



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2019

ANTECEDENTES:

La Compañía **CRUZ DEL NORTE S.A. CRUZNORTE**, fue constituida en la ciudad de Portoviejo, provincia de Manabí, República del Ecuador, mediante Escritura Pública ante la Notaría Novena del cantón de Portoviejo- Manabí, el 12 de Junio del 2007, y aprobado por la Superintendencia de Compañías con Resolución No. 07.P.DIC.000417, dictada por el Intendente de Compañías de Portoviejo Dr. Jaime Robles Cedeño, el 14 de Junio del 2007 e inscrita en el Registro Mercantil de la ciudad de Portoviejo, bajo el número 360 y anotado en el Repertorio General tomo número 25 del 21 de Junio del 2007.

Su domicilio principal de la compañía se encuentra ubicado en la parroquia 18 de Octubre del Cantón Portoviejo y su No. de RUC es 1391744714001.

El objeto social principal de la Compañía **CRUZ DEL NORTE S.A CRUZNORTE**, es dedicarse a impartir educación integral a nivel pre primario, primario, a nivel secundario (medio), post-bachillerato, especial, mediante la instalación de escuelas, colegios, institutos técnicos, especializados con sistemas de educación presencial y a distancia. Dar enseñanza de acuerdo a los planes y programas emanados por el Ministerio de Educación y Cultura. Dedicarse a la elaboración investigación preparación y comercialización de libros y textos de orden educativos e insumos necesarios, así como la elaboración de diversos documentos o folletos impresos del mismo carácter. Dedicarse a producir toda clase de recursos educativos para impartir a los educandos una eficiente preparación. La planificación y dirección de proyectos y programas de desarrollo relacionados con el área de la educación y cultura, entre otros.

POLÍTICAS CONTABLES APLICADAS.

1. Preparación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), La Ley de Compañías promulgada por la Superintendencia de Compañías, además por las disposiciones establecidas en la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación a la Ley.

2. Disponibilidades.-

Se consideran como disponibilidades todos los activos que por su liquidez tiene una disponibilidad inmediata.

3. Reconocimiento de Ingresos.-

La Compañía reconoce sus ingresos por el cobro de las MATRICULAS Y PENSIONES DE LOS ESTUDIANTES DEL PLANTEL Y POR ARRIENDO DE LAS INSTALACIONES.

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO.-

Los saldos contables a Diciembre 31 de 2019 son los siguientes:

CAJA – BANCOS

➤ Caja – Boucher con un saldo de	\$ 7.295,34
➤ Banco Internacional Cta. Cte. # 7600627703	\$ 776,58
➤ Banco del Pichincha Cta. Cte. # 3376227004	\$ 10.364,10
➤ Banco del Pacífico Cta. Cte. # 7589360	\$ 3.562,13
➤ Banco Comercial Cta. Cte. # 201230182	\$ 699,71
➤ Banco Guayaquil Cta. Cte. # 28315732	\$ 1.465,66

El efectivo y Equivalentes de Efectivo corresponde a los valores que se tienen en Boucher y a los depósitos en bancos en cuentas corrientes que la compañía mantiene con distintas instituciones financieras del ámbito local y Provincial.

CUENTA POR COBRAR CLIENTES:

➤ Cuentas por cobrar a Clientes	\$ 9.602,25
---------------------------------	-------------

Son valores de facturas que se realizaron a padres de familia y que hasta el 31 de diciembre del 2019 no han podido ser cobradas.

CUENTAS POR COBRAR A EMPLEADOS:

➤ Cuentas por cobrar a los Empleados	\$ 200,00
--------------------------------------	-----------

Las cuentas por Cobrar a los Empleados, son valores que se les ha facilitado a nuestros colaboradores cuando tienen alguna emergencia.

CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES:

➤ Cuentas por cobrar no facturados	\$283.342,30
------------------------------------	--------------

Son valores que están pendientes de facturar a nuestros clientes, es decir a nuestros padres de familia que no están al día en las pensiones.

