

**SERVICIOS EXEQUIALES PREVISIVOS INTEGRADOS SEPREVI CIA. LTDA.**  
**Notas explicativa a los estados financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2017 y 2016**  
**(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** entre 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 13 de marzo de 2017 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 2017, esto es aplicación de las NIIF para PYMES.

*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 2017 en caja y bancos. La empresa mantiene inversiones a corto plazo.

**2.3 Propiedad, Planta y Equipo**

Al 31 de diciembre de 2017, la propiedad y equipo se registran al costo de adquisición, durante el presente ejercicio se han realizado adquisiciones por un valor de US\$ 18,009.59, 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*.

A 31 de diciembre de 2017 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-2018-0065

## **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.

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 2017, 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 2017, registra un ingreso mensual promedio, superior a US\$ 442.30 que según acuerdo **ACUERDO MINISTERIAL No. MDT-2018-0048**, emitido por el Ministerio de Trabajo, acuerda determinar el valor del salario Digno para el año 2017 en UDS 442,30 (cuatrocientos cuarenta y dos 00/100 dólares de los Estados Unidos de América con 30/100).

**SEPREVI CIA. LTDA.** en cumplimiento al acuerdo antes mencionado provisiona el valor que corresponde cancelar al personal que así corresponde.

## **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 2017 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 2017, determina un capital de trabajo neto de US\$ 1,168,631.39 y un ratio del 2.59

### **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 65% son personas jurídicas. 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 13 de marzo de 2017, 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

A continuación, un resumen de efectivo y equivalentes de efectivo:

	2017	2016
	<i>( U.S. dólares)</i>	
Caja Chica	450	450
Banco del Pichincha	51,287	21,325
Banco del Pacífico	976	-
Banco General Rumiñahui	664	224
Banco Internacional	204,662	706,538
Banco de Guayaquil	254	280
Cooperativa 29 de Octubre	65,946	17,569
Banco Bolivariano	10	10
Banco del Exterior (b)	428,539	-
Banco del Austro	6,547	7,880
Inversiones (a)	263,279	550,000
<b>Total</b>	<b>1,022,614</b>	<b>1,304,276</b>

La Compañía mantiene sus cuentas corrientes en Dólares de los Estados Unidos de América en entidades financieras locales; los fondos son de libre disponibilidad y así también la caja chica y de ventas constituye fondos destinados para adquisiciones menores.

### 4. Cuentas por Cobrar

A continuación, un resumen de los deudores comerciales:

	2017	2016
	<i>( U.S. dólares)</i>	
Clientes	240,358	88,469
Clientes relacionados	483,000	-
Otros Activos Corrientes	67,975	17,445
<b>Total</b>	<b>791,334</b>	<b>105,914</b>

Las operaciones entre la Compañía, forman parte de las transacciones habituales considerando su objeto y condiciones.

Las transacciones se han realizado en condiciones pactadas entre las partes en términos similares como si fuesen realizadas con terceros.

Otras cuentas por cobrar principalmente corresponde a cuentas por cobrar por convenio entre clientes y terceros los cuales no generan intereses.

Al 31 de diciembre de 2017 la gerencia de la compañía no evaluó su cartera que ya que no mantiene cartera vencida.

**5. Propiedad, Planta y Equipo**

Al 31 de diciembre un detalle de propiedad planta y equipo, y sus movimientos del año son como sigue:

	<u>Equipos de Oficina Adquisición</u>	<u>Muebles y enseres</u>	<u>Maquinaria y Equipo Adquisición</u>	<u>Computadoras y Software Adquisición</u>	<u>Equipo de Formalización Adquisición</u>	<u>Subtotal costo</u>	<u>Depreciación acumulada</u>	<u>Total</u>
Saldo 31 diciembre 2015	1,829	6,760	2,362	12,441	6,322	29,713	(11,322)	18,391
Adiciones/retiros	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo 31 diciembre 2016	1,829	6,760	2,362	12,441	6,322	29,713	(11,322)	18,391
Adiciones/retiros	-	5,916	11,988	105	-	18,010	(5,281)	12,729
Saldo 31 diciembre 2017	1,829	12,676	14,350	12,546	6,322	47,723	(16,603)	31,120

**SERVICIOS EXEQUIALES PREVISIVOS INTEGRADOS SEPREVI CIA. LTDA.**  
**Notas a los estados financieros 2017**  
**(En dólares de los Estados Unidos de América - US\$)**

**6. Activos No Corrientes**

Al 31 de diciembre los saldos de activos no corrientes corresponden a:

	2017	2016
	<i>( U.S. dólares )</i>	
Salas Sur	487,840	483,497
Amortización Acumulada Salas Sur	(130,660)	(33,106)
Ibiza Investments LLC Inversiones	436,806	-
<b>Total</b>	<b>793,986</b>	<b>450,391</b>

**7. Cuentas por pagar**

A continuación un resumen de las cuentas por pagar proveedores:

	2017	2016
	<i>( U.S. dólares )</i>	
Cuentas y Documentos por Pagar Locales	164,808	195,988
Cuentas por Pagar Arriendos	27,675	13,205
Otras Cuentas por Pagar	164	1,486
Anticipo Clientes	1,193	1,063
Cuentas por Liquidar Cash Managment	45,655	49,055
Cuentas por Liquidar Seguro Sucre	34,880	34,880
<b>Total</b>	<b>274,376</b>	<b>295,678</b>

Al 31 de diciembre 2017 y 2016 las cuentas por pagar son nacionales por facturas, por compra de bienes y servicios, con vencimientos promedio en 30 días, los cuales no devengan intereses.

