

## Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.

### Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

#### 1. Entidad que Reporta

La Compañía fue constituida el 21 de marzo de 2001 e inscrita en el registro mercantil el 4 de junio de 2001 en la ciudad de Quito - Ecuador.

La Compañía tiene como objeto social la importación, exportación, comercialización y distribución desde cualquier parte del mundo de productos electrodomésticos y enseres particularmente aquellos relacionados a la informática.

La dirección registrada de la Compañía en Ecuador es en la provincia de Pichincha, ciudad de Quito, Avenida 10 de Agosto N19-86 y Río de Janeiro.

#### 2. Bases de Presentación

##### a) Declaración de Cumplimiento

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante "NIIF") emitidas por el International Accounting Standards (en adelante "IASB"). Los estados financieros serán aprobados para su emisión por la Junta de Socios.

A la fecha de emisión de estos estados financieros, se han publicado nuevas normas, mejoras, enmiendas e interpretaciones a las normas existentes que no han entrado en vigencia y que la Compañía tiene la intención de adoptar esas normas cuando entren en vigencia, en la medida en la que le resulten aplicables. Estas normas son de aplicación obligatoria a partir de las fechas indicadas a continuación:

	Norma	Aplicación obligatoria para ejercicios iniciados en:
Nuevas normas:		
NIIF 17 - Contrato de Seguros	Reemplaza a la NIIF 4 recoge los principios de registro, valoración, presentación y desglose de los contratos de seguros con el objetivo de que la entidad proporcione información relevante y fiable que permite a los usuarios de la información determinar el efecto que los contratos tienen en los estados financieros	1 de enero de 2021
Mejoras, Enmiendas e Interpretaciones		
Modificación a la NIIF 3	Definición de un negocio	1 de enero de 2020
Modificación a la NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7	Reforma de la tasa de interés de referencia	1 de enero de 2020
Modificación a la NIC 1 y NIC 8	Presentación de estados financieros y políticas contables, cambios en las estimaciones y errores contables	1 de enero de 2020
Marco Conceptual	Modificaciones al marco conceptual de las Normas Internacionales de Información Financiera	1 de enero de 2020
Modificación a la NIIF 10 y NIC 18	Venta o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocios conjuntos.	1 de enero de 2020

## Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.

### Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

La Administración estima que la adopción de estas nuevas normas, mejoras enmiendas e interpretaciones antes mencionadas, no tendrán un impacto significativo en los estados financieros.

- En relación a la NIIF 16 - Arrendamientos, la norma establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los arrendamientos. Esta norma introduce un solo modelo de reconocimiento para los contratos de arrendamiento. Los arrendatarios reconocerán un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento en la fecha de inicio del arrendamiento. Como resultado de los análisis efectuados por la Administración, los estados financieros al 31 de diciembre de 2019 no presentan efecto alguno por la adopción de NIIF 16.

b) Bases de Medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico.

c) Moneda Funcional

Los estados financieros se presentan en dólares de los Estados Unidos de América (US\$), la cual es la moneda funcional de la Compañía y de curso legal y de unidad de cuenta del Ecuador. Toda la información financiera se presenta en dólares.

d) Base de Contabilización de Negocio en Marcha

Los estados financieros han sido preparados bajo la hipótesis de negocio en marcha, la que supone que la Compañía podrá realizar sus activos y cancelar sus pasivos en el curso normal de negocios.

3. Uso de Estimaciones y Juicios

La preparación de los estados financieros de conformidad con las NIIF requiere que la Administración utilice juicios y estimaciones que son determinantes en la aplicación de las políticas contables y los importes incluidos en los estados financieros. La Compañía ha basado sus estimaciones y juicios considerando los parámetros disponibles al momento de la preparación de los estados financieros y la experiencia previa. Sin embargo, las circunstancias y los juicios actuales sobre acontecimientos futuros podrían variar debido a cambios en el mercado o a circunstancias que surjan más allá del control de la Compañía.

Las estimaciones y los supuestos son revisados en forma continua. Las revisiones a estimaciones contables son reconocidas en el período en que las estimaciones son revisadas y en los períodos futuros afectados.

En particular, la información sobre juicios críticos en la aplicación de políticas de contabilidad, y sobre supuestos e incertidumbres en estimaciones que pudieran tener un efecto significativo sobre los montos reconocidos en los estados financieros separados se describe, entre otras, en las siguientes notas:

Nota 4 (d)	-	Propiedades, muebles y equipos
Nota 4 (f)	-	Deterioro de activos no financieros
Nota 4 (j)	-	Beneficios a los empleados
Nota 4 (k)	-	Impuesto a la renta

4. Resumen de Políticas Contables Significativas

## Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.

### Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

La Compañía ha aplicado consistentemente las políticas de contabilidad que se describen más adelante a todos los períodos presentados en los estados financieros de los cuales estas notas son parte integral.

#### a) Instrumentos Financieros

##### i. Activos Financieros

###### Reconocimiento y Medición

Todas las compras o ventas convencionales de activos financieros son reconocidas y dadas de baja en la fecha de contratación. Las compras o ventas convencionales de un activo financiero son compras o ventas bajo un contrato cuyas condiciones requieren la entrega del activo durante un período que generalmente está regulado o surge de una convención establecida en el mercado correspondiente.

Todos los activos financieros reconocidos son posteriormente medidos en su totalidad, ya sea, a costo amortizado o a valor razonable, dependiendo de la clasificación dada a los activos financieros.

###### Clasificación de Activos Financieros

Los activos financieros que cumplen las siguientes condiciones son posteriormente medidos a costo amortizado:

- se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales; y
- las condiciones contractuales del activo dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Los activos que cumplen las siguientes condiciones son posteriormente medidos a valor razonable con cambios en otros resultados integrales (VRCCORI):

- se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros; y
- las condiciones contractuales del activo dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Todos los otros activos financieros que no cumplen con las condiciones anteriores son posteriormente medidos a valor razonable con cambios en resultados (VRCCR).

###### Costo Amortizado y Método de Tasa de Interés Efectiva

El método de tasa de interés efectiva es un método que se utiliza para el cálculo del costo amortizado de un activo financiero y para la distribución del ingreso por intereses a lo largo del período correspondiente.

El costo amortizado de un activo financiero es el importe al que fue medido en su reconocimiento inicial un activo financiero, menos reembolsos del principal, más la amortización acumulada, utilizando el método de tasa de interés efectiva, de

## Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.

### Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

cualquier diferencia entre el importe inicial y el importe al vencimiento, ajustado por cualquier corrección de valor por pérdidas.

Además, el valor en libros bruto de un activo financiero es el costo amortizado del activo financiero antes de ajustarlo por cualquier corrección de valor por pérdidas. El ingreso por intereses se reconoce usando el método de tasa de interés efectiva para activos financieros medidos a costo amortizado y a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

#### Activos Financieros Clasificados a Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales (VRCCORI)

Son inicialmente medidos a su valor razonable más costos de transacción. Posteriormente, los cambios en el valor en libros de estos instrumentos financieros como resultado de pérdidas y ganancias por diferencias de cambio, pérdidas y ganancias por deterioro, o ingresos por intereses calculados usando el método de tasa de interés efectiva son reconocidos en el resultado del período. Los importes reconocidos en resultados son los mismos que habrían sido reconocidos en resultados si estos instrumentos financieros hubieran sido medidos a costo amortizado.

Todos los otros cambios en el valor en libros de estos instrumentos financieros son reconocidos en otro resultado integral y acumulados en la "Reserva de ganancias y pérdidas sobre activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral" en el patrimonio. Cuando estos instrumentos financieros son dados de baja, las ganancias o pérdidas acumuladas previamente reconocidos en otro resultado integral son reclasificadas a resultados.

#### Instrumentos Financieros Medidos a Valor Razonable con Cambios en Resultados (VRCCR)

Los activos financieros que no cumplen el criterio para ser medidos a costo amortizado o a valor razonable con cambios en otros resultados integrales (VRCCORI) son medidos a valor razonable con cambio en resultados (VRCCR). Específicamente:

- Las inversiones en instrumentos de patrimonio son clasificadas para ser medidas a valor razonable con cambios en resultados (VRCCR), a menos que la Compañía designe un instrumento de patrimonio que no sea mantenido para negociar o una contraprestación contingente originada en una combinación de negocios para ser medido a valor razonable con cambios en otros resultados integrales (VRCCORI), en su reconocimiento inicial.
- Los activos financieros que han sido en el momento del reconocimiento inicial designados de forma irrevocable como medido al valor razonable con cambio en resultados (VRCCR), si tal designación elimina o reduce significativamente una incongruencia de medición o reconocimiento que surgiría en otro caso de la medición de los activos o pasivos o del reconocimiento de las ganancias y pérdidas de los mismos sobre bases diferentes. La Compañía no ha designado ningún instrumento financiero para ser medido a valor razonable con cambio en resultados (VRCCR).
- Los activos financieros designados como valor razonable con cambio en resultados (VRCCR) son medidos a valor razonable al cierre de cada período de reporte, con las ganancias o pérdidas a valor razonable reconocidos en

## Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.

### Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

resultados en la medida que no sean parte de una designada relación de cobertura. La ganancia o pérdida neta reconocida en resultados incluye cualquier dividendo o intereses ganados sobre el activo financiero y es incluida como ingresos financieros.

#### Deterioro de Activos Financieros

El importe de las pérdidas crediticias esperadas es actualizado en cada fecha de reporte para reflejar los cambios en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial del correspondiente activo financiero. La Compañía siempre reconoce pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo para las cuentas por cobrar comerciales, deudores varios y otros deudores.

Las pérdidas crediticias esperadas en estos activos financieros son estimadas usando una matriz de provisiones basado en la experiencia histórica de pérdidas crediticias de la Compañía, ajustada por factores que son específicos a los deudores, condiciones económicas generales y una evaluación tanto de la actual, así como también, de la presupuestada dirección de las condiciones en la fecha de reporte, incluyendo el valor del dinero en el tiempo cuando se apropiado.

Para todos los otros instrumentos financieros, la Compañía reconoce pérdidas crediticias esporadas durante el tiempo de vida del activo cuando ha habido un aumento significativo en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial. Si, por otro lado, riesgo de crédito en el instrumento financiero no ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial, la Compañía mide la corrección de valor por pérdidas para ese instrumento financiero a un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas en los próximos doce meses.

