

**SERVICIOS EXEQUIALES PREVISIVOS INTEGRADOS SEPREVI CIA. LTDA.**  
**Notas explicativa a los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2015 y 2014**  
**(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América – US\$)**

**1. ENTIDAD DE REPORTE**

La Compañía se constituyó en la ciudad de Quito mediante Escritura Pública otorgada por el Notario Vigésimo octavo del cantón Quito, Dr. Jaime Andrés Acosta, el 21 de julio de 1997, e inscrita en el Registro Mercantil el 11 de noviembre de 1997, la razón social fue SERVICIOS EXEQUIALES PREVISIVOS INTEGRADOS SEPREVI CIA. LTDA.

El 8 de Septiembre de 2003 se celebra la escritura de aumento de capital realiza el aumento de capital social por US\$ 320.00, ante el Notario Tercero Dr. Roberto Salgado Salgado del cantón Quito e inscrita en el Registro Mercantil el 07 de noviembre de 2003; por lo que el capital social actual es de US\$ 400.00 con un valor nominal de USD 0,04 (cuatro centavos de un dólar de Norteamérica).

El 03 de diciembre de 2014, se produce un cambio de socios en la integración del capital social, siendo a partir de esta fecha el socio casi mayoritario absoluto la empresa PARQUES MONTE OLIVO MONTOLIVO C.A.

El 29 de diciembre de 2014 la empresa JARDINES DEL VALLE JADEVAL CIA LTDA, tenedora del 99.9999% de las acciones de la empresa PARQUES MONT OLIVO MONTOLIVO C.A., ha ingresado un trámite de FUSIÓN por ABSORCIÓN entres las dos empresas señaladas en la Superintendencia de Compañías..

Este hecho se perfecciono el 9 de abril del 2015, las participaciones de SERVICIOS EXEQUIALES PREVISIVOS INTEGRADOS SEPREVI CIA. LTDA., pasaron a propiedad de JARDINES DEL VALLE JADEVAL CIA LTDA.

**2. BASES DE PREPARACIÓN**

**2.1. Bases de Presentación.-**

***a) Del Cumplimiento***

Los Estados financieros que se acompañan han sido estructurados en base a las Normas de Información Financiera NIIF para PYMES, de conformidad con lo dispuesto por la Resolución N° SC.G.ICI.CPAIFRS.G.11.010, Registro Oficial N° 566 de 28 de octubre de 2011 y

posteriores resoluciones vinculadas con la presente Resolución, emitida por la Superintendencia de Compañías.

Se ha considerado lo que dispone la Sección N° 3 de NIIF para PYMES “Presentación de Estados Financieros”

Los estados financieros antes citados fueron autorizados para su emisión por la gerencia el 18 de marzo de 2016 y de acuerdo al estatuto de la compañía y Ley de Compañías serán sometidos a conocimiento y aprobación en la Junta General de Socios.

***b) De la Medición***

Los estados financieros de la empresa han sido preparados en base al principio del costo histórico. Las políticas de contabilidad que siguen la compañía están de acuerdo con la normativa contable vigente para el ejercicio 2015, esto es aplicación de las NIIF para PYMES por primera vez.

***c) Estimaciones***

Estas normas requieren que la gerencia efectúe y utilice ciertas estimaciones y supuestos, con la finalidad de determinar la valuación de algunas partidas, que constan en los estados financieros y para efectuar las revelaciones que se requiere presentar en los mismos. Ref. Sección 21 “Provisiones y Contingencias”. La empresa no realiza estimación alguna para cuentas incobrables, en vista que el riesgo de no cobrabilidad es prácticamente “cero”, por cuanto los clientes cancelan oportunamente los servicios exequiales facturados.

**2.2 Efectivo y equivalentes de efectivo**

La empresa en la presentación del estado de flujos de efectivo, determina como efectivo y equivalentes de efectivo, al saldo que mantiene al 31 de diciembre de 2015 en caja y bancos. La empresa mantiene inversiones a corto plazo.

