

Nota 1 Constitución y operaciones

BEE SAVINGS INC., fue constituida en la ciudad de Panamá – República de Panamá, mediante escritura pública del 23 de agosto de 1996 ante el Notario Público Décimo e inscrita en el Registro Mercantil el 26 de agosto de ese año. El plazo de duración de la Compañía es perpetuo. Con fecha 03 de octubre de 2016 se establece una sucursal en la ciudad de Quito Ecuador.

La Compañía tiene por objeto social el ejercicio de toda clase de actividades Comprar, vender, transferir, disponer, negociar, financiar, permutar, poseer, administrar, dar o tomar en comisión, hipoteca, prenda, arrendamiento, uso, usufructo, anticresis, o fideicomiso de toda clase de bienes, sean muebles o inmuebles, acciones o derechos.

Nota 2 Bases de presentación y Preparación de Estados Financieros

Los Estados Financieros han sido preparados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para Pymes.

2.1 Base de medición

Los estados financieros de la Compañía se registran sobre la base del costo histórico. El costo histórico está basado generalmente en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de bienes y servicios.

2.2 Moneda funcional y de presentación

La unidad monetaria utilizada por la Compañía para las cuentas de los Estados Financieros y sus notas es el dólar de los Estados Unidos de América, siendo la moneda funcional y de presentación en el Ecuador.

2.3 Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros de conformidad con NIIF para Pymes, requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Debido a la subjetividad inherente en este proceso contable, los resultados reales pueden diferir de los montos estimados por la Administración de la Compañía.

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 circunstancias.

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 estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Los resultados de las revisiones de las estimaciones contables son reconocidos en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

2.4 Declaración de Cumplimiento

La posición financiera, el resultado de las operaciones, y los flujos de efectivo se presentan de acuerdo con normas internacionales de información financiera (NIIF para Pymes). Estas normas han sido adoptadas en el Ecuador por la Superintendencia de Compañías.

2.5 Periodo económico

El periodo económico de la Compañía para emitir los Estados Financieros corresponde entre el 1 de enero y 31 de diciembre.

Nota 3 Resumen de las principales políticas contables

Las políticas de contabilidad más importantes se detallan a continuación:

3.1 Efectivo y equivalentes de efectivo

La Compañía considera como efectivo y equivalentes de efectivo a los saldos caja y bancos sin restricciones.

En el Estado de Situación Financiera, los sobregiros, de existir, se clasifican como obligaciones con instituciones en el "Pasivo Corriente".

3.2 Activos y Pasivos Financieros.- La compañía clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías:

3.2.1 Cuentas y Documentos por cobrar comerciales

Las cuentas por cobrar se registran al costo de transacción. Las partidas por cobrar son activos financieros no derivados cuyos cobros son fijos o determinables, que no se negocian en un mercado activo.

Estimación o Deterioro para cuentas por cobrar de dudoso cobro

La estimación de cuentas de difícil cobro se revisa y actualiza de acuerdo con el análisis de morosidad según la antigüedad de cada grupo de deudores y sus probabilidades de cobro.

3.2.2 Pasivos Financieros

Corresponde a las obligaciones de corto y largo plazo, utilizadas para el financiamiento de las operaciones de la compañía durante el período. Principalmente se encuentra registrada la cuenta por pagar a proveedores no relacionados, obligaciones tributarias.

3.3 Propiedad de inversión

Las propiedades de inversión se contabilizan a costo histórico. Su depreciación se calcula usando el método lineal. La vida útil asignada originalmente a las propiedades de inversión considera un total de 20 años.

3.4 Provisiones

La Compañía considera que las provisiones se reconocen cuando:

- La Compañía tiene una obligación futura, ya sea legal o implícita, como resultado de sucesos presentes;

- Es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación;
- El importe se ha estimado de forma fiable.

Las provisiones son evaluadas periódicamente y se cuantifican teniendo en consideración la mejor información disponible a la fecha de cada cierre de los estados financieros.

3.5 Impuesto a la renta corriente

El cargo por impuesto a la renta corriente se calcula mediante la tasa de impuestos aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del año en que se devenga con base en el impuesto por pagar exigible.

