

PROVEDATOS DEL ECUADOR S.A.

POLITICAS CONTABLES Y NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2019

1. Información General

Provedatos del Ecuador S. A., está constituida en Ecuador y su alcance empresarial es desarrollar aplicaciones de software de gestión empresarial, comercializar y brindar soporte post venta.

Al 31 de diciembre del 2019, el personal total de la compañía fue de 36 trabajadores distribuidos en las diferentes áreas de la empresa.

A continuación, describo las principales notas a la presentación de los Estados Financieros del 2019.

2. Base de Elaboración

Estos Estados Financieros se han elaborado de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. Están presentados en dólares, que es la moneda vigente del Ecuador. La presentación de los Estados Financieros de acuerdo con la NIIF para las PYMES exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos. Las políticas contables más importantes de Provedatos se establecen en la nota 3. En algunos casos, es necesario emplear estimaciones y otros juicios profesionales para aplicar las políticas contables de la empresa

3. Políticas Contables

Efectivo y equivalentes del Efectivo

Dentro de este se considera todas las cuentas corrientes y de ahorros de la empresa así como las cajas que se manejen en la misma. También las inversiones en bancos a corto plazo (menores a 90 días) si una inversión es mayor de ese tiempo se la consideran como inversión a largo plazo.

Inversiones

Las inversiones se contabilizan al costo menos cualquier pérdida o ganancia de las mismas, pero tomando en cuenta el juicio contable para que no perjudique los resultados de la empresa en general.

Reconocimiento de ingreso de actividades ordinarias

El ingreso de actividades ordinarias procedente de la venta de bienes se reconoce cuando se entregan los bienes y ha cambiado su propiedad y los ingresos de actividades ordinarias provenientes de la prestación de servicios se reconocen al momento de ejecutar el mismo y tenga un costo asociado.

Impuesto a la Renta

El gasto por impuesto a la renta es la suma del impuesto corriente por pagar y del impuesto diferido. El impuesto corriente por pagar está basado en la ganancia fiscal del año. El impuesto diferido se reconoce a

partir de las diferencias entre los importes en libros de los activos y pasivos en los estados financieros y sus bases fiscales correspondientes (conocidas como diferencias temporarias).

El impuesto diferido se calcula según las tasas impositivas que se espera aplicar a la ganancia (pérdida) fiscal de los periodos en los que la gerencia espera realizar el activo por impuestos diferidos o cancelar el pasivo por impuestos diferidos, sobre la base de las tasas impositivas que hayan sido aprobadas o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado al final del periodo sobre el que se informa.

Propiedades, planta y equipo

Las partidas de propiedades, planta y equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada.

Activos intangibles

Los activos intangibles son programas informáticos adquiridos que se expresan al costo menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas. Se amortizan a lo largo de la vida estimada de cinco años empleando el método lineal.

Deterioro del valor de los activos

En cada fecha sobre la que se informa, se revisan las propiedades, planta y equipo, activos financieros para determinar si existen indicios de que tales activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor.

El objetivo de esta Norma consiste en establecer los principios para el reconocimiento y valoración de los activos financieros, los pasivos financieros y de algunos contratos de compra o venta de elementos no financieros. Las disposiciones para la presentación de información sobre los instrumentos financieros figuran en la NIC 32 Instrumentos financieros: Presentación. Las disposiciones relativas a la información a revelar sobre instrumentos financieros están en la NIIF 7 Instrumentos financieros: Información a revelar.

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Provedatos maneja una política de ventas a contado con plazo de 30 días de pago por ende no se considera la misma como ventas a crédito.

Otras cuentas por cobrar están relacionadas a préstamos y anticipos de empleados.

Cuentas comerciales por pagar

Las cuentas comerciales por pagar son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses.

Sobregiros y préstamos bancarios

Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se incluyen en los costos financieros.

Beneficios a los empleados: pagos por largos periodos de servicio

Se realiza la provisión de Jubilación de acuerdo a la NIC 19 de Beneficios a Empleados

ACTIVOS

4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO.

La empresa maneja la cuenta corriente del banco pichincha para todas sus operaciones de cobros y pagos y su saldo contable al final del año 2019 en efectivo y sus equivalentes es de \$ 52251.90, distribuidos en las cuentas bancarias siguientes: corriente pichincha, pacífico y Rumiñahui y en cuentas de ahorros así como las cajas chicas.