**2.3 Propiedad, Planta y Equipo**

Al 31 de diciembre de 2015, la propiedad y equipo se registran al costo de adquisición, durante el presente ejercicio se han realizado adquisiciones por un valor de US\$ 939.00, y son contabilizados a su valor de mercado.

Las depreciaciones, han sido determinadas en base a la vida útil de los activos, de conformidad como lo dispone la Sección 17 de NIIF para PYMES “Propiedades, planta y equipo”. Las vidas útiles varían de acuerdo a la naturaleza de los activos, así tenemos.

<b>Detalle</b>	<b>Años</b>
Muebles y enseres	10 años
Equipos	10 años
Equipos de computación	3 años

#### **2.4 Provisión Beneficios Sociales**

En concordancia con lo que disponen la Sección 28 “Beneficios a los empleados” y a la normativa legal laboral, la compañía ha provisionado los beneficios sociales que por Ley les corresponde a los trabajadores, aplicando las disposiciones legales vigentes y establecidas en el Código de Trabajo y Ley de Seguridad Social tales como: 13° y 14° sueldos, 15% Participación Trabajadores, etc.

El pago por fondos de reserva, se realiza bajo dos modalidades, la una en el rol de pagos mensual de forma directa al empleado o trabajador o acumularlo previa su decisión en el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

#### **2.5 Jubilación Patronal y Desahucio**

Aplicando lo que dispone la Sección 28 “Beneficios a los empleados” que guarda relación con el marco jurídico de la Constitución Política de la República del Ecuador 2008 y con el artículo 216 del Código del Trabajo, que dispone el derecho de jubilación que tienen los trabajadores de una empresa, cuando hubieren prestado sus servicios, continua o interrumpidamente por veinticinco o más años.

Respecto de la provisión para jubilación patronal que corresponda a los primeros 9 años, se considerará como gasto no deducible por así disponer el artículo 10, numeral 13 de la Ley de Régimen Tributario Interno, la provisión a partir del año 10 es un gasto deducible.

Respecto de la provisión del desahucio sí se aplica para todos los empleados y trabajadores desde que inician la relación laboral, por cuanto la posibilidad de que fluyan recursos económicos a favor de los contratados es prácticamente del 100% y no está en función de tiempo alguno.

La provisión de desahucio y jubilación patronal se respalda en cálculos actuariales por profesionales calificados y en base a lo que dispone el artículo 184 del Código del Trabajo y siguientes.

## 2.6 Participación Utilidad a Trabajadores

El artículo 328, último inciso de la Constitución de la República del Ecuador 2008 dispone: “*Las personas trabajadoras del sector privado tienen derecho a participar de las utilidades líquidas de las empresas, de acuerdo con la ley. La ley fijará los límites de esa participación en las empresas de explotación de recursos no renovables. En las empresas en las cuales el Estado tenga participación mayoritaria, no habrá pago de utilidades. Todo fraude o falsedad en la declaración de utilidades que perjudique este derecho se sancionará por la ley*”.

De conformidad con el artículo 97 del Código del Trabajo, la empresa paga a los trabajadores el 15% de utilidades, tomando como base *la Utilidad Contable*.

Al 31 de diciembre de 2015 se da cumplimiento con esta obligación, provisionando en el estado de situación financiera los valores correspondientes.

La empresa aplica el manual para el pago del 15% de Utilidad Trabajadores, aprobado por: Ministerio de Relaciones Laborales, Superintendencia de Compañías y Servicio de Rentas Internas, que en su numeral 2, dispone:

### **MANUAL PARA LA ATENCIÓN DE USUARIOS RESPECTO DE RECLAMOS EN EL PAGO DE UTILIDADES**

2. “Forma de cálculo del 15% de participación de utilidades a trabajadores.

El 15% de participación en el reparto de utilidades para los trabajadores, deberá ser calculado sobre las utilidades líquidas.