#### Aumento Significativo en el Riesgo de Crédito

Al evaluar si el riesgo de crédito de un instrumento financiero se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial, la Compañía compara el riesgo de que ocurra un incumplimiento en el instrumento financiero a la fecha de reporte con el riesgo de que ocurra un incumplimiento en el instrumento financiero a la fecha del reconocimiento inicial.

Al realizar esta evaluación, la Compañía considera información cuantitativa y cualitativa que se razonable y sustentable, incluyendo experiencia histórica e información proyectada que esté disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado.

La información proyectada considerada incluye las perspectivas futuras de las industrias en las cuales operan los deudores de la Compañía, obtenidas de informes de expertos económicos, analistas financieros, organismos gubernamentales, grupos de expertos relevantes y otras organizaciones similares, así como también la consideración de diversas fuentes externas de información económica actual y pronosticada que se relaciona con las operaciones principales de la Compañía.

#### Definición de Incumplimiento

La Compañía considera lo siguiente como constituyente de un evento de incumplimiento para propósitos de la administración interna del riesgo crediticio, dado que la experiencia histórica indica que las cuentas por cobrar que cumplen cualquiera de los siguientes criterios son generalmente no recuperables.

## Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.

### Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

- Cuando existe un incumplimiento de las restricciones financieras de la contraparte; o
- Información desarrollada internamente u obtenida de recursos externos indica que es improbable que el deudor pague a sus acreedores, incluyendo a la Compañía, en su totalidad (sin tomar en consideración alguna garantía mantenida por la Compañía).

#### Política de Castigos

La Compañía castiga un activo financiero cuando existe información que indica que la contraparte está en dificultades financieras severas y no existe una perspectiva realista de recupero, por ejemplo, cuando la contraparte ha sido puesta en liquidación o ha entrado en procedimientos de bancarrota, o en el caso de cuentas comerciales por cobrar, cuando los importes han estado morosos por más de dos años, lo primero que ocurra primero.

Los activos financieros castigados podrían todavía estar sujetos a actividades de cumplimiento bajo los procedimientos de recupero de la Compañía, teniendo en consideración asesoría legal cuando fuere apropiado. Cualquier recupero realizado se reconoce en resultados.

#### Medición y Reconocimiento de Pérdidas Crediticias Esperadas

La medición de las pérdidas crediticias esperadas es una función de la probabilidad de incumplimiento, la severidad (es decir, la magnitud de la pérdida si existe un incumplimiento) y la exposición al incumplimiento. La evaluación de la probabilidad de incumplimiento y la severidad está basada en datos históricos ajustados por información futura como se describió anteriormente.

En cuanto a la exposición al incumplimiento para activos financieros, esta está representada por el valor en libros bruto de los activos a la fecha de reporte; para compromisos de préstamos y contratos de garantía financiera, la exposición incluye el importe que se dispondrá en el futuro en la fecha de incumplimiento determinada sobre la base de tendencias históricas, el entendimiento de la Compañía de las específicas necesidades financieras futuras de los deudores, y otra información futura relevante.

Para los activos financieros, la pérdida crediticia esperada se estima como la diferencia entre todos los flujos de efectivo contractuales que se adeudan a la Compañía en conformidad con el contrato y todos los flujos de efectivo que la Compañía espera recibir, descontados a la tasa de interés efectiva original. Para un contrato de garantía financiera, ya que la Compañía está obligada a realizar pagos solamente en el evento de un incumplimiento por parte del deudor en conformidad con las cláusulas del instrumento que está garantizado, las insuficiencias de efectivo son pagos esperados a reembolsar al tenedor por una pérdida crediticia en la que incurre menos los importes que la Compañía espera recibir del tenedor, el deudor o un tercero.

La Compañía reconoce una ganancia o pérdida por deterioro de valor en resultados para todos los instrumentos financieros con un correspondiente ajuste a su valor en libros a través de una cuenta de corrección de valor por pérdidas, excepto para los instrumentos financieros que son medidos a valor razonable con cambio en otros resultados integrales (VRCCORI), para los cuales la corrección de valor se reconoce en otros resultados integrales y se acumula en la reserva de ganancias y pérdidas sobre activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral, y no reduce el valor en libros del activo financiero en el estado de situación financiera.

#### Baja en Cuentas de Activos Financieros

## Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.

### Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

La Compañía da de baja un activo financiero solamente cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiera el activo financiero y sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo a un tercero. Si la Compañía no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad y continúa controlando el activo transferido, la Compañía reconoce su interés retenido en el activo y un pasivo asociado por los importes que podría tener que pagar. Si la Compañía retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de un activo financiero transferido, la Compañía continúa reconociendo el activo financiero y también reconoce un préstamo garantizado por los importes recibidos.

Al dar de baja un activo financiero medido a costo amortizado, la diferencia entre el valor en libros del activo y la sumatoria de la consideración recibida y por recibir se reconoce en resultados.

#### ii. Pasivos Financieros e Instrumentos de Patrimonio

##### Clasificación como Deuda o Patrimonio

Los instrumentos de deuda y patrimonio emitidos por la Compañía se clasifican como pasivos financieros o como patrimonio de conformidad con la sustancia del acuerdo contractual y las definiciones de pasivo financiero e instrumento de patrimonio.

##### Instrumentos de Patrimonio

Un instrumento de patrimonio es cualquier contrato que evidencie un interés residual de los activos de una entidad después de deducir todos sus pasivos. Los instrumentos de patrimonio emitidos por la Compañía se reconocen por los importes recibidos, neto de los costos directos de emisión.

##### Pasivos Financieros

Todos los pasivos financieros son posteriormente medidos a costo amortizado usando el método de interés efectivo o a valor razonable con cambio en resultados (VRCCR).

##### Pasivos Financieros Medidos a Valor Razonable con Cambios en Resultados (VRCCR)

Los pasivos financieros se clasifican al valor razonable con cambio en resultados (VRCCR) cuando el pasivo financiero es (i) una contraprestación contingente que sería ser pagada por el adquirente como parte de una combinación de negocios a la que se aplica NIIF 3, (ii) mantenido para negociar, o (iii) se designa a valor razonable con cambio en resultados (VRCCR).

Un pasivo financiero se clasifica como mantenido para negociar si:

- se compra o se incurre en él principalmente con el objetivo de venderlo en un futuro cercano; o
- en su reconocimiento inicial es parte de una cartera de instrumentos financieros identificados, que la Compañía gestiona conjuntamente y

## Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.

### Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

para la cual tiene evidencia de un patrón real reciente de obtención de beneficios a corto plazo; o

- es un derivado, excepto por los derivados que sean un contrato de garantía financiera o hayan sido designados como un instrumento de cobertura eficaz.

#### Pasivos Financieros Medidos Posteriormente a Costo Amortizado

Los pasivos financieros que no sean:

- una contraprestación contingente de un adquirente en una combinación de negocios; mantenidos para negociar; o
- designados a valor razonable con cambio en resultados (VRCCR), son posteriormente medidos a costo amortizado usando el método de tasa de interés efectiva.

El método de tasa de interés efectiva es un método que se utiliza para el cálculo del costo amortizado de un pasivo financiero y para la distribución del gasto por intereses a lo largo del período correspondiente. La tasa de interés efectiva es la tasa que descuenta exactamente los pagos de efectivo futuros estimados (incluyendo todas las comisiones y puntos básicos de interés, pagados o recibidos, que integren la tasa de interés efectiva, los costos de transacción y cualquier otra prima o descuento) durante la vida esperada del pasivo financiero, o cuando sea apropiado, un período menor, al costo amortizado de un pasivo financiero.

#### Baja en Cuentas de Pasivos Financieros

La Compañía da de baja los pasivos financieros si, y solo si, las obligaciones de la Compañía se cumplen, cancelan o han expirado. La diferencia entre el valor en libros del pasivo financiero dado de baja y la contraprestación pagada y por pagar se reconoce, incluyendo cualquier activo transferido diferente del efectivo o pasivo asumido, se reconoce en resultados.

#### b) Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo se compone de los saldos del efectivo disponible en caja y bancos, sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor. Los mencionados valores son de libre disponibilidad.

#### c) Cuentas por Cobrar y Otras Cuentas por Cobrar

Las partidas por cobrar son activos financieros con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo. Estos activos inicialmente se reconocen al valor razonable. Posterior al reconocimiento inicial, las cuentas por cobrar se valorizan al costo amortizado usando el método de interés efectivo, si estos activos fueran a largo plazo, menos las pérdidas por deterioro. Las cuentas por cobrar se componen de clientes y otras cuentas por cobrar.

#### d) Propiedades, Muebles y Equipos

##### Reconocimiento y Medición

Las propiedades, muebles y equipos se miden al costo, neto de depreciación acumulada y/o pérdidas acumuladas por deterioro, si las hubiere. Las propiedades, muebles y equipos se

## Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.

### Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

reconocen como activo si es probable que se deriven de ellos beneficios económicos futuros y su costo puede ser determinado de una manera fiable.

El costo incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo.

Cuando partes significativas de una partida de propiedades, muebles y equipos poseen vidas útiles distintas, son registradas de forma separada como un componente integral del activo.

#### Medición Posterior al Reconocimiento

Después del reconocimiento inicial, las propiedades, muebles y equipos (excepto terrenos) son registrados al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor. Los gastos de reparaciones y mantenimientos se imputan a los resultados del período en que se producen.

#### Método de Depreciación y Vidas Útiles.

Los terrenos no se deprecian. La depreciación de los elementos de propiedades, muebles y equipos se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo de un activo, u otro monto que se sustituye por el costo. La depreciación es reconocida en resultados con base en el método de línea recta, considerando la vida útil establecida para cada componente de propiedades, muebles y equipos, puesto que éstas reflejan con mayor exactitud el patrón de consumo esperado de los beneficios económicos futuros relacionados con el activo. Los métodos de depreciación, vidas útiles son revisados en cada ejercicio y se ajustan si es necesario.

Las vidas útiles estimadas para los períodos actuales y comparativos son las siguientes:

Cuentas	Vidas útiles estimadas en años
Edificios	32
Muebles y enseres	10
Instalaciones y adecuaciones	10
Maquinarias y equipos	10
Equipos de computación	3
Vehículos	5

#### Retiro o Venta de Propiedades, Muebles y Equipos

Una partida de propiedades, muebles y equipos puede darse de baja por diferentes circunstancias; venta, obsolescencia, daño irreparable, situación por mejora, siniestro, hurto o caso fortuito.

La utilidad o pérdida ocasionada en la baja por retiro o venta de una partida de propiedades, muebles y equipos es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo y se reconoce en resultados.

