalmente para el mismo. Los gastos de mantenimiento y reparación son cargados a los resultados cuando se incurren.

Los rangos de tiempo para cálculo de depreciación son como sigue:

	Rango de tiempo (años)		
Edificios	50 - 55	Herramientas	8 - 15
Maquinaria y Equipo	3 - 10	Muebles y Enseres	10
Vehículos	8 - 9	Equipos de Computación	3
Herramientas	8 - 15		

En el año 2018, no se ha realizado adquisición de activos fijos, pues la compañía se ha constituido en el ejercicio fiscal 2018, sin embargo se establecieron los parámetros de depreciación como se mencionó anteriormente

	SALDOS 31-12-2017	SALDOS 31-12-2018
<b>NOTA 4</b>		
Activos No Corrientes		
Propiedad Planta y Equipo	1922	3412
Muebles y Enseres	2024	2024
Equipo de computo		1817
- Depreciaciones	<u>-102</u>	<u>-429</u>
<b>Total Activos No Corrientes</b>	<b>1922</b>	<b>3412</b>

## NOTA 5 – CUENTAS POR PAGAR

Las cuentas por pagar se dividen en proveedores locales relacionados y no relacionados con la empresa CREINECUADOR CIA. LTDA.

	SALDOS 31-12-2017	SALDOS 31-12-2018
<b>NOTA 5</b>		
Cuentas por pagar	2381	
Anticipos Cliente		1583
<b>TOTAL</b>	<b>2381</b>	<b>1583</b>

## NOTA 6.- OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

**Obligaciones fiscales:** Esta cuenta refleja las obligaciones mensuales con la autoridad tributaria en IVA y Renta.

NOTA 6	SALDOS 31-12-2017	SALDOS 31-12-2018
Iva por pagar	345	785
Retenciones en la Fuente		41
<b>total</b>	<b>345</b>	<b>826</b>

## NOTA 7.- PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

**Provisiones de jubilación patronal y desahucio (no fondeados):** La Compañía tiene un plan de beneficio definido para jubilación patronal, normado por las leyes laborales ecuatorianas. Adicionalmente de acuerdo a las leyes vigentes, en los casos de terminación de la relación laboral por desahucio solicitado por el empleador o por el trabajador, el empleador bonificará al trabajador con el veinticinco por ciento del equivalente a la última remuneración mensual por cada uno de los años de servicios prestados a la misma empresa o empleador, este beneficio se denomina desahucio.

La Compañía determina anualmente la provisión para jubilación patronal y desahucio con base en estudios actuariales practicados por un profesional independiente y se reconocen con cargo a los gastos operativos del año aplicando el método de Costeo de Crédito Unitario Proyectado y representa el valor presente de las obligaciones a la fecha del estado de situación financiera, el cual es obtenido descontando los flujos de salida de efectivo a una tasa de 7.0% (2010: 6.5%) anual equivalente a la tasa promedio de los bonos de gobierno, publicada por el Banco Central del Ecuador que están denominados en la misma moneda en la que los beneficios serán pagados y que tienen términos que se aproximan a los términos de las obligaciones por pensiones hasta su vencimiento.

Las hipótesis actuariales incluyen variables como son, en adición a la tasa de descuento, tasa de mortalidad, edad, sexo, años de servicio, remuneraciones, incrementos futuros de remuneraciones, tasa de rotación, entre otras.

Las ganancias y pérdidas actuariales que surgen de los ajustes basados en la experiencia y cambios en los supuestos actuariales se cargan a resultados en el periodo en el que surgen.

Sin embargo al momento la compañía no cuenta con empleados, por lo que estas provisiones no han sido valoradas para el ejercicio fiscal 2018, pero se ha dejado establecido los parámetros para la valoración de provisiones

	<b>SALDOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>NOTA 7</b>	<b>31-12-2017</b>	<b>31-12-2018</b>
Sueldos Por Pagar	7449	6503
Décimo Tercer Sueldo	335	585.89
Décimo Cuarto Sueldo	781	965.1
Vacaciones	168	3515.37
15% Utilidades		556.57
<b>Total Pasivos laborales</b>	<b>8734</b>	<b>12126</b>
less por pagar	960	1519
Fondos de reserva por pagar		101
<b>Total Pasivos IESS</b>	<b>960</b>	<b>1620</b>
<b>Total pasivos</b>	<b>9694</b>	<b>13746</b>

#### NOTA 8

**Obligaciones a largo plazo:** Corresponde a las obligaciones que mantiene la compañía con los accionistas

	<b>SALDOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>NOTA 8</b>	<b>31-12-2017</b>	<b>31-12-2018</b>
Pasivos No Corrientes		
Cuentas por pagar accionistas	2028	2028
<b>Total Pasivos No Corrientes</b>	<b>2028</b>	<b>2028</b>

#### NOTA 9.- INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

Estos ingresos fueron generados por las actividades normales de la empresa en el año 2018

<b>NOTA 9</b>	<b>SALDOS</b>
	<b>31-12-2018</b>
Ingresos Actividades Ordinarias	
Servicios Prestados	97819
Exportacion Servicios	18320
Ingresos No operacionales	
Intereses Ganados	227.5
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>116367</b>

## NOTA 10 GASTOS Y EGRESOS NO OPERACIONALES

NOTA 10		SALDOS 31-12-2018
Administrativos	112249	
Empleados		97983
Honorarios		1990
Mantenimiento		439
Arriendo		3801
Combustibles		100
Certificados		5560
Suministros		554
Otros		1583
Cursos y Capacitación		240
Financieros	407.5	
Comisiones Bancarias		407.5
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>112657</b>

## NOTA 11 - Patrimonio de los Accionistas

**Capital Social** - Actualmente el capital se compone de cuatrocientos tres dólares de los Estados Unidos de América, dividido en cuatrocientas tres acciones ordinarias de un dólar de valor nominativo cada una.

**Reserva Legal** - La Ley de Compañías requiere que un 10% de la utilidad anual sea el apropiado como reserva legal, hasta que ésta reserva alcance como mínimo el 50% del capital social. Esta reserva no es disponible para el pago de dividendos en efectivo, excepto en el caso de liquidación de la Compañía, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas futuras o para aumentar el capital.

**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 acreedor podrá ser utilizado para compensar pérdidas acumuladas. Este saldo no es disponible para el pago de dividendos y no podrá ser capitalizado. Los trabajadores no tendrán derecho a una participación sobre este saldo y podrá ser devuelta en el caso de liquidación de la compañía.



**Ing. Daniela Becerra Becerra**  
**1721745568001**  
**CONTADORA GENERAL**