Se entenderá como utilidades líquidas o contables, aquellas ganancias obtenidas por los empleadores, personas naturales o jurídicas, determinadas en un ejercicio económico con base en sus operaciones.

Las utilidades líquidas o contables o del ejercicio equivalen a la diferencia entre el total de ingresos y el total de costos y gastos.

El ejercicio económico se entenderá como el período comprendido entre el 1ro de enero y el 31 de diciembre de cada año.

En virtud de lo señalado, el 15% de participación de utilidades líquidas por parte de los trabajadores, se calculará de la siguiente manera:

**Total Ingresos – Total de Costos y Gastos = Utilidad Líquida (o contable) “...**

La distribución de las utilidades del 10% (trabajadores) y 5% (cargas familiares), se da cumplimiento lo que dispone MDT-2015-0241y publicado en el RO N°622 del 6 de noviembre de 2015:

**“LAS NORMAS PARA EL PAGO DE LA PARTICIPACIÓN DE UTILIDADES A LAS PERSONAS TRABAJADORAS”...**

## **2.7 Impuesto a la Renta**

La Sección 4 de las NIIF para PYMES “Estado de situación financiera”, establece que es un pasivo el impuesto a la renta corriente, así como también los pasivos por impuestos diferidos, que se presentarán como pasivos no corrientes.

En el presente ejercicio financiero, SERVICIOS EXEQUIALES PREVISIVOS INTEGRADOS SEPREVI CIA. LTDA., aplicando la Ley de Régimen Tributario Interno, artículo 37, provisiona el 22% de impuesto a la renta.

El anticipo a la renta calculado en la declaración de impuesto a la renta por 2014 y que corresponde al ejercicio fiscal 2015, es menor que el impuesto causado según conciliación tributaria por 2015, por tanto el impuesto a la renta corriente es el valor de la conciliación tributaria.

No se ha producido impuestos diferidos en el proceso de adopción de NIIF en los términos de la Sección 29 “Impuesto a las Ganancias”.

## **2.8 Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES**

**SERVICIOS EXEQUIALES PREVISIVOS INTEGRADOS SEPREVI CIA. LTDA.**, adoptó por primera vez las NIIF para PYMES a partir del 01 de enero de 2012, dando cumplimiento con las disposiciones resolutivas de la Superintendencia de Compañías, Marco Conceptual y con las disposiciones de las NIIF para PYMES, que sean aplicables de acuerdo al giro del negocio, entre las que podemos citar: Presentación de estados Financieros, Inventarios, Propiedad, Planta y Equipo, Flujo de Efectivo, Ingresos, Beneficios de empleados, Instrumentos financieros, Clientes, etc.

El movimiento económico durante el ejercicio financiero 2015, aplica la normativa contable internacional para PYMES, aceptada por la propia Superintendencia de Compañías, en su calidad de organismo rector de la empresa **SERVICIOS EXEQUIALES PREVISIVOS INTEGRADOS SEPREVI CIA. LTDA.**

## **2.9 Salario digno**

Casi todo el personal de **SERVICIOS EXEQUIALES PREVISIVOS INTEGRADOS SEPREVI CIA. LTDA.**, durante el ejercicio 2015, registra un ingreso mensual promedio, superior a US\$ 415.59 que según información del Director de Políticas y Normas del Trabajo y Empleo, del Ministerio de Trabajo Mgs. Gabriel Recalde bolaños, UDS 415,59 (cuatrocientos quince dólares de los Estados Unidos de América con 59/00 este es el valor del salario digno para 2015.

## **2.10 Riesgos**

### **a) Riesgo de Crédito**

El riesgo de crédito se produce cuando un cliente de la empresa no cumple con las condiciones pactadas en las transacciones comerciales efectuadas y los compromisos adquiridos con el cronograma de pagos.