En caso de venta o retiro subsiguiente de propiedades revaluadas, el saldo de la reserva de revaluación es transferido directamente a utilidades retenidas.

**Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

e) Activos Intangibles

Se consideran activos intangibles aquellos activos no monetarios sin sustancia física susceptibles de ser identificados individualmente, ya que por ser separables o bien porque provengan de un derecho legal o contractual.

Corresponde a las licencias de software, más todos los costos incurridos para la adquisición e implementación de los sistemas operativos, su amortización se la realiza por el método de línea recta dependiendo del tiempo estimado de uso del software o de los contratos de vigencia de los mismos.

f) Deterioro de Activos no Financieros

Los activos sujetos a depreciación se someten a pruebas de deterioro cuando se producen eventos o circunstancias que indican que podría no recuperarse su valor en libros. Las pérdidas por deterioro corresponden al monto en el que el valor en libros del activo excede a su valor recuperable. El valor recuperable de los activos corresponde al mayor entre el monto neto que se obtendrá de su venta o su valor en uso. Para efectos de la evaluación por deterioro, los activos se agrupan a los niveles más pequeños en los que generen flujos de efectivo identificables (unidades generadoras de efectivo). Los saldos en libros de activos no financieros que han sido objeto de castigos por deterioro se revisan a cada fecha de cierre de los estados financieros para verificar posibles reversiones del deterioro.

En el caso que el monto del valor libros del activo exceda a su monto recuperable, la Compañía registra una pérdida por deterioro en los resultados del ejercicio.

g) Contratos de Arrendamiento

La Compañía mantiene contratos de arrendamiento como arrendataria de ciertos bienes inmuebles. En todos los casos, la parte arrendadora conserva significativamente los riesgos y beneficios de la propiedad, por lo tanto, son clasificados como arrendamientos operativos.

h) Inversiones en Acciones

La Compañía registra sus inversiones en acciones en subsidiarias de acuerdo con el método de participación de patrimonio neto. De acuerdo con este método, las inversiones en acciones en compañías subsidiarias son registradas inicialmente al valor patrimonial de la compañía emisora en el porcentaje de tenencia accionaria y posteriormente, se reconoce la participación en las utilidades y/o pérdidas de dichas compañías en la oportunidad en que son reportadas por las compañías emisoras. Los dividendos en efectivo se acreditan a las inversiones en acciones en compañías subsidiarias, cuando son decretados por las compañías emisoras.

La adquisición de una inversión registrada bajo el método de participación se registra al valor razonable de los activos y pasivos identificables de la compañía emisora. El análisis por deterioro es realizado por la inversión total de la subsidiaria.

i) Beneficios a los Empleados

La Administración utiliza supuestos para determinar la mejor estimación de estos beneficios. Dicha expectativa al igual que los supuestos son establecidos por la Compañía, utilizando

## Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.

### Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

información financiera pública. Estos supuestos incluyen una tasa de descuento, los aumentos esperados en las remuneraciones y permanencia futura, entre otros.

Cuando tengan lugar mejoras en los beneficios del plan, la porción del beneficio mejorando que tiene relación con servicios pasados, realizados por empleados será reconocida en resultados usando el método lineal en el período promedio restante hasta que los empleados tengan derecho a tales beneficios. En la medida en que los empleados tengan derecho en forma inmediata a tales beneficios, el gasto será reconocido inmediatamente en resultados.

Cuando tengan lugar reducciones o liquidaciones en un plan de beneficios definidos, la Compañía procederá a reconocer las ganancias o pérdidas derivadas de los mismos. Estas ganancias o pérdidas comprenderán cualquier cambio que pudiera resultar en el valor presente de las obligaciones por beneficios definidos contraídos por la entidad; por cualquiera de las ganancias, pérdidas actuariales y costos de servicio pasado que no hubieran sido previamente reconocidas.

#### Jubilación Patronal

La obligación neta de la Compañía con respecto a planes de beneficios de jubilación patronal está definida por el Código de Trabajo de la República del Ecuador que establece la obligación por parte de los empleadores de conceder jubilación patronal a todos aquellos empleados que hayan cumplido un tiempo mínimo de servicio de 25 años en una misma compañía; el que califica como un plan de beneficios definidos sin asignación de fondos separados.

La Compañía determina la obligación neta relacionada con el beneficio por jubilación patronal, calculando el monto del beneficio futuro que los empleados han adquirido a cambio de sus servicios durante el período actual y períodos previos; ese beneficio se descuenta para determinar su valor presente. El cálculo es realizado anualmente por un actuario calificado usando el método de crédito unitario proyectado. La Compañía reconoce en el estado de resultados integrales la totalidad de las ganancias o pérdidas actuariales que surgen de estos planes.

#### Desahucio

La obligación neta de la Compañía con respecto al desahucio está definida por el Código de Trabajo de la República del Ecuador que establece que cuando la relación laboral termine por desahucio, el empleador deberá pagar una indemnización calculada con base en el número de años de servicio. Las indemnizaciones por desahucio son reconocidas cuando los empleados deciden dar por terminada la relación contractual con la Compañía.

Las indemnizaciones por terminación intempestiva o cese laboral son reconocidas como gasto cuando es tomada la decisión de dar por terminada la relación contractual con los empleados.

#### j) Provisiones y Contingencias

Las provisiones se reconocen cuando: (i) la Compañía tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de eventos pasados; (ii) es probable vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación y (iii) el monto se ha estimado de forma fiable. Los montos reconocidos como provisión son la mejor estimación de la Administración a la fecha de presentación de los estados financieros separados y de los desembolsos necesarios para liquidar la obligación.

**Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.**

**Notas a los Estados Financieros**

Al 31 de diciembre de 2019

Los conceptos por los cuales la Compañía constituye provisiones son con cargo al resultado integral, los cuales corresponden principalmente a: costos acumulados de servicios, los beneficios a los empleados. No se reconocen ingresos, ganancias o activos contingentes.

**k) Impuesto a la Renta**

El gasto de impuesto a la renta comprende únicamente el impuesto corriente. Se reconoce en resultados, excepto en la medida en que se relacionan con partidas reconocidas directamente en el patrimonio, en cuyo caso se reconoce en el patrimonio.

**Impuesto Corriente**

El impuesto a la renta corriente es el impuesto que se estima pagar a las autoridades fiscales sobre la renta gravable para el período actual, aplicando las tasas tributarias promulgadas o sustancialmente promulgadas a la fecha de presentación de informes, y cualquier ajuste de impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

**Impuesto Diferido**

Se reconoce sobre las diferencias temporarias determinadas entre el valor en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y sus bases fiscales. Un pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias imponibles. Un activo por impuesto diferido se reconoce para todas las diferencias temporarias deducibles en la medida en que resulten probable que la Compañía disponga de utilidades gravables futuras contra las que se podría cargar esas diferencias temporarias deducibles.

El importe en libros de un activo por impuestos diferidos debe someterse a revisión al final de cada período sobre el que se informe y se debe reducir, en la medida que estime probable que no dispondrá de suficiente utilidad gravable (tributaria) en el futuro, como para permitir que se recupere la totalidad o una parte del activo.

**l) Capital Social**

Corresponde a participaciones realizadas por los socios, las cuales se encuentran clasificadas como patrimonio. Los costos incrementales atribuibles directamente al incremento de las participaciones son reconocidos como una deducción del patrimonio, netos de cualquier efecto tributario.

**m) Reconocimiento de Ingresos**

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 entrega de sus productos al comprador y en consecuencia transfiere, los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de esos bienes y no mantiene el derecho a disponer de ellos, ni a mantener un control sobre los mismos.

**n) Reconocimiento de Gastos**

Los gastos se reconocen a medida que se devengan, independientemente del momento en que se pagan, y se registran en los períodos con los cuales se relacionan.

## Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.

### Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

En el estado de resultados integrales se reconoce inmediatamente un gasto cuando el desembolso correspondiente no produce beneficios económicos futuros, o cuando y en la medida en que tales

beneficios económicos futuros, no cumplan o dejen de cumplir las condiciones para su reconocimiento como activos en el estado de situación financiera. Se reconoce también un gasto en el estado de resultados integrales en aquellos casos en que se incurra en un pasivo.

#### o) Moneda Extranjera

Las partidas incluidas en los estados financieros separados de la Compañía se valoran utilizando la moneda del entorno económico en el que opera.

Las transacciones en moneda extranjera se registran inicialmente al tipo de moneda funcional vigente en la fecha de la transacción. Activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se vuelven a convertir al tipo de cambio vigente en la fecha de presentación de los estados financieros separados.

Las partidas no monetarias que se miden en términos de costo histórico en moneda extranjera se convierten utilizando los tipos de cambio de las fechas de la transacción inicial.

#### p) Gastos Financieros

Los gastos financieros incluyen los gastos por intereses sobre los préstamos, los cambios en el valor razonable de los activos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultados, las pérdidas por deterioro de activos financieros, los gastos bancarios y comisiones bancarias por garantías. Todos los costos por préstamos se reconocen en los resultados utilizando el método de interés efectivo.

#### q) Distribución de Dividendos

La distribución de dividendos a los Socios de la Compañía se deduce del patrimonio y se reconocen como pasivos corrientes en los estados financieros en el período en el que los dividendos se aprueban para el reparto en la Junta General de Socios, celebrada cada año.

### 5. Determinación del Valor Razonable

Las políticas y revelaciones contables de la Compañía requieren que se determine el valor razonable de activos y pasivos financieros y no financieros. Cuando corresponde, se revela mayor información acerca de los supuestos efectuados en la determinación de los valores razonables en las notas específicas referidas a ese activo o pasivo.

### 6. Administración de Riesgo Financiero

Los principales pasivos financieros no derivados de la Compañía constituyen las obligaciones financieras, cuentas por pagar a proveedores y otras cuentas por pagar. El objetivo principal de estos pasivos financieros es la obtención de fondos para las operaciones de la Compañía. La Compañía posee también cuentas por cobrar a clientes, otras cuentas por cobrar, y dinero en efectivo obtenidos directamente de sus operaciones.

En el curso normal de sus operaciones la Compañía está expuesta a los siguientes riesgos relacionados con el uso de instrumentos financieros:

- Riesgo de crédito
- Riesgo de liquidez

## Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.

### Notas a los Estados Financieros:

Al 31 de diciembre de 2019.

