

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 periodo. 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 2019 y 2018, es del 25%, 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 2019, 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	2019	2018
Bancos	137,874.90	72,229.03
Total	US \$ 137,874.90	72,229.03

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	2019	2018
Otras Cuentas por Cobrar	27.44	3,069.64
Intereses por cobrar (I)	4,411.25	-
Total	US \$ 4,438.69	3,069.64

- I. Corresponde a la provisión proporcional de intereses de las pólizas que se detallan en la Nota 6. El cálculo es como sigue:

No. póliza	Valor del Capital	plazo	fecha de renovación	Tasa anual	Plazo proporc.	Provisión al 31-12-2019
C104020	75,000.00	361 días	06-jul-20	7.50%	109 días	2,656.25
C104890	50,000.00	361 días	07-sep-20	7.80%	53 días	1,180.83
C105651	50,000.00	361 días	04-nov-20	7.80%	170 días	574.17
Total	US \$ 175,000.00					4,411.25

Nota 6 Inversiones

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el detalle de los componentes del inventario, en dólares de los Estados Unidos de América:

Descripción	2019	2018
Banco Pichincha No. 37077616		50,000.00
Banco Pichincha No. 37071773		50,000.00
Banco Pichincha No. 37074963		50,000.00
Banco Pichincha No. C104020 (II)	75,000.00	
Banco Pichincha No. C104890 (III)	50,000.00	
Banco Pichincha No. C105651 (IV)	50,000.00	
Total	US \$ 175,000.00	150,000.00

- II. Inversión realizada el 11 de julio del 2019 que vence el 06 de julio del 2020 con un capital de 75.000. Banco del Pichincha.
- III. Inversión realizada el 12 de septiembre del 2019 que vence el 07 de septiembre del 2020 con un capital de 50.000. Banco del Pichincha.
- IV. Inversión realizada el 08 de noviembre del 2019 que vence el 04 de noviembre de 2020 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:

Descripción	2019	2018
Retenciones en la Fuente	13,174.44	12,667.68
Anticipo de Impuesto a la Renta	183.40	3,922.66
Total	US \$ 13,357.84	16,590.34

Nota 8 Propiedad de Inversión

Al 31 de diciembre de 2019, en propiedad planta y equipo consta lo siguiente:

Descripción	Saldo al 31-12-2018	Adiciones	Saldo al 31-12-2019
Costos:			
Edificios	795,244.13	-	795,244.13
Total Costos	US \$ 795,244.13		795,244.13
Depreciación acumulada:			
Edificios	-119,286.66	-39,762.24	-159,048.90
Total Depreciación acumulada	US \$ -119,286.66	-39,762.24	-159,048.90
Total	US \$ 675,957.47		636,195.23

Nota 9 Pasivo por Impuestos Corrientes

Se refiere al siguiente detalle:

Descripción	2019	2018
Iva por Pagar	1,646.51	1,583.43
Total	US \$ 1,646.51	1,583.43

Nota 10 Dividendos por pagar

Al 31 de diciembre de 2019, el total de dividendos ha sido cancelado, y no existe saldo por pagar.

Con fecha 20 de junio de 2019, se decide repartir dividendos de las utilidades generadas el año 2018, para lo que se procede a emitir el comprobante de retención por el valor de US \$ 3.322,25

a nombre del Dr. Miguel Falconi Puig en calidad de usufructuario del totalidad de las acciones y se procede a emitir el cheque No. 32 por el valor de USD 26.677,95 el 25 de junio del 2019.

Con fecha 15 de agosto de 2019, entregar otra parte de los dividendos por las utilidades generadas en el año 2018, para lo cual se procede al emitir el comprobante de retención por el valor de USD\$ 2.215,30 a nombre del Dr. Miguel Falconi Puig en calidad de usufructuario del totalidad de las acciones y se procede a emitir el cheque No. 33 por el valor de USD 17.784,70 el 19 de agosto del 2019.

En esta acta, se resuelve dejar el saldo de USD\$ 42.816,79 en la empresa para libre disposición de la Compañía, bien sea para la adquisición de activos o futura capitalización, según se lo resuelva en la próxima junta de Directores.

Nota 11 Capital asignado

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, 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	2019	2018
Venta Servicios	164,680.08	158,346.24
Total	US \$ 164,680.08	158,346.24

Nota 13 Costos

En los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, los costos de los servicios prestados, se componen de la siguiente manera, en dólares de los Estados Unidos de América:

Descripción	2019	2018
Depreciación del Edificio	39,762.24	39,762.24
Total	US \$ 39,762.24	39,762.24

Nota 14 Gastos de administración y ventas

En los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, los gastos de administración y ventas, se componen de la siguiente manera, en dólares de los Estados Unidos de América:

Descripción	2019	2018
Honorarios, comisiones y dietas	1,872.00	2,400.00
Mantenimiento y reparaciones	-	1,600.00
Impuestos, Contribuciones u Otros	9,803.22	11,716.69
Comisiones Bancarias	9.77	58.91
Otros Gastos	22.06	-
Total	US \$ 11,707.05	15,775.60

Nota 15 Otros Ingresos

En los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, los otros ingresos se componen de la siguiente manera:

Descripción	2019	2018
Intereses Ganados	11,448.44	15,710.42
Total	US \$ 11,448.44	15,710.42

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 2019 y 2018, la Compañía calculó y registró la provisión para Impuesto a la Renta a la tasa del 25%, 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:

BEE SAVINGS INC.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2019
Expresadas USD \$ dólares de los Estados Unidos de América

Descripción	2019	2018
Utilidad del Ejercicio	124,659.23	118,518.92
(-) Participación Trabajadores	-	-
Utilidad Antes de IR	124,659.23	118,518.92
(+) Gastos No Deducibles	-	-
(-) Otras rentas exentas y no gravadas	11,448.44	15,710.40
(-) Deducciones Trabajadores con Discapacidad	-	-
Utilidad Grable	113,210.79	102,808.52
Impuesto a la Renta Causado		
Tarifa del 25% sobre no reinversión paraísos fiscales	28,302.70	25,702.13
Anticipo determinado correspondiente al ejercicio		
(-) fiscal declarado	183.40	3,922.66
Impuesto a la renta causado mayor al anticipo determinado	28,119.30	21,779.47
(+) Saldo del anticipo pendiente de pago	-	-
(-) Retenciones en la fuente recibidas	13,174.44	12,667.68
Crédito tributario generado por impuesto a la salida de		
(-) divisas	-	-
Impuesto a la renta por pagar (saldo a favor del contribuyente)	US \$ 14,944.86	9,111.79

Nota 17 Partes Relacionadas

Durante el año 2019 y 2018, la compañía ha realizado transacciones con las siguientes partes relacionadas:

Descripción	2019	2018
Servicios de Arriendo	164,680.08	158,346.20
Total	US \$ 164,680.08	158,346.20

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 período 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