CUENTAS POR COBRAR A RELACIONADOS

➤ Cuentas por cobrar a Accionistas	\$ 3.099,26
------------------------------------	-------------

Estos valores corresponden a pagos que se le dieron a los accionistas que y que no se le habían hecho la respectiva retención.

ANTICIPO A PROVEEDORES:

Se refieren a valores que se han cancelado anticipadamente por alguna negociación, que una vez instalada o concluida nos presentan la factura, y se cargan a la cuenta respectiva.

- Anticipo Proveedores \$ 47.611,90

IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO.-

El desglose de los Impuestos Pagados por Anticipado es el siguiente:

- Anticipo de Impuesto a la Renta \$ 11.448,57

Lo conforman valores acumulados de años anteriores que se pagan al Servicios de Rentas Internas por concepto del Anticipó de Impuesto a la Renta realizados en los meses de Julio y Septiembre.

OTROS ACTIVOS CORRIENTES.-

- Impuesto Retención en la Fuente \$14.454,56

Los valores de Impuesto Retención en la Fuente corresponden a las retenciones que nos hicieron por la utilización de tarjetas de créditos en este periodo. El Crédito Tributario de Retenciones en la Fuente pertenece a los valores que retuvieron por tarjetas de crédito en años anteriores, valor que será utilizado como crédito fiscal en el pago del Impuesto a la Renta anual.

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO.-

Las Propiedades, Planta y Equipo de la compañía **CRUZ DEL NORTE S.A CRUZNORTE**, han sido valorizados al costo de adquisición y sus depreciaciones determinados en base al método de línea recta, de acuerdo a la vida útil de los bienes y a las Normas de Contabilidad vigente en el país.

Las depreciaciones se registran con cargo a gastos operacionales del año, utilizando las tasas estimadas y estipuladas en la Ley de Régimen Tributario Interno.

Las Propiedades, Planta y Equipo que la empresa mantiene a diciembre 31 de 2019 para el cumplimiento de su actividad, son los siguientes:

- Terreno \$ 1.049.246,51
- Edificios \$ 720.974.52
- Muebles y Enseres \$ 177.810,59
- Equipos de Computación y Software \$ 119.573,68
- Revalorización de Edificio \$ 682.800,77
- Depreciaciones Acumulada de Propiedad
Planta Y Equipo \$ -490.057,17

CUENTAS POR PAGAR.-

Esta cuenta está conformada por los valores pendientes a proveedores a corto plazo ya sean por compra de suministros o servicios prestados de acuerdo a los convenios o contratos suscritos.

- Cuentas por Pagar Proveedores \$ 24.433,56

OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS CORRIENTES LOCALES.-

- Préstamo a Instituciones Financieras a Corto Plazo \$179.312,93

Son los valores que nos ha otorgado por créditos realizados a la banca local y que serán cancelados en el años siguiente. . También la componen los sobregiros que nos dan las diferentes instituciones bancarias.

PROVISIONES POR PAGAR RELACIONADOS.-

En este rubro tenemos las provisiones que corresponden a los servicios básicos y al pago de pensiones y matrículas de los padres.

➤ Provisión Servicios Básicos	\$ 3.641,97
➤ Provisión Pensión y Matricula	\$283.342,30

IMPUESTOS POR PAGAR.-

Corresponden a las obligaciones por pagar al Servicios de Rentas Internas como es el (25%) que se generan de las utilidades del 2018 y el pago de otros impuestos.

➤ Impuesto a la Renta por Pagar	\$ 33.897,95
➤ Retención en la Fuente por Pagar	\$ 5.047,49
➤ Retención IVA por Pagar	\$ 1.005.35
➤ IVA en Ventas	\$ 1.064,62

La compañía provisiono los valores correspondientes para el pago del Impuesto a la Renta.