**SERVICIOS EXEQUIALES PREVISIVOS INTEGRADOS SEPREVI CIA. LTDA.**  
 Notas a los estados financieros 2017  
 (En dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

**8. Obligaciones varias con empleados e instituciones públicas**

A continuación un resumen de las cuentas por pagar empleados:

	2017	2016
	<i>( U.S. dólares)</i>	
Sueldos por pagar	-	739
Utilidades x Pagar	177,234	154,925
Compensación Salario Digno	957	397
Fondo Reserva	742	736
Décimo Tercero	1,440	1,112
Décimo Cuarto	3,688	3,108
<b>Total</b>	<b>184,060</b>	<b>161,017</b>

Al 31 de diciembre del 2017, se detallan activos por impuestos corrientes:

Los movimientos de los activos por impuesto a la renta corrientes se resumen a continuación:

	2017	2016
	<i>( U.S. dólares)</i>	
<b>Activos</b>		
Retenciones en la fuente	88,876	74,349
<b>Total</b>	<b>88,876</b>	<b>74,349</b>
<b>Pasivos</b>		
Impuesto a la renta Empresa	258,019	227,710
Retenciones Impuesto a la Renta	3,103	3,616
Retenciones IVA	2,232	7,212
Otras retenciones 2%	6,087	4,677
Honorarios Profesionales 10%	175	1,672
<b>Total</b>	<b>269,616</b>	<b>244,887</b>

**9. OBLIGACIONES PATRONALES**

**SERVICIOS EXEQUIALES PREVISIVOS INTEGRADOS SEPREVI CIA. LTDA.**  
 Notas a los estados financieros 2017  
 (En dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

A continuación un resumen de las obligaciones patronales:

	2017	2016
	<i>( U.S. dólares)</i>	
Aportes por pagar	3,906	2,969
Préstamos Quirografarios	2,237	1,442
<b>Total</b>	<b>6,143</b>	<b>4,411</b>

**10. BENEFICIOS LABORALES LARGO PLAZO**

	2017	2016
	<i>( U.S. dólares)</i>	
Jubilación Patronal	8,336	5,698
Desahucio	4,742	2,883
<b>Total</b>	<b>13,078</b>	<b>8,581</b>

**11. Capital Social**

Inversión de los accionistas:

<b>Detalle</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Capital de accionistas	400,00	400,00
Saldo al 31 de diciembre	400,00	400,00

Al 31 de diciembre de 2017, el capital social pagado es USD 400,00

**SERVICIOS EXEQUIALES PREVISIVOS INTEGRADOS SEPREVI CIA. LTDA.**  
**Notas a los estados financieros 2017**  
 (En dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

**12. Reserva Legal**

Se constituye por disposición de la Ley de Compañía que establece una apropiación mínima del 10% de la utilidad anual hasta llegar al menos al 50% del capital social. Esta reserva puede ser capitalizada y no puede ser distribuida a los accionistas.

<i>Detalle</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Saldo inicial	<u>80,00</u>	<u>80,00</u>
Saldo final	80,00	80,00

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

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

	<i>2017</i>	<i>2016</i>
	<i>( U.S. dólares)</i>	
Ganancias Acumuladas	1,238,268	596,177
Resultado del Periodo	741,663	642,091
 Total	<b>1,979,931</b>	<b>1,238,268</b>

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

**SERVICIOS EXEQUIALES PREVISIVOS INTEGRADOS SEPREVI CIA. LTDA.**  
Notas a los estados financieros 2017  
(En dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

**14. Ingresos**

Los ingresos percibidos

Detalle	2017	2016
Ventas ordinarias	9.073.554	6.437.973
Ingresos financieros	2.542	19.617
Otros ingresos	57.828	3.243
Saldo al 31 de diciembre	9.133.924	6.460.834

Las ventas corresponden al objeto que constan en la Escritura de la compañía.

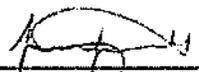
**15. Gastos operacionales**

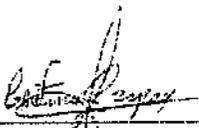
Son costos de ventas y gastos operacionales que la empresa SERVICIOS EXEQUIALES PREVISIVOS INTEGRADOS SEPREVI CIA. LTDA., ha incurrido durante el ejercicio 2017.

El resumen es:

Detalle	2017	2016
Gastos operacionales	7.959.010	5.444.553
Gasto 15% participación utilidad a trabajadores	176.237	152.442
Gasto impuesto a la renta	<u>257.013</u>	<u>221.748</u>
Saldo al 31 de diciembre	8.392.261	5.818.744

Los gastos están debidamente respaldados por sus respectivos comprobantes de venta, retenciones en la fuente de IVA y renta, comprobantes de egreso, etc..

  
\_\_\_\_\_  
Edo. Edoardo Villacis  
Gerente General

  
\_\_\_\_\_  
Ing. Cristina Gaspar  
Contadora