CAJAS	112.02	CAJA CHICA	40.00	1,903.51	1,935.38	8.13
CAJAS	112.03	CAJA CHICA	40.00	1,236.13	1,255.13	21.00
BANCOS	113.02	BANCO PICH	73,891.51	1,181,962.86	1,206,959.54	48,894.83
BANCOS	113.03	BANCO DEL P	1,293.32	20,382.33	20,421.32	1,254.33
BANCOS	113.04	BANCO RUM	1,463.85	3,000.00	3,194.44	1,269.41
CTAS.DE AHC	114.01	BCO.PICHINC	1,229.06	4,004.14	5,033.36	199.84
CTAS.DE AHC	114.02	BCO.PICHINC	0.00	0.14	0.14	-
CTAS.DE AHC	114.03	BANCO RUM	4,014.42	4,980.35	8,390.41	604.36

ACTIVOS FINANCIEROS

La cartera vigente de cobro al 31 de diciembre es de \$ 270104.70, se realiza un reconocimiento de provisión de cuentas incobrables del año por \$ 125.09 de acuerdo a la NIIF para pymes (NIC 39, NIC37, NIC 8 y secc. 10, secc. 21, secc. 11) se envía al gasto deducible toda la provisión del año ya q no sobrepasa el límite permitido de acuerdo a la LRTI art. 10 numeral 1 y RALRTI artículo 28 numeral 3., ya que hay una pérdida de flujo del activo por cxc de más de 180 días. Financieramente se reversó algunas provisiones realizadas en el 2016 y 2017 y 2018 porque se provisionó al 100% pero las mismas sí pudieron ser recuperadas o se realizaron las respectivas notas de crédito a las facturas en el año 2019 por ende se hizo la reversión como un ingreso. Se mantiene deudas por cobrar al SRI (crédito tributario en renta) misma que no se solicita devolución, más bien se la cruzó con el impuesto a la renta causada y quedó un saldo, el mismo que se utilizará en el 2020 y si sobra entonces se procederá a realizar el proceso de devolución ya que este saldo solo se podría mantener por un año más de acuerdo a la legislación tributaria del Ecuador. El valor total es de \$ 10447.83 y no corriente de \$ 12522.32

Se tiene una provisión acumulada de cuentas incobrables de \$ 9556, misma que se será utilizada al momento de dar de bajas cuentas o cuando éstas si se puedan cobrar se revertirá el asiento de ajuste realizado.

Y se tiene cuentas por cobrar corrientes a empleados por consumos de almuerzos, tarjetas empresariales y varios convenios en favor del empleado que se les descuenta mensualmente en la nómina y de igual manera préstamos concedidos a mediano plazo por \$ 1667.85

5. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

La empresa cuenta con muebles y enseres, equipo de computación propias del giro del negocio que se van depreciando de acuerdo a la vida útil del activo y dentro de la deducibilidad de los porcentajes establecidos por la ley fiscal, estos activos fijos no tienen una depreciación acelerada, por ende la política contable de depreciación de propiedad planta y equipo se rige a lo establecido en el marco fiscal.

TOTAL ... PASIVAS	2019	2018	2017	2016
TOTAL ... PASIVO DE COMPROMISO	24.000,00	2.794,71	2.998,00	24.000,00
DEPÓSITO DE GARANTÍA	18.000,00	2.000,00	2.000,00	18.000,00
TOTAL ... PASIVO DE COMPROMISO	18.000,00	2.000,00	2.000,00	18.000,00
TOTAL ... PASIVO DE COMPROMISO	6.000,00	7.000,00	9.000,00	6.000,00
DEPÓSITO DE GARANTÍA	6.000,00	7.000,00	9.000,00	6.000,00
TOTAL ... PASIVO DE GARANTÍA	6.000,00	7.000,00	9.000,00	6.000,00
TOTAL ... PASIVO DE GARANTÍA	6.000,00	7.000,00	9.000,00	6.000,00
TOTAL ... PASIVO DE GARANTÍA	6.000,00	7.000,00	9.000,00	6.000,00
TOTAL ... PASIVO DE GARANTÍA	6.000,00	7.000,00	9.000,00	6.000,00

6. INVERSIONES A LARGO PLAZO

Provedatos mantiene inversión en acciones en empresas por ende sale de la calidad de efectivo e equivalente al efectivo y se convierte en un Activo a largo plazo. El valor acumulado al cierre del 2019 es de \$ 200000,00(Pólizas DinersClub y Brik)

7. OTROS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES RELACIONADAS

Conformado por los préstamos para que la inversión pueda seguir su proceso normal de operación y una vez concluida la obra se recibe los aportes y la inversión generará los dividendos esperados, el valor prestado a empresa Nominaz, Versus, en las que se tiene porcentaje de acciones, el valor asciende a: \$ 109826.63

8. OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES

Está conformada por las garantías entregadas para arriendos de oficina tanto en la matriz como en la sucursal de Guayaquil.

9. ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS

En el año 2019 y de acuerdo a la técnica contable así como a la ley fiscal se procede a realizar el respectivo cálculo actuarial al igual que impuesto diferido por provisiones diferentes a cuentas por cobrar, de lo cual da como resultado un activo por impuesto diferido por \$ 8599.09

CONCILIACION CONTABLE 2019

	A	B	B-A	
	BASE FINANCIERA	BASE TRIBUTARIA	DIFERENCIA	
PROV. S. ON BUSTAMANTE	(32.400,00)	-	32.400,00	
Total diferencia temporaria	(32.400,00)	-	32.400,00	
	FF x FT	DTEMPORAR	DEDUCIBLE	
Activo por impuesto diferido de año (25%)			8.100,00	
Activo por impuesto diferido de inicio de año			-	
Gasto (ingreso) por impuesto diferido			(8.100,00)	GASTO = INGRESO (+)
REGISTRO CONTABLE				
Debe	Debe	Haber		
Activo por impuesto diferido	8.100,00			
ingreso por impuesto diferido		8.100,00		

CONCILIACION CONTABLE 2019

	A	B	B-A	
	BASE FINANCIERA	BASE TRIBUTARIA	DIFERENCIA	
PROV \$ ON JUBILACION	(13.275,99)	-	13.275,99	
PROV \$ ON DESAHUCIO	(4.719,58)	-	4.719,58	
Total diferencia temporaria	(18.005,57)	-	18.005,57	
	PF + PT	TEMPORAR DEDUCIBLE		
Activo por impuesto diferido de año (25%)			4.501,39	
Activo por impuesto diferido a inicio de año			4.002,91	
Gasto (ingreso) por impuesto diferido			(499,09)	GASTO - INGRESO (-)

REGISTRO CONTABLE

Detalle	Debe	Haber
Activo por impuesto diferido	499,09	
Ingreso por impuesto diferido		499,09

2019	2018	2017	2016	2015	2014
19.005,57	7.101,26	4.773,95	13.002,00	87.700,00	17.401,11
21.479,90	2.064,70	1.712,00	399,09	26.240,90	12.941,11
RECARGO 25%		23.000,00	1.100,00		
RECARGO 25%		5.071,95	1.287,00		

	2019	2018	2017	2016	2015
PROV JUBILACION	13.275,99	4.501,39	4.501,39	13.275,99	
PROV DESAHUCIO	4.719,58	1.287,00	1.287,00	4.719,58	
Total	18.005,57	5.788,39	5.788,39	18.005,57	
RECARGO 25%					
ACTIVO IMPUESTO	4.501,39				
ACTIVO IMPUESTO	4.002,91				
INGRESO IMPUESTO	499,09				
	(499,09)				
		499,09			
ACTIVO IMPUESTO DIFERIDO	4.002,91	1.287,00			
	1.287,00				
	5.289,91	1.287,00			
	(4.801,39)				

IVA (4%):
 En el año 2019, se realizó el estudio y registro contable y se liquidó el IVA.
 Al finalizar 2019 se canceló el IVA en el año 2019 con el IVA 2019 por IVA 2019.
 La declaración de IVA se canceló temporalmente al no haberse cancelado a la fecha de la auditoría.
 Se realizaron los ajustes contables de IVA por impuesto diferido.

PASIVOS

10. PASIVOS CORRIENTES

Provedatos al 31 de diciembre tiene cuentas por pagar de proveedores por \$ 2733.06, con la administración tributaria tiene impuestos por pagar \$ 3425.81 correspondiente a declaraciones de IVA y Retenciones en la Fuente de diciembre 2019. Con el IESS por \$ 10500.54 correspondiente a aportes, cuotas de préstamos de IESS y fondo de reserva. Por provisiones de empleados y otros por \$ 50891.20 y participación de utilidades del año 2019 por \$ 4127.20.