La tarifa de impuesto a la renta corriente al 31 de diciembre de 2018 y 2017, es del 25% y 22% respectivamente, si el valor de las utilidades que se reinviertan en el país se destinan a la adquisición de maquinarias nuevas y equipos nuevos que se utilicen para su actividad productiva, la tarifa tendrá una reducción de diez puntos porcentuales. Al 31 de diciembre de 2018, la tarifa será del 28% cuando la sociedad tenga accionistas, socios, partícipes, constituyentes, beneficiarios o similares residentes o establecidos en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición con una participación directa o indirecta, individual o conjunta, igual o superior al 50% del capital social o de aquel que corresponda a la naturaleza de la sociedad. Cuando la mencionada participación de paraísos fiscales o regímenes de menor imposición sea inferior al 50%, la tarifa de 28% aplicará sobre la proporción de la base imponible que corresponda a dicha participación, de acuerdo a lo indicado en el reglamento.

3.6 Reconocimiento de ingresos

Los ingresos por servicios son reconocidos en el estado de resultados cuando se realizan.

Los ingresos comprenden el valor justo del monto recibido o por cobrar por la prestación de servicios en el curso ordinario de las actividades de la Compañía. El ingreso se expone neto de los adicionales por impuestos, devoluciones y descuentos.

Los ingresos son reconocidos en la medida en que es probable que los beneficios económicos fluyan hacia la compañía, puedan ser medidos con fiabilidad y cuando la compañía hace la entrega de sus productos al comprador y, en consecuencia transfiere los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de esos bienes y no mantienen el derecho a disponer de ellos, ni a mantener un control sobre los mismos.

3.7 Reconocimiento de los Costos y gastos

Los costos y gastos son reconocidos en el estado de resultados en el momento en que se incurren, por el método de devengado.

Nota 4 Efectivo y equivalentes de efectivo

Un detalle de la composición de la cuenta, se presenta a continuación, en dólares de los Estados Unidos de América:

Descripción		2018	2017
Bancos	US\$	72.229,03	31.250,74
Total		72.229,03	31.250,74

Nota 5 Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar

Su principal composición se presenta en el siguiente detalle, en dólares de los Estados Unidos de América:

Descripción	2018	2017
Clientes		
Cliente Falconi Puig Abogados	US\$ 0,00	12.129,73
Subtotal	0,00	12.129,73
Otras Cuentas por Cobrar		
Otros	US\$ 3.069,64	2.500,00
Subtotal	3.069,64	2.500,00
Total	3.069,64	14.629,73

Nota 6 Inversiones

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el detalle de los componentes del inventario, en dólares de los Estados Unidos de América:

Descripción	2018	2017
Banco Pichincha No. 37041990	US\$ - (I)	63.373,33
Banco Pichincha No. 37041991	- (II)	10.562,23
Banco Pichincha No. 37050278	- (III)	50.000,00
Banco Pichincha No. 37054321	- (IV)	50.000,00
Banco Pichincha No. 37057446	- (V)	50.000,00
Banco Pichincha No. 37060327	- (VI)	50.000,00
Banco Pichincha No. 37077616	(VII) 50.000,00	-
Banco Pichincha No. 37071773	(VIII) 50.000,00	-
Banco Pichincha No. 37074963	(IX) 50.000,00	-
Total	150.000,00	273.935,56

- I. Inversión renovada el 1 de diciembre del 2017 que vence el 06 de diciembre de 2018 con un capital de 63.373.33. Banco del Pichincha.
- II. Inversión renovada el 1 de diciembre del 2017 que vence el 06 de diciembre de 2018 con un capital de 10.562.22. Banco del Pichincha.
- III. Inversión realizada el 27 de abril del 2017 que vence el 02 de mayo de 2018 con un capital de 50.000. Banco del Pichincha.
- IV. inversión realizada el 07 de julio del 2017 que vence el 09 de julio de 2018 con un capital de 50.000. Banco del Pichincha.
- V. Inversión realizada el 08 de septiembre del 2017 que vence el 10 de septiembre de 2018 con un capital de 50.000. Banco del Pichincha.
- VI. Inversión realizada el 06 de noviembre del 2017 que vence el 07 de noviembre de 2018 con un capital de 50.000. Banco del Pichincha.
- VII. Inversión realizada el 07 de noviembre del 2018 que vence el 08 de noviembre de 2019 con un capital de 50.000. Banco del Pichincha.
- VIII. Inversión realizada el 09 de julio del 2018 que vence el 11 de julio de 2019 con un capital de 50.000. Banco del Pichincha.