#### - Riesgo de mercado

Esta nota presenta información respecto a la exposición de la Compañía a cada uno de los riesgos mencionados, los objetivos, las políticas y los procedimientos para medir y administrar el riesgo, y la administración de capital por parte de la Administración. Los estados financieros separados incluyen más revelaciones cuantitativas.

#### Marco de Administración de Riesgos

La Administración es responsable por establecer y supervisar el marco de administración de riesgos, así como del desarrollo y seguimiento de las políticas de administración de riesgos de la Compañía.

Las políticas de administración de riesgos de la Compañía son establecidas con el objeto de identificar y analizar los riesgos enfrentados por la Compañía, fijar límites y controles de riesgo adecuados, y para monitorear los riesgos y el cumplimiento de los límites. La Administración revisa regularmente las políticas y los sistemas de administración de riesgo de la Compañía a fin de que reflejen los cambios en las condiciones de mercado y en las actividades en función de las estrategias específicas determinadas. La Compañía, a través de sus políticas y procedimientos de administración, pretende desarrollar un ambiente de control disciplinado y constructivo en el que todos los empleados entiendan sus funciones y obligaciones.

La Administración monitorea el cumplimiento de las políticas y los procedimientos de administración de riesgo y revisa si el marco de administración de riesgo es apropiado respecto de los riesgos a los que se enfrenta la Compañía.

#### a. Riesgo de Crédito

Es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta la Compañía si un cliente o contraparte en un instrumento financiero no cumple con sus obligaciones contractuales, y se origina de las actividades de operación, principalmente de las cuentas por cobrar a clientes.

#### Exposición al Riesgo de Crédito

La exposición máxima al riesgo de crédito a la fecha del estado de situación financiera es como sigue:

Cuentas	2019	2018
Activos financieros		
Efectivo y equivalentes de efectivo	918.452	2.920.186
Activos financieros mantenidos hasta su vencimiento	3.686.897	2.831.762
Cuentas por cobrar comerciales	4.729.280	1.866.140
Otras cuentas por cobrar	2.564.271	20.882
<b>Total</b>	<b>11.898.900</b>	<b>7.638.970</b>

#### Riesgo de Crédito Relacionado con las Cuentas por Cobrar Comerciales

El Compañía distribuye cada exposición a una calificación de riesgo de crédito con base en datos que se determina son predictivos del riesgo de pérdida (incluyendo, sin limitarse a, calificaciones externas, estados financieros auditados, cuentas y proyecciones de flujo de efectivo de la gerencia e información pública disponible sobre los clientes) y aplicando juicio crediticio experimentado. Las calificaciones de riesgo crédito se definen usando factores cualitativos y cuantitativos que son indicativos del riesgo de incumplimiento. Las pérdidas

**Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

crediticias esperadas se calculan con base en el estado de mora y la experiencia de pérdida crediticia real de los últimos dos años.

No existe una concentración significativa de créditos debido a la dispersión geográfica de clientes de la Compañía. La siguiente es la antigüedad a la fecha del estado de situación de los saldos de las cuentas por cobrar comerciales, compuestos por los saldos de clientes de venta directa.

Antigüedad de cartera	2019	2018
Vigentes no deteriorados	457.639	1.764.538
Créditos vencidos		
Hasta 30 días	2.069.186	13.752
De 31 a 60 días	667.578	10.065
De 61 a 90 días	231.189	18.606
De 91 a 360 días	665.420	25.487
De 361 en adelante	413.446	-
<b>Total</b>	<b>4.504.458</b>	<b>1.832.448</b>

La variación en la estimación para deterioro con respecto a las cuentas por cobrar a clientes durante el año fue la siguiente

Movimiento	2019	2018
Saldo al inicio del año	88.257	88.257
Estimación reconocida en resultados (nota 25)	620.603	-
Cartera castigada	(663.982)	-
Saldo al final del año	44.878	88.257

Efectivo y Equivalentes de Efectivo

La Compañía mantenía efectivo y equivalentes de efectivo por US\$918.452 al 31 de diciembre de 2019 (US\$2.920.186 al 31 de diciembre de 2018), que representan su máxima exposición al riesgo de crédito por estos activos. El efectivo en bancos es mantenido en instituciones financieras cuyas calificaciones de riesgo están en AAA- otorgadas por las calificadoras de riesgos contratadas por cada entidad financiera:

Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

Entidad Financiera	Calificación	Calificador
Banco Pichincha C. A.	AAA-	PCR Pacific S. A. / Bank Watch Ratings S. A.
Banco Guayaquil S. A.	AAA	PCR Pacific S. A. / Sociedad Calificadora de Riesgos Latinoamericana
Banco de la Producción S. A. Produbanco	AAA-	PCR Pacific S. A. / Bank Watch Ratings S. A.
Banco Solidario S. A.	AA+	Bank Watch Ratings S. A.
Banco Del Pacífico S. A.	AAA	PCR Pacific S. A.
Banco De Loja S. A.	AAA-	PCR Pacific S. A.
Banco Internacional S. A.	AAA / AAA	Bank Watch Ratings S. A. / Class International Rating

b. Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la Compañía tenga dificultades para cumplir con sus obligaciones asociadas con sus pasivos financieros, que son liquidados mediante la entrega de efectivo u otros activos financieros. El enfoque de la Gerencia para administrar la liquidez es contar con los recursos suficientes para cumplir con sus obligaciones cuando vencen, tanto en condiciones normales como de tensión, sin incurrir en pérdidas inaceptables o arriesgar la reputación de la Compañía.

La liquidez se controla a través del cálculo de los vencimientos de sus activos y pasivos, de la obtención de líneas de crédito y/o manteniendo los excedentes de liquidez, lo cual le permite a la Compañía desarrollar sus actividades normalmente.

La administración del riesgo de liquidez implica mantener suficiente efectivo y disponibilidad de financiamiento, a través de una adecuada cantidad de fuentes de crédito comprometidas y la capacidad de liquidar transacciones principalmente de endeudamiento. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Compañía mantiene instrumentos de deuda financiera con entidades bancarias.

A continuación, se resumen los vencimientos contractuales de los pasivos financieros no derivados:

Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019

Cuentas	Valor contable	Flujo de efectivo contractuales	Hasta 365 días	Más de 365 días	Sin vencimiento específico
<b>31 de diciembre de 2019:</b>					
Obligaciones financieras	954.880	954.880	895.627	59.253	-
Cuentas por pagar comerciales	5.707.688	5.707.688	5.707.688	-	-
Beneficios a los empleados	911.750	911.750	610.623	-	301.127
	<b>7.574.318</b>	<b>7.574.318</b>	<b>7.213.938</b>	<b>59.253</b>	<b>301.127</b>
<b>31 de diciembre de 2018:</b>					
Obligaciones financieras	1.470.592	1.470.592	988.613	481.979	-
Cuentas por pagar comerciales	4.302.300	4.302.300	4.302.300	-	-
Beneficios a los empleados	894.153	894.153	607.295	-	286.858
	<b>6.667.045</b>	<b>6.667.045</b>	<b>5.898.208</b>	<b>481.979</b>	<b>286.858</b>

A continuación, se muestra el ratio del índice de liquidez:

	2019	2018
Activo corriente	14.977.293	10.927.804
Pasivo corriente	13.906.417	9.514.593
<b>Índice de liquidez</b>	<b>1,08</b>	<b>1,15</b>

## Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.

### Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019

#### c. Riesgo de Mercado

Es el riesgo de que los cambios en los precios de mercado, por ejemplo, en las tasas de cambio o tasas de interés relacionadas principalmente con las actividades de operación y financiamiento de la Compañía como el valor de los instrumentos financieros que mantiene. El objetivo de la administración del riesgo de mercado es administrar y controlar las exposiciones a estos riesgos dentro de parámetros razonables y al mismo tiempo optimizar la rentabilidad.

##### Riesgo de Moneda

El riesgo de moneda y tipo de cambio surge de transacciones comerciales futuras o activos y pasivos registrados denominados en una moneda diferente a la moneda funcional de la Compañía.

##### Riesgo de Tasas de Interés

La estructura de financiamiento de la Compañía considera como principal fuente de financiación el capital de trabajo propio generado por sus operaciones, teniendo su principal apalancamiento en sus proveedores cuando estos lo permitan.

##### Riesgo de Precio y Concentración

La exposición a la variación de precios de la Compañía está relacionada con el componente de gravámenes en importaciones y la política de gobierno central que incrementa gradualmente los mismos. Los impuestos son un componente importante del costo de los productos para la venta para aquellos productos que son importados para su comercialización. Esta circunstancia es medida constantemente por el departamento financiero a fin de determinar la estructura de precios adecuada.

Mediante la Resolución No. 011-2015 del Pleno del Comité de Comercio Exterior, se resolvió entre otros puntos establecer una sobretasa arancelaria, de carácter temporal y no discriminatoria, con el propósito de regular el nivel general de importaciones y, de esta manera, salvaguardar el equilibrio de la balanza de pagos, conforme al porcentaje ad valorem determinado para las importaciones a consumo de las subpartidas descritas en la resolución.

La sobretasa arancelaria será adicional a los aranceles aplicables vigentes, conforme al arancel del Ecuador y los acuerdos comerciales bilaterales y regionales de los que el Estado Ecuatoriano es parte contratante.

La aplicación de sobretasas arancelarias, sobre aproximadamente 2.800 ítems variaron entre el 5% al 45% adicional, dependiendo del tipo de productos importados.

La Resolución fue adoptada en sesión del 6 de marzo de 2015 y entró en vigencia a partir del 11 de marzo de 2015.

Con fecha 29 de abril de 2016, el Comité de Comercio Exterior (COMEX), decidió diferir un año el cronograma de eliminación de las salvaguardias, y posteriormente con fecha 25 de agosto de 2016, mediante resolución No. 021-2016, publicada en el Registro Oficial No. 858 de fecha 10 de octubre de 2016, se aprobó una disminución paulatina de las referidas salvaguardias hasta junio de 2017, situación que se espera impacte positivamente en las operaciones de la Compañía.

#### d. Administración de Capital

El objetivo de la Compañía respecto a la gestión de capital es de salvaguardar su capacidad para continuar como negocio en marcha y de esta forma proporcionar beneficios a los socios y demás grupos de interés, así como también mantener una estructura óptima de capital.

Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019

El capital monitoreado con base en el ratio de capital, el cual se calcula como un porcentaje que representa el patrimonio sobre el total de sus activos, fue como sigue:

	2019	2018
Total patrimonio	2.290.353	1.661.568
Total activo	16.557.150	12.884.316
<b>Ratio de patrimonio sobre activos</b>	<b>0,14</b>	<b>0,13</b>

7. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

Los saldos que se muestran en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2019 y 2018, como efectivo y equivalentes de efectivo se componen de la siguiente manera:

Cuentas	2019	2018
Caja	161.082	201.420
Bancos	757.370	1.059.136
Inversiones financieras (1)	-	1.659.630
<b>Total</b>	<b>918.452</b>	<b>2.920.186</b>

(1) Al 31 de diciembre de 2018, corresponde a un certificado de depósito con un plazo de 90 días por US\$ 1.659.630, a una tasa de interés del 4,20%. Estas inversiones fueron liquidadas en el año 2019.

8. Activos Financieros Mantenido hasta su Vencimiento

Los saldos que se muestran en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2019 y 2018 como activos financieros mantenidos hasta su vencimiento se componen como sigue:

Cuentas	2019	2018
Fondo de garantía Solidario (1)	302.238	313.758
Fondo de garantía Pichincha (2)	3.412.022	2.545.367
Provisión de deterioro para activos financieros disponibles para la venta	(27.363)	(27.363)
<b>Total</b>	<b>3.686.897</b>	<b>2.831.762</b>

(1) Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, corresponde a la negociación de cartera que mantiene la Compañía con el Banco Solidario S. A., el contrato tendrá vigencia indefinida, sin perjuicio de lo cual, cualquiera de las partes puede dar por terminado el presente (nota 30).

(2) Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, corresponde a la negociación de cartera que mantiene la Compañía con el Banco Pichincha C. A., el contrato se mantendrá vigente mientras existan obligaciones vendidas que no hubieran sido canceladas (nota 30).

9. Cuentas por Cobrar Comerciales

Los saldos que se muestran en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2019 y 2018 como cuentas por cobrar comerciales se componen como sigue:

**Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.**

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019

Cuentas	2019	2018
Cuentas por cobrar clientes	4.504.458	1.832.448
Tarjetas de crédito por cobrar	185.352	121.781
Otros	80.995	-
Cuentas por cobrar Peony	3.353	168
	<b>4.774.158</b>	<b>1.954.397</b>
Estimación de deterioro de cartera (nota 6 (a))	(44.878)	(88.257)
<b>Total</b>	<b>4.729.280</b>	<b>1.866.140</b>

La exposición de la Compañía al riesgo de crédito relacionando cuentas por cobrar comerciales se revela en la nota 6 (a).

10. Otras Cuentas por Cobrar

Los saldos que se muestran en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2019 y 2018 como otras cuentas por cobrar se componen como sigue:

Cuentas	2019	2018
Cuentas por cobrar a partes relacionadas (nota 22)	2.547.620	18.220
Cuentas por cobrar a empleados	14.127	-
Otros	2.524	2.662
<b>Total</b>	<b>2.564.271</b>	<b>20.882</b>

11. Inventario

Los saldos que se muestran como inventarios al 31 de diciembre de 2019 y 2018, son como sigue:

Cuentas	2019	2018
Inventario de mercaderías	2.976.583	2.943.824
<b>Total</b>	<b>2.976.583</b>	<b>2.943.824</b>

12. Otros Activos

Los saldos que se muestran como otros activos al 31 de diciembre de 2019 y 2018, son como sigue:

Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019

Cuentas	2019	2018
Porción corriente:		
Anticipos dados a proveedores	101.810	167.999
<b>Total</b>	<b>101.810</b>	<b>167.999</b>
Porción no corriente:		
Garantías por contratos de arrendamiento	123.401	82.817
Proyecto ERP	340	-
<b>Total</b>	<b>123.741</b>	<b>82.817</b>
<b>Total</b>	<b>225.551</b>	<b>250.816</b>

Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019

13. Propiedades, Muebles y Equipos

A continuación, se presenta un resumen de la composición y el movimiento de propiedades, muebles y equipos durante los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

Movimiento	Edificio	Equipo de computación	Máquinas y equipos	Muebles y enseres	Vehículos	Total
Costo:						
Saldo al 1 de enero de 2018	1.300.000	191.138	111.288	142.299	483.659	2.228.384
Adiciones	-	34.642	10.380	-	44.634	89.656
Saldo al 31 de diciembre de 2018	1.300.000	225.780	121.668	142.299	528.293	2.318.040
Adiciones	-	64.918	10.358	1.775	107.125	184.176
Bajas y ventas	-	-	-	-	(101.743)	(101.743)
Saldo al 31 de diciembre de 2019	1.300.000	290.698	132.026	144.074	533.675	2.400.473
Depreciación acumulada:						
Saldo al 1 de enero de 2018	101.757	166.010	51.851	94.892	208.105	622.615
Adiciones	56.078	25.315	10.527	12.871	78.191	193.383
Saldo al 31 de diciembre de 2018	167.835	191.326	62.378	107.763	284.296	813.998
Adiciones	65.000	31.895	12.310	12.435	90.055	211.695
Bajas y ventas	-	-	-	-	(80.541)	(80.541)
Saldo al 31 de diciembre de 2019	232.835	223.221	75.088	120.198	293.810	945.152
Valor neto en libros:						
Al 1 de enero de 2018	1.198.243	25.128	59.437	47.407	275.554	1.605.769
Al 31 de diciembre de 2018	1.132.165	34.454	58.890	34.536	243.997	1.504.042
Al 31 de diciembre de 2019	1.067.165	67.477	56.938	23.876	239.865	1.455.321
Pérdidas por Deterioro						

La Administración no identificó indicios de deterioro de acuerdo con lo requerido por la NIC 36, por lo que no ha reconocido ninguna pérdida por este concepto.

**Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

**14. Inversiones en Acciones**

El siguiente es un resumen de las inversiones en acciones al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

Entidad	Actividad principal	2019		2018	
		Participación	Valor	Participación	Valor
Esparta Nazionale S. A.	Servicios de asesoramiento	99,38%	795	99,38%	330.200
<b>Total</b>			<b>795</b>		<b>330.200</b>

A la fecha de emisión del informe, los estados financieros de la asociada Esparta Nacionales S. A. no han sido proporcionados a la Compañía.

**15. Obligaciones Financieras**

Esta nota provee información sobre los términos contractuales de los préstamos y obligaciones de la Compañía que devengan intereses, los que son valorizados al costo amortizado. Para mayor información acerca de la exposición de la Compañía al riesgo de tasa de interés y liquidez (nota 6 (c)).

Un resumen de los préstamos y obligaciones financieras al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es el siguiente:

Cuentas	2019	2018
<b>Pasivos corrientes:</b>		
Obligaciones financieras		
Tarjeta de crédito corporativa	-	49.295
Banco Internacional S. A.	706.600	-
Banco Pichincha C. A.	189.027	-
	<b>895.627</b>	<b>49.295</b>
<b>Pasivos no corrientes:</b>		
Obligaciones financieras		
Banco Internacional S. A.	59.253	1.169.458
Banco Pichincha C. A.	-	251.839
	<b>59.253</b>	<b>1.421.297</b>
<b>Total</b>	<b>954.880</b>	<b>1.470.592</b>

Las obligaciones financieras y los términos de reembolso al 31 de diciembre de 2019 y 2018 se detallan a continuación:

**Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

Cuentas	Operaciones	Tasa de interés nominal TPR	2019	2018
<b>Porción corriente:</b>				
Diners Club del Ecuador S. A. Sociedad Financiera				
Préstamos bancarios con garantía sobre firmas	1	9,76%	-	49.295
<b>Banco Internacional S. A.</b>				
Préstamos bancarios con garantía sobre firmas	1	8,95%	185.032	-
Préstamos bancarios con garantía sobre firmas	1	8,95%	77.694	-
Préstamos bancarios con garantía sobre firmas	1	8,95%	167.866	-
Préstamos bancarios con garantía sobre firmas	1	8,95%	276.009	-
<b>Banco Pichincha C. A.</b>				
Préstamos bancarios con garantía real	1	8,95%	10.567	-
Préstamos bancarios con garantía real	1	8,95%	10.567	-
Préstamos bancarios con garantía real	1	8,95%	167.892	-
			<b>895.627</b>	<b>49.295</b>
<b>Porción no corriente:</b>				
<b>Banco Internacional S. A.</b>				
Préstamos bancarios con garantía real	1	8,95%	59.253	559.520
Préstamos bancarios con garantía real	1	8,95%	-	-
Préstamos bancarios con garantía real	1	8,95%	-	252.795
Préstamos bancarios con garantía real	1	8,95%	-	18.881
Préstamos bancarios con garantía real	1	8,95%	-	338.262
<b>Banco Pichincha C. A.</b>				
Préstamos bancarios con garantía real	1	8,95%	-	251.839
			<b>59.253</b>	<b>1.421.297</b>
<b>Total</b>			<b>954.880</b>	<b>1.470.592</b>

16. Cuentas por Pagar Comerciales

El siguiente es un resumen de las cuentas por pagar comerciales al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

Cuentas	2019	2018
Proveedores locales	5.291.615	3.615.684
Proveedores del exterior	416.073	686.616
<b>Total</b>	<b>5.707.688</b>	<b>4.302.300</b>

La exposición de la Compañía al riesgo de liquidez relacionada con las cuentas por pagar comerciales se revela en la nota 6 (b).