PROVISIONES POR PAGAR EMPLEADOS.-

Entre las provisiones al 31 de diciembre del 2019 tenemos:

Representa aquellas obligaciones que la empresa mantiene con sus trabajadores y con las Instituciones del Estado como el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social al 31 de diciembre de 2019. Los cuales se detalla a continuación:

➤ Aporte Personal 9.45%	\$ 4.245,11
➤ Aporte Patronal 12.15%	\$ 5.015,01
➤ Préstamo IESS Empleados	\$ 3.067,09
➤ Préstamo Hipotecario	\$ 958,17
➤ Aporte Cónyuge	\$ 27.96
➤ Impuesto Relación Dependencia	\$ 4.157,07
➤ Utilidad antes del 15% Trabajadores	\$ 23.408.60
➤ Sueldos por pagar	\$ 43.512,76
➤ Provisiones	\$ 26.593,23

PASIVO POR INGRESOS DIFERIDOS.-

Entre los valores que corresponden a los pasivos diferidos tenemos:

➤ Anticipo de Clientes	\$ 49.204,56
------------------------	--------------

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR A LARGO PLAZO.-

Corresponde a los saldos que los accionistas prestaron a largo plazo para la construcción de las edificaciones de la compañía, y a las cuentas por pagar a largo plazo por compra de materiales que se utilizaron para la construcción de las instalaciones de la compañía.

➤ Cuentas por pagar a Accionistas	\$ 32.200,30
➤ Cuentas Por Pagar a Largo Plazo	\$119.465,08

OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO.-

A diciembre de 31 del 2015 las Obligaciones Financieras por pagar son:

➤ Banco Pacífico	\$152.454,49
➤ Banco Pichincha	\$ 9.456,60

Son los valores que corresponden a las obligaciones contraídas a más de 365 días, con la Banca local que serán cancelados mediante tablas de amortización, y en pagos mensuales.

CAPITAL SOCIAL.-

A diciembre 31 de 2019 el Capital Social de la Compañía CRUZ DEL NORTE S.A CRUZNORTE, está conformado por 28.000,00 participaciones, cuyo valor nominal es de US\$ 1.00 cada una, distribuido de la siguiente manera:

➤ 95% Patricia Estefanía Poggi Briones	\$ 1.400,00
➤ 5% María Leonor Cabrera García	\$ 26.600,00

RESERVAS.-

AL 31 de Diciembre del 2019 el valor que se reserva para proteger el patrimonio de la compañía en caso de pérdida es el siguiente:

➤ Reserva Legal	\$ 34.377,08
➤ Reserva por Revalorización	\$ 1.416.528,28

UTILIDAD NO DISTRIBUIDAS EN EJERCICIOS ANTERIORES.-

Son valores que hasta diciembre 31 del 2019 se mantienen por la acumulación de utilidades obtenidas en cada ejercicio económico que no han sido distribuidas ni capitalizadas.

➤ Utilidad de Ejercicios Anteriores	\$ 80.978.01
-------------------------------------	--------------

UTILIDAD DEL EJERCICIO.-

Este valor es neto del resultado que se obtuvo de la utilidad después del pago de la participación de los empleados. Impuesto a la renta y de la reserva legal.

➤ Utilidad del Ejercicio	\$ 88.875,69
--------------------------	--------------

VENTAS NETAS LOCALES GRAVADAS CON TARIFA 12% DEL IVA.-

Son los valores recibidos por la cancelación del alquiler del bar de la Institución.

➤ Ventas con Tarifa 12% iva	\$ 60.665,84
-----------------------------	--------------

VENTAS NETAS LOCALES GRAVADAS CON TARIFA 0% O EXENTAS DE IVA.-

Son los montos receptados por el pago de inscripciones, matrículas y pensiones.

➤ Ventas con tarifa 0% iva	\$1.220.306,69
➤ Descuento en Ventas	\$ -51.034,27

REMUNERACIONES QUE CONSTITUYEN MATERIA GRAVADA DEL IESS.-

Está conformado por los sueldos, que se le cancelan a los empleados de la compañía y que están sujetos a los beneficios de ley.