IX. Inversión realizada el 10 de septiembre del 2018 que vence el 12 de septiembre de 2019 con un capital de 50.000. Banco del Pichincha.

Nota 7 Activos por impuestos Corrientes

Su principal composición se presenta en el siguiente detalle, en dólares de los Estados Unidos de América:

<u>Descripción</u>		<u>2018</u>	<u>2017</u>
Retenciones en la Fuente	US\$	12.667,68	9.642,88
Anticipo de Impuesto a la Renta		3.922,66	4.326,60
Total		<u>16.590,34</u>	<u>13.969,48</u>

Nota 8 Propiedad de Inversión

Al 31 de diciembre de 2018, en propiedad planta y equipo consta lo siguiente:

<u>Descripción</u>	<u>Saldo al</u> <u>31/12/2017</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Saldo al</u> <u>31/12/2018</u>
Costos:	US\$		
Edificios	795.244,13	-	795.244,13
Total costos	<u>795.244,13</u>	<u>-</u>	<u>795.244,13</u>
Depreciación acumulada:			
Edificios	(79.524,42)	(39.762,24)	(119.286,66)
Total depreciación acumulada	<u>(79.524,42)</u>	<u>(39.762,24)</u>	<u>(119.286,66)</u>
Total	<u>715.719,71</u>		<u>675.957,47</u>

Nota 9 Pasivo por Impuestos Corrientes

Se refiere al siguiente detalle:

<u>Descripción</u>		<u>2018</u>	<u>2017</u>
Iva por pagar	US\$	1.583,43	456,77
Liquidación por pagar retenciones		-	18.512,60
Total		<u>1.583,43</u>	<u>18.969,37</u>

Nota 10 Dividendos por pagar

Al 31 de diciembre de 2018, el total de dividendos ha sido cancelado, y no existe saldo por pagar.

Con fecha 18 de diciembre de 2017, se decide repartir dividendos de las utilidades generadas el año 2016, para lo que se procede a emitir el comprobante de retención por el valor de 18.512,60 a nombre del Dr. Miguel Falconi Puig en calidad de usufructuario del totalidad de las

acciones y se procede a acreditar en cuenta el valor de USD 120.331,89 como dividendos por pagar que se cancelarán de acuerdo a la liquidez de efectivo de la compañía.

Nota 11 Capital asignado

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el capital asignado a la sucursal asciende a US\$ 797.744,13.

Nota 12 Ingresos

Los ingresos corresponden a la integración de las siguientes cuentas, en dólares de los Estados Unidos de América:

Descripción		2018	2017
Venta Servicios	US\$	158.346,24	152.256,00
Total		158.346,24	152.256,00

Nota 13 Costos

En los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, los costos de los servicios prestados, se componen de la siguiente manera, en dólares de los Estados Unidos de América:

Descripción		2018	2017
Depreciación Edificio	US\$	39.762,24	39.762,21
Total		39.762,24	39.762,21

Nota 14 Gastos de administración y ventas

En los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, los gastos de administración y ventas, se componen de la siguiente manera, en dólares de los Estados Unidos de América:

Descripción		2018	2017
Honorarios comisiones y dietas	US\$	2.400,00	-
Mantenimiento y reparaciones		1.600,00	-
Impuestos, Contribuciones y Otros		11.716,59	3.929,72
Comisiones Bancarias		58,91	39,80
Total		15.775,50	3.969,52

Nota 15 Otros Ingresos

En los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, los otros ingresos se componen de la siguiente manera:

Descripción		2018	2017
Intereses ganados	US\$	15.710,42	3.935,56
Total		15.710,42	3.935,56

Nota 16 Impuesto a la renta corriente

De acuerdo con la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento, la Compañía presenta su declaración del impuesto por el período de doce meses que termina el 31 de diciembre de cada año.

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, la Compañía calculó y registró la provisión para Impuesto a la Renta a la tasa del 25% y 22% respectivamente, bajo el supuesto de que no reinvertiría las utilidades.