17. Otros Pasivos

Las otras obligaciones corrientes al 31 de diciembre de 2019 y 2018 se detallan a continuación:

**Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

Cuentas	2019	2018
Cobranzas por pagar	561.907	172.825
Otros	101.011	543.505
<b>Total</b>	<b>662.918</b>	<b>716.330</b>

**18. Impuestos Corrientes**

Los saldos que se muestran en los estados financieros al 31 de diciembre de 2019 y 2018, como activos y pasivos por impuestos corrientes, se componen como sigue:

Cuentas	2019	2018
<i>Activo por impuestos corrientes:</i>		
Servicio de Rentas Internas:		
Retenciones en la fuente de impuesto a la renta	-	126.540
Anticipo de impuesto a la renta	-	50.471
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>177.011</b>
<i>Pasivo por impuestos corrientes:</i>		
Servicio de Rentas Internas:		
Impuesto a la salida de divisas	33.771	28.162
Retenciones por pagar de impuesto a la renta	552.585	136.524
Impuesto a la renta por pagar	70.850	191.377
<b>Total</b>	<b>657.206</b>	<b>356.063</b>

**Gasto por Impuesto sobre la Renta**

El gasto por concepto de impuesto a la renta se detalla a continuación:

Cuentas	2019	2018
Impuesto a la renta corriente	249.097	194.526
Impuesto a la renta diferido	39.453	(39.453)
<b>Total</b>	<b>288.550</b>	<b>155.073</b>

**Conciliación del Gasto de Impuesto a la Renta**

La tasa de impuesto a la renta ecuatoriana corporativa es el 25%. La siguiente es la conciliación entre el gasto de impuesto a la renta y aquel que resultaría de aplicar la tasa corporativa de impuesto a la renta del 25% a la entidad antes de impuesto a la renta:

**Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

<b>Conciliación tributaria</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Utilidad antes de participación laboral e Impuestos	1.112.881	765.535
Menos: Participación trabajadores	(166.932)	(114.830)
Utilidad antes de impuesto a la renta	945.949	650.705
Más (menos):		
Gastos no deducibles:		
Incremento neto de empleados	261.545	331.221
Otras rentas exentas	(135.367)	(203.821)
Otras rentas exentas	(75.740)	-
Base Imponible	996.387	778.105
<b>Impuesto a la renta causado</b>	<b>249.097</b>	<b>194.526</b>

Las sociedades que reinviertan sus utilidades en el país en los términos y condiciones determinados en la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación, podrían obtener una reducción en la tasa del impuesto a la renta de 10 puntos porcentuales sobre el monto reinvertido, siempre y cuando se efectúe la correspondiente inscripción de la escritura pública en el Registro Mercantil respectivo hasta el 31 de diciembre del siguiente año.

**Impuesto a la Renta Diferido**

Un resumen del impuesto a la renta diferido es como sigue:

<b>Cuentas</b>	<b>Saldo inicial 2018</b>	<b>Reconocido en los resultados</b>	<b>Saldo final 2019</b>
<i>Activo por impuesto diferido:</i>			
Jubilación patronal y desahucio	28.460	(28.460)	-
Deterioro de Inventarios	10.993	(10.993)	-
<b>Total</b>	<b>39.453</b>	<b>(39.453)</b>	<b>-</b>

<b>Cuentas</b>	<b>Saldo inicial 2017</b>	<b>Reconocido en los resultados</b>	<b>Saldo final 2018</b>
<i>Activo por impuesto diferido:</i>			
Jubilación patronal y desahucio	-	28.460	28.460
Deterioro de inventarios	-	10.993	10.993
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>39.453</b>	<b>39.453</b>

**Situación Fiscal**

De acuerdo con disposiciones legales, la Autoridad Tributaria tiene la facultad de revisar las declaraciones del impuesto a la renta de la Compañía, dentro del plazo de hasta tres años posteriores contados a partir de la fecha de presentación de la declaración de impuesto a la renta, siempre y cuando haya cumplido oportunamente con las obligaciones tributarias.

**Precios de Transferencia**

Mediante Decreto Ejecutivo No. 2430, publicado en el Registro Oficial No. 494 del 31 de diciembre de 2004, se estableció con vigencia a partir del año 2005, las normas que deben aplicar las Compañías para la determinación de los precios de transferencia en sus transacciones con partes relacionadas.

## **Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

Mediante resolución No. NAC-DGERCGC15-00000455 publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 511 de fecha 29 de mayo de se establece que los sujetos pasivos del Impuesto a la Renta, no estando exentos de la aplicación del régimen de precios de transferencia conforme a la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, dentro de un mismo período fiscal hayan efectuado operaciones con partes relacionadas en un monto acumulado superior a tres millones de dólares (US\$3.000.000) deberán presentar el Anexo de Operaciones con Partes Relacionadas. Si tal monto es superior a los quince millones de dólares (US\$15.000.000), dichos sujetos pasivos deberán presentar, adicionalmente al Anexo de Operaciones con Partes Relacionadas, el Informe Integral de Precios de Transferencia.

No obstante, la Administración Tributaria en ejercicio de sus facultades legales podrá solicitar, mediante requerimientos de información, a los contribuyentes que realicen operaciones con partes relacionadas al interior del país o en el exterior, por cualquier monto o cualquier tipo de operación o transacción, la presentación de la información conducente a determinar si en dichas operaciones se aplicó el principio de plena competencia, de conformidad con la ley, quienes para dar cumplimiento a este requerimiento tendrán un plazo no menor a 2 meses.

Para los años 2019 y 2018, la Compañía no está obligada a efectuar el estudio de precios de transferencia, debido a que el monto de las transacciones anuales con partes relacionadas es menor al mínimo requerido por las disposiciones legales, por lo que la Administración considera que no está requerida a presentar el Informe de Precios de Transferencia.

### Reforma Tributaria

El 31 de diciembre de 2019, fue publicada la Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria a través del Registro Oficial No. 111. Las principales reformas tributarias son las siguientes:

#### a) Impuesto a la Renta

Se exonera del Impuesto a la Renta por cinco años incluyendo las inversiones nuevas y productivas en los siguientes sectores productivos: servicios de infraestructura, servicios educativos y servicios culturales y artísticos.

#### Dividendos

Se grava la distribución de dividendos a sociedades y personas naturales no residentes en el Ecuador. Las empresas que distribuyen dividendos retendrán el 25% sobre el ingreso gravado. En el caso de que la distribución se realice a no residentes fiscales en Ecuador y el beneficiario efectivo sea una persona natural residente fiscal en el Ecuador se aplicará lo dispuesto en el punto anterior.

Las sociedades que distribuyan dividendos a personas naturales o sociedades no residentes fiscales en el Ecuador actuarán como agentes de retención aplicando la tarifa para no residentes.

Si la sociedad que distribuye los dividendos incumple el deber de informar su composición societaria, se procederá a la retención del impuesto a la renta, sobre los dividendos que correspondan a dicho incumplimiento, aplicando la tarifa del 35% sobre el ingreso gravado.

#### Jubilación Patronal y Desahucio

Serán deducibles las provisiones de desahucio y jubilación patronal, soportadas en estudios actuariales, siempre y cuando para las últimas se cumpla con lo siguiente:

## Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.

### Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

- a. La provisión se refiera al personal que haya cumplido por lo menos diez años de trabajo en la misma empresa;
- b. Los aportes en efectivo de esta provisión sean administrados por empresas especializadas en la administración de fondos y debidamente autorizadas por la Ley de Mercado de Valores.

#### Deducciones

- Para que sean deducibles los intereses pagados o devengados por bancos, compañías aseguradoras, y entidades del sector financiero de la Economía Popular y Solidaria por créditos externos otorgados directa o indirectamente por partes relacionadas, el monto total de éstos no podrá ser mayor al 300% con respecto al patrimonio.
- Tratándose de otras sociedades o de personas naturales, el monto total del interés neto en operaciones con partes relacionadas no deberá ser mayor al 20% de la utilidad antes de la participación laboral, intereses, depreciaciones y amortizaciones correspondientes al respectivo ejercicio fiscal.
- Se establece un 100% de deducción adicional en gastos de publicidad a favor de deportistas, programas y proyectos deportivos calificados por el ente rector.
- Los gastos por organización y patrocinio de eventos artísticos y culturales se podrán deducir hasta un 150% de conformidad con las condiciones establecidas en el Reglamento de aplicación.
- Se elimina la obligación de determinar y cancelar el anticipo de Impuesto a la Renta en función de activos, patrimonio, ingresos gravados y gastos deducibles. El pago del impuesto podrá anticiparse de forma voluntaria, y será equivalente al 50% del impuesto a la renta causado menos las retenciones en la fuente, efectuadas en el ejercicio fiscal anterior.

#### b) Impuesto al Valor Agregado

- Se grava con tarifa 12% del IVA la importación de servicios digitales y los pagos por servicios digitales de entrega de bienes muebles de naturaleza corporal, el IVA se aplica sobre la comisión adicional al valor del bien.
- Se incluye dentro de los bienes y servicios gravados con tarifa 0% del Impuesto al Valor agregado a los siguientes:
  - Flores, follaje y ramas cortadas, en estado fresco, tinturadas y preservadas.
  - Tractores de llantas de hasta 300 caballos de fuerza (antes 200 hp).
  - Papel periódico.
  - Glucómetros, lancetas, tiras reactivas para la medición de glucosa, bombas de insulina, marcapasos.
  - Embarcaciones, maquinaria, equipos de navegación y materiales para el sector pesquero artesanal.
  - El suministro de dominios de páginas web, servidores (hosting), computación en la nube (cloud computing).
  - El servicio de carga eléctrica brindado por las instituciones públicas o privadas para la recarga de todo tipo de vehículos cien por ciento (100%) eléctricos.

#### c) Impuesto a los Consumos Especiales

- Se modifica el margen mínimo de comercialización del 25% al 30%.

## Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

- Se grava con este impuesto a las bebidas con contenido de azúcar menor o igual a 25 gramos por litro de bebida, las bebidas energizantes, los servicios de telefonía móvil, que comercialicen únicamente voz, datos y sms del servicio móvil avanzado prestado a personas naturales, excluyendo la modalidad de prepago; y, las fundas plásticas.
- Se incluyen ciertas exoneraciones y se modifican las tarifas para ciertos bienes gravados con este impuesto.

### d) Impuesto a la Salida de Divisas

Se incluye como exento el pago al exterior por dividendos a sociedades o personas naturales en paraísos fiscales o jurisdicciones de menor imposición.

No se aplica esta exoneración cuando los dividendos se distribuyan a favor de sociedades extranjeras de las cuales, a su vez, dentro de su cadena propietaria, posean directa o indirectamente derechos representativos de capital, las personas naturales o sociedades residentes o domiciliadas en el Ecuador que sean accionistas de la sociedad que distribuye los dividendos.

### e) Contribución Única y Temporal

Las sociedades que realicen actividades económicas, y que hayan generado ingresos gravados iguales o superiores a un millón de dólares en el ejercicio fiscal 2018, pagarán una contribución única y temporal, para los ejercicios fiscales 2020, 2021 y 2022, sobre dichos ingresos, de acuerdo con la siguiente tabla:

Ingresos gravados desde	Ingresos gravados hasta	Tarifa
1.000.000,00	5.000.000,00	0,10%
5.000.000,01	10.000.000,00	0,15%
10.000.000,01	En adelante	0,20%

Esta contribución será pagada con base a los ingresos gravados del año 2018, inclusive los ingresos que se encuentren bajo un régimen de Impuesto a la Renta Único. En ningún caso esta contribución será mayor al 25% del Impuesto a la Renta causado en el ejercicio fiscal 2018 y no podrá ser utilizada como crédito tributario ni como gasto deducible. Su declaración y pago se realizará hasta el 31 de marzo de cada ejercicio fiscal de conformidad con lo establecido por el Servicio de Rentas Internas.