11. PASIVO LARGO PLAZO

DE acuerdo a la NIC 19 se realizó la debida provisión de Jubilación y desahucio y se procede a registrar la obligación fruto de este estudio por: \$ 4695.01 jubilación y \$ 1948.86 desahucio, como resultado acumulado el valor de estas provisiones son: 53425.07 por jubilación y 19841.92 por desahucio.

PATRIMONIO

12. CAPITAL SOCIAL

El patrimonio de Provedatos está compuesto por el capital social por \$ 15000, mismo que no ha tenido necesidad de aumento.

13. RESERVA LEGAL

No se realizará la apropiación de la reserva legal de acuerdo a la ley de compañías para sociedades anónimas en la que por cada ejercicio económico en el que se obtenga una utilidad líquida se deberá apropiarse un 10% del mismo para mantener este fondo legal sin que este supere el 50% del capital social.

RESULTADOS ACUMULADOS

El patrimonio también tiene resultados acumulados de ejercicios anteriores y refleja el resultado del ejercicio del 2019 de una ganancia neta de \$ 20233.13

También hay ORI's por el reconocimiento de las obligaciones de Jubilación y desahucio del cálculo actuarial que al no ser reconocidas en años anteriores se afectó directamente al patrimonio.

Se arrastra un saldo por cambios Adopción de NIIFs por primera vez por \$ 26500.

También hay reservas de capital por \$ 5595.02.

14. INGRESOS

MES	DECLARACIONES	CONTABILIDAD	DIFERENCIA			gravado	no gravado
ENERO	127,028.76	127,024.49	44.86	44.86	RENDIMIENTO INTERES MULTAS EN	35.31	
FEBRERO	78,882.03	79,115.59	- 2,133.54	- 2,133.54	RENDIMIENTO FINANCIERO INTER	1,808.42	4,437.12
MARZO	62,339.95	61,979.77	3,798.11	3,798.11	RENDIMIENTO FINANCIERO INTER	1,036.11	
ABRIL	67,885.25	69,079.69	- 1,120.24	- 1,120.24	RENDIMIENTO FINANCIERO INTER	1,120.24	
MAYO	78,471.32	78,874.13	- 1,218.51	- 1,218.51	RENDIMIENTO FINANCIERO INTER	1,218.51	
JUNIO	87,347.85	104,475.69	- 18,867.89	- 18,867.89	RENDIMIENTO INTERES BAUCCO	418.36	18,508.89
JULIO	77,282.84	73,891.43	3,703.79	3,703.79	INTERES BAUCCO REVENUTO	461.07	1,127.72
AGOSTO	77,798.73	79,174.34	- 1,153.31	- 1,153.31	RENDIMIENTOS E INTERES BAUCCO	428.31	
SEPTIEMBRE	81,178.88	81,246.03	- 2,077.45	- 2,077.45	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	2,077.45	
OCTUBRE	79,038.77	79,627.77	- 4,589.00	- 4,589.00	INTERES BAUCCO REVENUTO	1,023.63	1,569.32
NOVIEMBRE	81,907.31	82,081.00	- 1,122.69	- 1,122.69	INTERES BAUCCO NOTAS DE CREDITO	122.69	
DICIEMBRE	80,482.15	80,937.30	- 4,455.42	- 4,455.42	INTERES BAUCCO REVENUTO	2,828.02	11,856.65
TOTALES	957,906.72	1,007,959.10	- 48,958.42	- 48,958.42		14,484.37	35,274.15 38,958.42

Los ingresos están compuestos por la facturación normal de la empresa por \$ 957900.72, y otros ingresos gravables que son parte de las inversiones realizadas o reversiones de provisiones de cálculos actuariales o de cxc cuyo valor es \$ 49958.42

GASTOS

15. NOMINA

Los gastos de Provedatos están conformados por nómina, aportes IESS y beneficios sociales mismos que fueron aportados al IESS dentro de los plazos legales por \$ 582319.53

La provisión de jubilación y desahucio es de \$ 25889.80

16. DEPRECIACION

Depreciación de propiedad, planta y equipo dentro de los términos de la vida útil y dentro del régimen fiscal para determinar la parte deducible y no deducible de dicho gasto. Por \$ 3310.75

17. PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES

Las cuentas incobrables de acuerdo al análisis de cuentas que no se pueden recuperar de cartera nueva es de \$ 125.09, y como indica la ley fiscal no puede sobrepasar el 10% de la cartera total la provisión acumulada.