La empresa durante el ejercicio 2015 no aplica un porcentaje de estimación para cuentas incobrables, porque la morosidad ha sido históricamente nula, sin embargo al no tener siempre una certeza del 100% de ocurrencia, se analizará en el siguiente ejercicio financiero la probabilidad de cuantificar este riesgo y contabilizar la provisión respectiva para eventuales cuentas incobrables.

### **b. Riesgo de Liquidez**

La empresa no evidencia riesgos de liquidez, por cuanto al 31 de diciembre de 2015, determina un capital de trabajo neto de US\$ 542,788.54 con un índice del 2.20

### **c. Riesgo de Mercado**

El riesgo de mercado para la empresa **SERVICIOS EXEQUIALES PREVISIVOS INTEGRADOS SEPREVI CIA. LTDA.**, es moderado, puesto que al ser una prestadora de servicios exequiales, la posible competencia tiene ciertas barreras de entrada, sin embargo el “buen nombre” de la empresa y su política de precios y comercialización con sus clientes le han posicionado en un plano estelar en la mente de los demandantes de este tipo de servicios que en el 100% son personas jurídicas.

Sin embargo y como existen en el mercado mucha competencia que brinda este servicio, y que las barreras de entrada no son fuertes, podría afectar a la generación de los ingresos en el estado

**SERVICIOS EXEQUIALES PREVISIVOS INTEGRADOS SEPREVI CIA. LTDA.**  
**Notas a los estados financieros 2015**  
**(En dólares de los Estados Unidos de América – US\$)**

de resultados integral para el ejercicio 2016. Además debemos considerar que los clientes más importantes son corporativos y no unipersonales.

**2.11 Eventos subsecuentes**

La compañía ha evaluado los eventos subsecuentes hasta el 16 de marzo de 2016, fecha en que los estados financieros que se acompañan estuvieron disponibles para ser emitidos. No se ha producido evento subsecuente alguno que afecte a los resultados de los estados financieros preparados por la administración de la empresa.

**ANÁLISIS DE CUENTAS**

**3. Efectivo y equivalentes de efectivo**

Se compone de:

<b>Detalle</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Caja	450,00	450,00
Bancos	<u>739,301.14</u>	<u>205,306.30</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre</b>	<b>739,751.14</b>	<b>205,756.30</b>

La cuenta caja se estructura con caja chica.

Los bancos con los que opera la empresa son: Pichincha, Pichincha Miami, General Rumiñahui, Internacional, Guayaquil , Cooperativa 29 de Octubre y Bolivariano.

Oportunamente se realizan los arqueos de caja y las conciliaciones bancarias respectivas.

BANCOS	USD
Banco del Pichincha	410,791.64
Banco del Pichincha Miami	1,000.00
Banco General Rumiñahui	3,278.66
Banco Internacional	25,251.55
Banco de Guayaquil	322.50
Inversiones	223,704.68
Cooperativa 29 de Octubre	69,776.42
Banco Internacional 2	3,890.62
Banco del Pichincha 2	1,275.07
Banco Bolivairiano Cta Cte. 5015017920	10.00
<b>BANCOS</b>	<u>739,301.14</u>

**SERVICIOS EXEQUIALES PREVISIVOS INTEGRADOS SEPREVI CIA. LTDA.**  
**Notas a los estados financieros 2015**  
**(En dólares de los Estados Unidos de América – US\$)**

**4. Cuentas por Cobrar**

Se compone de:

<b>Detalle</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Clientes en general	<u>89,813.99</u>	<u>113,173.68</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre</b>	<b>89,813.99</b>	<b>113,173.68</b>

Son saldos que al 31 de diciembre de 2015, adeudan los clientes, los mismos que se van cobrando a medida que se van venciendo los plazos del crédito. La posibilidad de no cobrabilidad es “CERO”, por la naturaleza misma del servicio, que es exequial, sin embargo a partir del próximo ejercicio financiero, se evaluará la cartera y de producirse algún riesgo de cobranza, se establecerá una política de provisión para cuentas de difícil cobro y que podrían convertirse en incobrables.