## 19. Beneficios a los Empleados

El detalle de los beneficios a los empleados al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es el siguiente:

**Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

Cuentas	2019	2018
<b>Corriente</b>		
Sueldos por pagar	2.685	159.294
Beneficios sociales	441.006	320.568
Participación de trabajadores (1)	166.932	127.433
	<b>610.623</b>	<b>607.295</b>
<b>No corriente</b>		
Jubilación patronal	210.402	209.839
Desahucio	90.725	77.019
	<b>301.127</b>	<b>286.858</b>
<b>Total</b>	<b>911.750</b>	<b>894.153</b>

- (1) De conformidad con disposiciones legales, los trabajadores tienen derecho a participar en las utilidades de la Compañía en el 15% aplicable a las utilidades líquidas o contables. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el saldo de la obligación por este concepto se presenta neto de los anticipos de su participación en las utilidades de la Compañía, otorgados a los empleados. Dichos anticipos y la obligación por este beneficio a los empleados son liquidables simultáneamente.

El movimiento de la provisión para participación a los trabajadores fue como sigue:

Movimiento	2019	2018
Saldo al inicio del año	<b>127.433</b>	<b>102.127</b>
Provisión del año cargada a resultados (nota 18 y 26)	166.932	114.830
Pago de la provisión del año anterior	(127.433)	(89.524)
Saldo al final de año	<b>166.932</b>	<b>127.433</b>

- (2) El movimiento en el valor presente de las reservas para provisión de jubilación patronal y desahucio por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2019 y 2018, es como sigue:

**Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

Movimiento	Jubilación patronal	Indemnización por desahucio	Total
<b>Saldo al 1 de enero de 2018</b>	<b>200.754</b>	<b>72.137</b>	<b>272.891</b>
Costo laboral por servicios actuales	75.989	26.919	102.908
Interés neto (costo financiero)	8.070	2.860	10.930
Ganancia actuarial reconocida por cambios en supuestos financieros	(36.583)	(9.950)	(46.533)
Ganancia actuarial reconocida por ajustes y experiencia	(16.895)	(3.249)	(20.144)
Efecto de reducciones y liquidaciones anticipadas	(21.496)	(11.698)	(33.194)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2018</b>	<b>209.839</b>	<b>77.019</b>	<b>286.858</b>
Costo laboral por servicios actuales	83.027	30.671	113.698
Interés neto (costo financiero)	8.927	3.218	12.145
Pérdida actuarial reconocida por cambios en supuestos financieros	10.776	4.446	15.222
Pérdida actuarial reconocida por ajustes y experiencia	(26.427)	39.819	13.392
Beneficios pagados	-	(64.448)	(64.448)
Efecto de reducciones y liquidaciones anticipadas	(75.740)	-	(75.740)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>210.402</b>	<b>90.725</b>	<b>301.127</b>

Según se indica en la nota 4 (i), los beneficios de indemnización por desahucio o indemnización laboral por terminación son definidas en el Código de Trabajo de la República del Ecuador en sus artículos 185 y 188 respectivamente.

De acuerdo al artículo 185 del Código de Trabajo de la República del Ecuador, en los casos de terminación de la relación laboral solicitado por el empleador o por el trabajador, el empleador bonificará al trabajador con el 25% del equivalente a la última remuneración mensual por cada uno de los años de servicio prestados a la misma empresa o empleador.

Mientras transcurra el plazo de 30 días en el caso de la notificación de terminación del contrato pedido por el empleador, y de 15 días en el caso del desahucio solicitado por el trabajador, el Inspector de Trabajo procederá a liquidar el valor que representan las bonificaciones y la notificación del empleador no tendrá efecto alguno si al término del plazo no consignare el valor de la liquidación que se hubiere realizado. Lo dicho no obsta el derecho de percibir las indemnizaciones que por otras disposiciones corresponden al trabajador.

De acuerdo al artículo 188 del Código de Trabajo de la República del Ecuador, el empleador que despidiere intempestivamente al trabajador, será condonado a indemnizarlo, de conformidad con el tiempo de servicio y según la siguiente escala:

- Hasta tres años de servicio, con el valor correspondiente a tres meses de remuneración; y,
- De más de tres años, con el valor equivalente a un mes de remuneración por cada año de servicio, sin que en ningún caso ese valor exceda de 25 meses de remuneración.

La fracción de un año se considerará como año completo.

## Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.

### Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

El cálculo de estas indemnizaciones se hará en base de la remuneración que hubiere estado percibiendo el trabajador al momento del despido, sin perjuicio de pagar las bonificaciones a las que se alude en el caso del artículo 185 del Código de Trabajo.

En el caso del trabajador que hubiere cumplido 20 años y menos de 25 años de trabajo, continuada o interrumpidamente, adicionalmente tendrá derecho a la parte proporcional de la jubilación patronal. Sin embargo, es política de la Compañía mantener a sus trabajadores hasta antes que estos cumplan el tiempo de servicio que les otorga el derecho de jubilación patronal, razón por la cual mantiene como obligación por beneficios a sus empleados las prestaciones por terminación.

Las principales premisas actuariales utilizadas para determinar la obligación proyectada al 31 de diciembre de 2019 y 2018, fueron las siguientes:

Supuestos actuariales	2019	2018
Tasa de descuento	3,62%	4,02%
Tasa de incremento salarial	3,00%	2,50%
Tasa de rotación (promedio)	20,68%	11,80%

#### 20. Provisiones

El siguiente es un resumen de las provisiones al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

Cuentas	2019	2018
Provisión garantía extendida	703.875	474.369
Provisión venta de cartera - Pichincha por pagar	293.825	311.799
Provisión productos de Asia	183.824	183.824
Otras provisiones	126.245	-
Provisión de deterioro de inventario - VNR	67.527	67.527
Provisión créditos fondo de garantía	7.434	7.434
<b>Total</b>	<b>1.382.730</b>	<b>994.953</b>

#### 21. Patrimonio

##### Capital Participaciones

Está constituido al 31 de diciembre de 2019 y 2018 por 200.000 participaciones con un valor nominal de US\$1 dólar de los Estados Unidos de América cada una.

##### Utilidad por participación

La utilidad por participación básica se calcula dividiendo la utilidad del año para el promedio ponderado de las participaciones en circulación en el año. Durante los años 2019 y 2018 la Compañía mantuvo un capital de US\$200.000. No existe deuda convertible en participaciones.

##### Reserva Legal

La Ley de Compañías del Ecuador requiere por lo menos el 10% de su utilidad líquida anual sea apropiada como reserva legal, hasta que este enlace como mínimo el 50% de capital suscrito y pagado. Esta reserva no puede ser distribuida a los socios, excepto en caso de liquidación de la Compañía, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas futuras o para aumentar el capital.

## Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

### Reserva Facultativa

Corresponde a apropiaciones de utilidades retenidas efectuadas en años anteriores de acuerdo a decisiones de la Junta General de Socios.

### Resultados Acumulados

El saldo de esta cuenta está a disposición de los socios de la Compañía y puede ser utilizado para la distribución de dividendos y ciertos pagos tales como reliquidación de impuestos, etc., excepto por los ajustes por efectos de la conversión de NIIF(s).

## 22. Partes Relacionadas

Un resumen de los saldos de otras cuentas por cobrar y cuentas por pagar relacionadas es como sigue:

Partes relacionadas	País	2019			2018	
		Otras cuentas por cobrar	Préstamos por cobrar	Cuentas por pagar	Otras cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
Esparta - Nazionale S. A. (1)	Ecuador	1.731.013	710.000	3.989.625	-	2.488.357
Dividendos anticipados	Ecuador	49.407	-	-	-	-
Fabián Tejada	Ecuador	34.200	-	-	-	-
Carmen Jiménez	Ecuador	23.000	-	-	-	-
Jaime Jiménez	Ecuador	-	-	-	18.220	-
		1.837.620	710.000	3.989.625	18.220	2.488.357

(1) Este saldo corresponde a fondos y financiamiento con su compañía relacionada Esparta - Nazionale S. A. Estas cuentas no generan intereses y no tienen fechas de vencimiento.

## 23. Ingresos por Actividades Ordinarias

La composición del ingreso por actividades ordinarias de los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018 son los siguientes:

Cuentas	2019	2018
Venta de productos	37.576.773	27.417.412
Descuento en venta de productos	(5.665.555)	(2.903.051)
Devolución de venta de productos	(1.376.272)	(1.024.268)
<b>Total</b>	<b>30.534.946</b>	<b>23.490.093</b>

## 24. Costo de Ventas

La composición del costo de ventas de los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018 son los siguientes:

**Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

Cuentas	2019	2018
Costo de venta de inventarios	17.929.567	15.179.585
Costo de intangibles	388.633	-
Otros costos	280.562	-
Descuento en compras	(69.753)	(277.456)
<b>Total</b>	<b>18.529.009</b>	<b>14.902.129</b>

25. Gastos de Administrativos y Ventas

La composición de los gastos administrativos y ventas los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018 son los siguientes:

Cuentas	2019	2018
Gastos de personal (nota 26)	4.971.824	3.679.823
Pérdida en venta de cartera	1.140.305	-
Arrendamientos operativos (nota 31)	1.122.082	891.266
Otros gastos	830.079	549.775
Estimación para deterioro de cartera (nota 6 (a))	620.603	-
Mantenimiento y reparaciones	611.360	477.777
Publicidad	414.431	378.619
Baja de inventario	275.829	193.987
Servicios básicos y telecomunicaciones	269.750	238.523
Depreciación (nota 13)	211.695	191.383
Movilización	190.864	68.393
Impuestos y contribuciones	175.277	351.340
Seguros	128.895	90.897
Consultas buró de crédito	119.689	89.430
Alimentación	104.711	93.084
Suministros	97.524	110.709
Honorarios	78.655	40.226
Gastos de viaje	29.796	75.743
Seguridad	20.553	29.763
Pérdida en reliquidación de deudas	1.005	8.072
Obsolescencia de inventario	638	50.085
Diferencia en cobranzas	575	2.377
Pérdida de mercadería	-	320.247
<b>Total</b>	<b>11.416.140</b>	<b>7.931.519</b>

26. Gastos del Personal

La composición de los gastos del personal de los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018 son los siguientes:

Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

Cuentas	2019	2018
Sueldos, salarios y remuneraciones	3.184.093	2.234.083
Beneficios sociales	1.084.928	863.363
Jubilación patronal y desahucio (nota 19)	125.843	102.908
Bonificaciones	410.028	364.639
Participación trabajadores (nota 19)	166.932	114.830
<b>Total</b>	<b>4.971.824</b>	<b>3.679.823</b>

27. Otros Ingresos

La composición de los otros ingresos de los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018 son los siguientes:

Cuentas	2019	2018
Rebate compras	579.544	-
Gestión de cobranza	124.690	365.556
Ingresos exentos	75.740	-
Otros ingresos	50.318	22.078
Ganancia por venta de activos fijos	40.933	-
Ingreso por indemnizaciones de seguros	-	219.446
Intereses recibidos de terceros	-	66.000
Ingresos por provisiones no utilizadas	-	21.496
<b>Total</b>	<b>871.225</b>	<b>694.576</b>

28. Resultados Financieros

Un resumen del resultado financieros obtenidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, es el siguiente:

Cuentas	2019	2018
Comisiones de tarjetas de crédito	323.209	376.151
Comisiones por venta de cartera	144.492	131.083
Otros ingresos por intereses	(96.997)	(61.431)
Intereses por créditos con instituciones financieras	92.797	114.828
Gastos bancarios	22.322	19.624
Otros gastos de intereses	19.203	21.391
Otras comisiones	10.047	4.943
Gastos financieros actuariales	-	84.977
Intereses por obligaciones emitidas	-	8.750
<b>Total</b>	<b>515.073</b>	<b>700.316</b>

**Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

**29. Principales Reclasificaciones Realizadas en la Presentación de los Estados Financieros**

Los estados financieros correspondientes al 31 de diciembre de 2018, incluyen ciertas reclasificaciones realizadas por presentación con relación a la agrupación presentada, estas son como sigue:

Estado de situación financiera	2018	Reclasificaciones por presentación		2018
		Débito	Crédito	
<b>Activo</b>				
<b>Activo corriente</b>				
Efectivo y equivalentes de efectivo	2.920.186	-	-	2.920.186
Activos financieros disponibles para la venta	2.831.762	-	2.831.762	- (a)
Activos financieros mantenidos hasta su vencimiento	-	2.831.762	-	2.831.762 (a)
Cuentas por cobrar comerciales	1.866.140	-	-	1.866.140
Otras cuentas por cobrar	20.882	-	-	20.882
Inventario	2.943.824	-	-	2.943.824
Impuestos corrientes	177.011	-	-	177.011
Otros activos	167.999	-	-	167.999
<b>Total activo corriente</b>	<b>10.927.804</b>			<b>10.927.804</b>
<b>Activo no corriente</b>				
Propiedades, muebles y equipos	1.504.042	-	-	1.504.042
Inversiones en acciones	330.200	-	-	330.200
Activo por impuesto diferido	39.453	-	-	39.453
Otros activos	82.817	-	-	82.817
<b>Total activo no corriente</b>	<b>1.956.512</b>			<b>1.956.512</b>
<b>Total activo</b>	<b>12.884.316</b>	<b>2.831.762</b>	<b>2.831.762</b>	<b>12.884.316</b>

- (a) La Administración durante el año 2019, analizó la naturaleza de las cuentas que conforman los activos financieros disponibles para la venta y concluyó que los mismos son instrumentos financieros que no pueden ser vendidos; por tanto, han sido reclasificados a la categoría de instrumentos financieros mantenidos hasta su vencimiento.

Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

Estado de situación financiera	2018	Reclasificaciones por presentación		2018
		Débito	Crédito	
<b>Pasivo</b>				
<b>Pasivo corriente</b>				
Obligaciones financieras	49.295	-	-	49.295
Cuentas por pagar comerciales	4.302.300	-	-	4.302.300
Anticipos recibidos de clientes	2.488.357	2.488.357	-	- (b)
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	2.488.357	2.488.357 (b)
Otros pasivos	716.330	-	-	716.330
Impuestos corrientes	356.063	-	-	356.063
Beneficios a los empleados	607.295	-	-	607.295
Provisiones	994.953	-	-	994.953
<b>Total pasivo corriente</b>	<b>9.514.593</b>			<b>9.514.593</b>
<b>Pasivo no corriente</b>				
Obligaciones financieras	1.421.297	-	-	1.421.297
Beneficios a los empleados	286.858	-	-	286.858
<b>Total pasivo no corriente</b>	<b>1.708.155</b>			<b>1.708.155</b>
<b>Total pasivo</b>	<b>11.222.748</b>			<b>11.222.748</b>
<b>Patrimonio</b>				
Capital	200.000	-	-	200.000
Reservas	43.659	-	-	43.659
Otros resultados integrales	28.856	-	-	28.856
Resultados acumulados	1.389.053	-	-	1.389.053
<b>Total patrimonio</b>	<b>1.661.568</b>			<b>1.661.568</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>12.884.316</b>	<b>2.488.357</b>	<b>2.488.357</b>	<b>12.884.316</b>

- (b) La Administración durante el año 2019, analizó la naturaleza de la cuenta anticipo de clientes y determinó que la misma corresponde a operaciones efectuadas con compañías relacionadas; por tanto, ha sido reclasificada a la categoría cuentas por pagar a partes relacionadas.

30. Contratos de Compra - Venta de Cartera

Banco Solidario S. A.

El 10 de agosto de 2010, la Compañía celebró un contrato de compraventa de cartera con el Banco Universal S. A. Unibanco (actualmente Banco Solidario S. A.) en el que se establece que la Compañía venderá la cartera originada de las ventas a plazo de los bienes que comercializa, cartera instrumentada en los respectivos pagarés a la orden de la Compañía, documentos que serán endosados y entregados al Banco y que constituirán la transferencia tanto de los derechos principales como los accesorios, los intereses legalmente pactados, las fianzas y avales, las garantías reales o personales, las reservas de dominio, el derecho a cobro y recaudación, etc.

El Banco se reserva el derecho de aceptar o no la compra de cartera de aquellos clientes de la Compañía que no cumplan la calificación de crédito requerida por el Banco o por faltantes en la documentación requerida para el procesamiento de las operaciones.

El precio de la comisión acordada por las partes por la compra de cartera será equivalente al 6.5% de la cartera vendida, adicional al 8,5% por retención al fondo de garantía, mismo que es debitado

## Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.

### Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

cuando los créditos negociados entran en mora. El desembolso se realiza mediante acreditación a cuenta de la Compañía menos las retenciones a que hubiere lugar.

Durante el año 2018, la Compañía efectuó ventas de cartera al Banco Solidario S. A, generando un gasto de comisión de US\$313.758. Al 31 de diciembre de 2019, el saldo de la cuenta de fondo de garantía asciende a US\$302.238 (nota 8).

#### Banco Pichincha C. A.

El 25 de mayo de 2015, la Compañía celebró un contrato de compraventa de cartera con el Banco Pichincha C. A., el cual previo a la compra de los créditos a su discreción, analizará el cumplimiento de las condiciones de pre evaluación de crédito y demás condiciones de entrega de documentos. La cartera estará compuesta de pagarés a la orden y todos los demás documentos y garantías que le sean anexas y que deberán ser transferidos al Banco mediante endoso.

La Compañía constituirá un fondo de garantía para cubrir los eventuales incumplimientos de los clientes en el pago de las obligaciones cuando caigan en mora a partir de 91 días de vencido el plazo de una cuota. El fondo de garantía será calculado aplicando un porcentaje entre 8.88% y 14.02% sobre el valor de la cartera negociada según el plazo acordado con el cliente.

Durante el año 2018, la Compañía efectuó ventas de cartera al Banco Pichincha C. A, generando un gasto de comisión de US\$2.545.638. Al 31 de diciembre de 2019, el saldo de la cuenta de fondo de garantía asciende a US\$3.412.022 (nota 8).

#### 31. Arrendamientos Operativos

La Compañía mantiene contratos de arrendamiento operativo por sus locales comerciales. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018 los gastos por conceptos de arrendamientos operativos ascendieron a US\$1.122.082 y US\$891.266; respectivamente

#### 32. Hechos ocurridos después del período sobre el que se informa

Ante la inminente amenaza de la pandemia global de COVID-19 y en busca de minimizar los efectos de su propagación, los países del mundo han adoptado una serie de políticas que están afectando significativamente a la economía debido a la interrupción de las actividades productivas y de comercio local e internacional; y sus efectos en las cadenas de abastecimiento de los diferentes sectores económicos. Como consecuencia, también se ha producido una volatilidad significativa en los mercados financieros, de materias primas y divisas en todo el mundo.

Con el propósito de contener la propagación de COVID-19 en el Ecuador, las autoridades gubernamentales locales han dispuesto medidas excepcionales de restricción a la movilidad cuyo mayor impacto es la reducción generalizada de la actividad productiva, económica y comercial.

Como medidas complementarias y compensatorias al impacto económico local, las autoridades del gobierno ecuatoriano han emitido disposiciones que flexibilizan ciertas regulaciones de los organismos de control; disposiciones sobre el sector financiero público y privado con enfoque en el diferimiento extraordinario de obligaciones crediticias y la reestructuración de deudas; además de la asignación de presupuesto para el otorgamiento de créditos personales y empresariales a través de banca pública y el bono de contingencia a través del Ministerio de Inclusión Económica y Social dirigido a personas con ingresos inferiores al salario básico unificado.

**Supermercado de Computadoras Compubussines Cía. Ltda.**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019

Con fecha 27 de marzo de 2020, el Presidente de la República emitió el Decreto Ejecutivo No. 1021 que contiene las normas para el diferimiento, sin interés, del pago del impuesto a la renta del ejercicio fiscal 2019 y del IVA de los meses de marzo, abril y mayo de 2020, que debía pagarse en abril, mayo y junio, respectivamente. El Decreto crea también un régimen de "auto retención" de impuesto a la renta en virtud del cual obliga a ciertos contribuyentes a practicar, de forma mensual, una "auto retención" en la fuente sobre los ingresos gravados que obtienen dentro del respectivo mes. Los valores retenidos constituyen crédito tributario del impuesto a la renta del propio contribuyente que practica la retención y deben ser declarados y pagados al Servicio de Rentas Internas ("SRI") dentro del mes siguiente.

Desde el 31 de diciembre de 2019 hasta el 30 de abril de 2020, fecha de autorización para la publicación de estos estados financieros, la Administración de la Compañía no ha considerado registrar efecto alguno en los estados financieros como consecuencia del efecto coronavirus.

\* \* \* \* \*