A partir del ejercicio fiscal 2010 entró en vigor la norma que exige el pago de un "anticipo mínimo de Impuesto a la Renta", cuyo valor es calculado en función de las cifras reportadas el año anterior sobre el 0.2% del patrimonio total, 0.2% de los costos y gastos deducibles (excepto los gastos no deducibles, remuneraciones, IESS), 0.4% de los ingresos gravados y 0.4% del activo total (excepto las cuentas por cobrar no relacionadas, terrenos actividad agrícola, terrenos en construcciones de interés social, reavalúo de activos, compra de nuevos activos productivos).

La referida norma estableció que en caso de que el Impuesto a la Renta causado sea menor que el monto del anticipo mínimo, este último se convertirá en Impuesto a la Renta definitivo, a menos que el contribuyente solicite al Servicio de Rentas Internas su devolución, lo cual podría ser aplicable, de acuerdo con la norma que rige la devolución de este anticipo.

La determinación del Impuesto a la Renta se lo realiza de acuerdo a lo estipulado en el artículo 46 del Reglamento para la aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta la Compañía presenta su declaración del impuesto por el período de doce meses que termina el 31 de diciembre de cada año.

El impuesto sobre la renta se determina de la siguiente manera:

Descripción		2018	2017
Utilidad del Ejercicio	US\$	118.518,92	112.459,83
(-) Participación Trabajadores		-	-
Utilidad Antes de IR		118.518,92	112.459,83
(+) Gastos No Deducibles		-	-
(-) Otras rentas exentas y no gravadas		15.710,40	3.935,56
(-) Deducciones Trabajadores con Discapacidad		-	-
Utilidad Gravable		102.808,52	108.524,27
Impuesto a la Renta Causado			
Tarifa del 25% sobre no reinversión (paraísos fiscales)		25.702,13	27.131,07
		25.702,13	27.131,07
Anticipo determinado correspondiente al ejercicio			
(-) fiscal declarado		3.922,66	6.805,65
Impuesto a la renta causado mayor al anticipo determinado		21.779,47	20.325,42
(+) Saldo del anticipo pendiente de pago		-	2.479,04
(-) Retenciones en la fuente recibidas		12.667,68	9.642,88
Crédito tributario generado por impuesto a la salida de divisas		-	-
(-) divisas		-	-
Impuesto a la renta por pagar (saldo a favor del contribuyente)		9.111,79	13.161,58

Nota 17 Partes Relacionadas

Durante el año 2018 y 2017, la compañía ha realizado transacciones con las siguientes partes relacionadas:

Descripción		2018	2017
Servicios de Arriendo	US\$	158.346,24	152.256,00
Total		158.346,24	152.256,00

Nota 18 Administración de Riesgos

La gerencia administrativa y financiera es la responsable de monitorear constantemente los factores de riesgo más relevantes para la empresa, en base a una metodología de evaluación continua. La empresa administra una serie de procedimientos y políticas desarrolladas para disminuir su exposición al riesgo frente a variaciones de inflación.

Factor de Riesgo Financiero.- En el curso normal de sus negocios y actividades de financiamiento, la compañía está expuesta a diversos riesgos financieros que pueden afectar de manera significativa el valor económico de sus flujos y activos y, en consecuencia, sus resultados. Las políticas de administración de riesgos son aprobadas y revisadas periódicamente por la Administración.

Riesgo de Mercado.- Es la posibilidad de que la fluctuación de variables de mercado tales como tasas de interés, tipo de cambio, precios de productos, etc., produzcan pérdidas económicas debido a la desvalorización de flujos o activos o a la valorización de pasivos, debido a la nominación o indexación de estos a dichas variables.

Riesgos de investigación y desarrollo: La compañía no se encuentra expuesta a este tipo de riesgos.

Riesgos cambiarios: La compañía no asume riesgos cambiarios.

Riesgos de tasas de interés: El riesgo de tasa de interés surge de su endeudamiento de largo plazo.

Riesgo de Liquidez: La liquidez de la compañía es manejada por la administración, la principal fuente de liquidez en la situación actual de la empresa, corresponde a los Flujos obtenidos del normal funcionamiento de sus operaciones.

Nota 19 Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa

Hasta la fecha de la emisión de estos estados financieros no se han presentado eventos que se conozca, en la opinión de la Administración de la Compañía, puedan afectar la marcha de la compañía o puedan tener un efecto significativo sobre los estados financieros, que no se haya revelado en los mismos.


Dr. Miguel Falconi Puig
REPRESENTANTE LEGAL


Ing. Erika Guillén
CONTADOR GENERAL