También se realiza una provisión de cuenta por pagar Bustamante mismo que es parte del cálculo de impuestos diferidos por un valor de \$ 32400.

18. OTROS GASTOS OPERATIVOS Y FINANCIEROS

Los gastos administrativos para poder realizar o ejecutar la actividad normal de la empresa compuesto por gastos de viaje, atención a clientes y personal, suministros y materiales, arriendo operativo, pago de impuestos municipales y otros gastos administrativos y costos financieros por transacciones realizadas con el banco dentro de los parámetros estándar por un total de \$ 336299.28

19. RESULTADO FINAL

El resultado obtenido fue ganancia bruta de \$ 27514,69 sobre el cual se determina el 15% de utilidades de empleados por \$ 4127.20 y luego de conciliación tributaria el impuesto a la renta causado corriente fue de \$ 11753.45, este valor para calcular el impuesto a pagar se le restó las retenciones en la fuente realizadas por clientes y el crédito tributario.

Finalmente, el resultado neto del ejercicio es una utilidad contable de \$ 20233.13 (hay un ingreso por impuesto diferido de \$8599.09 que muestra la utilidad real del año)

Esto se puede visualizar dentro de la hoja de trabajo de la conciliación tributaria y contable que se encuentra en las oficinas de Provedatos para revisión y al alcance de los accionistas y sectores que lo requieran.

Beneficios Tributarios: Amortización de pérdidas tributarias

No se utilizó la amortización de pérdidas tributarias de años anteriores.

20. CONCILIACION CONTABLE y TRIBUTARIA

20.1 CONTABLE

BALANCE DE PERDIAS Y GANANCIAS RESUMEN

utilidad contable	27.514,69
15% trabajadores	(4.127,20)
menos recuperacion	(4.647,53)
(+GND PERMANENTE	13.813,35
(+GND TEMPORARIO	46.794,02
(-) INGRESOS EXENTO	(33.474,15)
(+) UTILIDAD IE	5.321,12
(-) ADULTO MAYOR	(7.927,05)
(+) GND ADMINISTRA	3.746,55
base imponible	47.013,80
25% IMP RENTA	11.753,45

UTILIDAD LIQUIDA 11.634,04

MAYORES CONTABLES

5.7 GASTO IMPUESTO A LA RENTA DEL EJERCICIO	3.154,36
5.7.1 GASTO IMPUESTO A RENTA CORRIENTE	11.753,45
5.7.2 GASTO IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	1.161,88
5.7.3 INGRESO POR IMPUESTO RENTA DIFERIDO	(9.760,97)

20.2 TRIBUTARIA

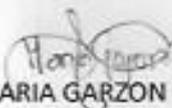
DESCRIPCION	IMPORTE	IMPORTE	IMPORTE	IMPORTE	IMPORTE	IMPORTE
	2019	2018	2017	2016	2015	2014
UTILIDAD	27.514,69					
15% EMPLEADOS	(4.127,20)					
UTILIDAD LUEGO EMPLEA CONCILIADO CONTRA BUENAS	23.387,49					
GASTOS NO DEDUCIBLES DIFERIDO TEMPORARIO	13.813,35					
INGRESOS NO DEDUCIBLES	46.794,02					
INGRESOS NO DEDUCIBLES	(33.474,15)					
15% NIÑO CEGUO	5.321,12					
INGRESO TEMPORARIO	(7.927,05)					
recuperacion ONES	(4.647,53)					
GND de servicios administr	3.746,55					
25% RENTA	11.753,45					
RETENCION ONES 410	20.251,33					
RETENCION ONES 2018	4.770,84					
RETENCION ONES 2019	7.330,71					
RETENCION ONES 2019	10.447,33					

UTILIDAD ANTES DE CONCILIACION CONTABLE	11.634,04
INGRESOS POR IMP DIFER	3.100,00
INGRESOS POR IMP DIFER	488,08

UTILIDAD LIQUIDA DEL EJERCICIO 20.233,12 20.233,13 comprobacion

Aprobación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros del año 2019 han sido aprobados por la Administración de la Compañía y los accionistas el 09 de marzo del 2020, en opinión de ellos se aprueban sin modificaciones.



MARIA GARZON BORJA

CONTADORA CBA17-07339