**5. Otras cuentas por Cobrar**

El valor es:

<b>Detalle</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Cuentas por cobrar relacionadas	35,111.85	429,131.54
Otras cuentas y documentos por cobrar	8,139.50	3,472.99
Otros activos corrientes por cobrar	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre</b>	<b>43,251.35</b>	<b>432,604.53</b>

Son valores que se convertirán en efectivo cuando venzan los pagos de cobranza y las condiciones pactadas entre las partes.

**6. Crédito tributario: retenciones fuente renta**

Está formado por:

<b>Detalle</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Retenciones en la fuente	<u>68,779.85</u>	<u>50,763.05</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre</b>	<b>68,779.85</b>	<b>50,763.05</b>

**SERVICIOS EXEQUIALES PREVISIVOS INTEGRADOS SEPREVI CIA. LTDA.**  
**Notas a los estados financieros 2015**  
**(En dólares de los Estados Unidos de América – US\$)**

Son valores que se aplicarán como crédito tributario al presentar la declaración de impuesto a la renta global de la empresa por el ejercicio fiscal 2015. La declaración tiene como plazo máximo hasta el 28 de abril de 2016.

**7. Propiedad, Planta y Equipo**

Detalle	Muebles & Enseres	Equipo de computación	Equipo de oficina	Total
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2014</b>	<b>2.957,06</b>	<b>21.417,84</b>	<b>1.829,02</b>	<b>26.203,92</b>
(+) Adiciones	250,00	689,00	0,00	939,00
(-) Bajas	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2014</b>	<b>3.207,06</b>	<b>22.106,84</b>	<b>1.829,02</b>	<b>27.142,92</b>
<b>Depreciación acumulada:</b>				
Saldo al 31 de diciembre de 2014	-1.496,13	-20.652,41	-762,00	-22.910,54
Incremento 2015	-300,14	-367,07	-182,89	-850,10
<b>Saldo al 31 de diciembre 2015</b>	<b>-1.796,27</b>	<b>-21.019,48</b>	<b>-944,89</b>	<b>-23.760,64</b>
<b>Saldo neto al 31 diciembre 2015</b>	<b>1.410,79</b>	<b>1.087,36</b>	<b>884,14</b>	<b>3.382,29</b>

**8. Cuentas por pagar**

Se estructura de la siguiente forma:

Detalle	2015	2014
Proveedores locales	<u>153,528.12</u>	<u>161,259.21</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre</b>	<b>153,528.12</b>	<b>161,259.21</b>

Valores que son cancelados a los proveedores, igualmente en los plazos convenidos en los contratos o convenios.

Todas las adquisiciones locales están debidamente soportadas con comprobantes de venta y las importaciones con los documentos aduaneros.

**9. Obligaciones varias con empleados e instituciones públicas: Servicio de Rentas Internas e IESS**

Está conformado por:

Detalle	2015	2014
Empleados		7,762.00

**SERVICIOS EXEQUIALES PREVISIVOS INTEGRADOS SEPREVI CIA. LTDA.**  
**Notas a los estados financieros 2015**  
**(En dólares de los Estados Unidos de América – US\$)**

Beneficios sociales	3,764.86	4,402.45
Instituciones públicas SRI	8,366.09	10,960.64
IESS por pagar	2,490.86	2,389.71
Impuesto a la Renta sociedades	161,027.39	103,745.83
15% Participación utilidad trabajadores	<u>9,864.23</u>	<u>39,039.33</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre</b>	<b>273,513.43</b>	<b>168,299.96</b>

Valores que son cancelados mensual o anualmente en la medida que se vencen los plazos constantes en el Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, respecto de los tributos y obligaciones con el IESS. Los pasivos con empleados se cancelan de igual manera en las fechas respectivas de vencimiento.

**10. Anticipo Varios**

Corresponde a:

<b>Detalle</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Acreeedores varios	<u>0.00</u>	<u>83,935.52</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre</b>	<b>0.00</b>	<b>83,935.52</b>

**11. Provisiones Jubilación Patronal, Desahucio e Intereses Diferidos**

Se conforma por:

<b>Detalle</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Provisión jubilación patronal	3,037.13	0,00
Provisión desahucio	953.07	953.07
Ingresos Diferidos	<u>1,766.24</u>	<u>273,186.12</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre</b>	<b>5,756.44</b>	<b>274,139.19</b>

La provisión por jubilación patronal y su aplicación se explicó en la nota 2.5

Los ingresos diferidos se refieren a servicios de cobertura exequial con la empresa ORIGINARSA, los mismos que se reconocerán como ingresos ordinarios a medida que se devengue o preste el servicio.

La provisión para el desahucio se basa en el artículo 184 y siguientes del Código del Trabajo. De igual manera, la provisión se encuentra respaldada por el cálculo actuarial realizado por una empresa actuaria.

**12. Capital Social**

**SERVICIOS EXEQUIALES PREVISIVOS INTEGRADOS SEPREVI CIA. LTDA.**  
**Notas a los estados financieros 2015**  
**(En dólares de los Estados Unidos de América – US\$)**

Inversión de los accionistas:

<b>Detalle</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Capital de accionistas	<u>400,00</u>	<u>400,00</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre</b>	<b>400,00</b>	<b>400,00</b>

Al 31 de diciembre de 2015, el capital social pagado es USD 400,00

**13. Reserva Legal**

La reserva legal se ha constituido de conformidad con el Art. 109 de la Ley de Compañías. Las compañías de responsabilidad limitada, de las utilidades líquidas que obtengan de cada ejercicio asignarán un porcentaje del cinco por ciento para formar la reserva legal, hasta alcanzar mínimo el veinte por ciento del capital social.

<b>Detalle</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Saldo inicial</b>	<u>80,00</u>	<u>80,00</u>
<b>Saldo final</b>	<b>80,00</b>	<b>80,00</b>

**14. Utilidades de ejercicios anteriores y utilidad del ejercicio**

Es el resultado final al 31 de diciembre, por las actividades del giro del negocio.

<b>Detalle</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Utilidad del ejercicio	<u>393,536.59</u>	<u>117,477.06</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre</b>	<b>393,536.59</b>	<b>117,477.06</b>

Durante el presente ejercicio por aprobación de los señores socios se decretó y NO se pagó dividendos

**15. Ingresos**

Los ingresos percibidos

<b>Detalle</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Ventas ordinarias	4,914,048.59	2,544,854.20
Ingresos financieros	5,128.78	8,684.78
Otros ingresos	4,937.55	7,256.61
<b>Saldo al 31 de diciembre</b>	<b>4,924,114.92</b>	<b>2,560,795.59</b>

Las ventas son las que constan en el objeto de la compañía.

**SERVICIOS EXEQUIALES PREVISIVOS INTEGRADOS SEPREVI CIA. LTDA.**  
**Notas a los estados financieros 2015**  
**(En dólares de los Estados Unidos de América – US\$)**

**16. Gastos operacionales**

Son costos de ventas y gastos operacionales que la empresa SERVICIOS EXEQUIALES PREVISIVOS INTEGRADOS SEPREVI CIA. LTDA., ha incurrido durante el ejercicio 2015.

El resumen es:

<b>Detalle</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Gastos operacionales	4,271.686,71	2,300,533.37
Gasto 15% participación utilidad a trabajadores	97,864.23	39,039.33
Gasto impuesto a la renta	<u>161,027.39</u>	<u>103,745.83</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre</b>	<b>4,530,578.33</b>	<b>2,443,318.53</b>

Los gastos están debidamente respaldados por sus respectivos comprobantes de venta, retenciones en la fuente de IVA y renta, comprobantes de egreso, etc. Y cumplen con la normativa NIIF para PYMES.