➤ Sueldos	\$ 524.570,03
-----------	---------------

BENEFICIOS SOCIALES, INDEMNIZACIONES Y OTRAS REMUNERACIONES QUE NO CONSTITUYEN MATERIA GRAVADA DEL IESS.-

Este valor está compuesto por los beneficios sociales que se le dan a los empleados tales como:

➤ Decimotercera Remuneración	\$ 35.509,44
➤ Decimocuarta Remuneración	\$ 19.002,25
➤ Vacaciones y Remplazo	\$ 262.50
➤ Salario Digno	\$ 530.78
➤ Bonificación 25%	\$ 300.00

APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUYE FONDO DE RESERVA).-

Este gasto comprende lo que la compañía cancela al seguro social como son el aporte patronal y el fondo de reserva en beneficios de sus colaboradores.

➤ Aporte al Seguro	\$ 63.735,26
➤ Fondo de Reserva	\$ 41.269,67

GASTOS VARIOS BENEFICIOS EMPLEADOS.-

Estos valores pertenecen a otros beneficios que se le dan a los empleados y que lo asume la empresa como son:

➤ Uniformes	\$ 8.093,00
➤ Capacitaciones	\$ 2.500,00
➤ Servicios Médicos	\$ 3.071,76
➤ Alimentación del Personal	\$ 23.968,44

HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS.-

Es el importe que hemos cancelado en el periodo por servicios prestados al departamento legal, así también a personas que nos prestan sus servicios de asesoramientos profesionales en la parte administrativa.

➤ Asesoría Legal	\$ 5.092,24
➤ Asesoría Administrativa	\$ 2.100,00

REMUNERACION A OTROS TRABAJADORES.-

Es el importe que hemos cancelado en el periodo por servicios prestados como son los docentes contratados ocasionalmente, así también a personas que nos prestan sus servicios profesionales en diferentes áreas.

➤ Servicios Prestados	\$ 22.334,83
-----------------------	--------------

MANTENIMIENTO Y REPARACION.-

Este valor corresponde a los gastos que ocasionan las reparaciones y daños que se dan en las diferentes áreas.

➤ Mantenimiento y Reparación	\$ 47.622,85
------------------------------	--------------

COMBUSTIBLE.-

Este gasto corresponde al combustible que se utiliza en las diferentes necesidades de la empresa.

➤ Combustible y lubricantes	\$ 1.692,15
-----------------------------	-------------

SEGUROS Y REASEGUROS.-

Corresponde a los valores que fueron cancelados a los señores de Seguros del Pichincha por el seguro privado de los estudiantes y personal de la empresa, con un plazo de un año.

➤ Seguros	\$ 7.952,85
-----------	-------------

TRANSPORTE.-

Valor que es cancelado por fletes de materiales y transportación de los estudiantes y del personal de la institución.

➤ Transporte	\$ 2.183,57
--------------	-------------

GASTOS DE VIAJES.-

Estos valores corresponden por viajes que han realizado las autoridades y docentes ya sean por capacitaciones o a concursos que se realizan en otras del país y fuera de él.

➤ Gasto de viajes	\$ 2.305,38
➤ Alojamiento / hospedajes	\$ 3.129,26

AGUA, ENERGIA, LUZ, TELECOMUNICACIONES.-

En este rubro encontramos los pagos que se hacen por la utilización de los servicios públicos como son:

➤ Agua Potable	\$ 4.650,27
➤ Energía Eléctrica	\$ 29.892,91
➤ Internet	\$ 2.175,21
➤ Teléfono	\$ 1.640,66

NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD.-

Este valor corresponde a los gastos que se tienen por trámites en la notaria y en el registro de la propiedad.

➤ Tramites Notariales	\$ 548.21
➤ Registro Mercantil	\$ 100.00

IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS.-

Pagos que se realizaron a las entidades de control como son la Superintendencia de Compañías, Dirección de Educación, Municipio de Portoviejo y Cuerpo de Bombero.

➤ Impuestos y Contribuciones y otros	\$ 10.776,43
➤ IVA que se carga al Gasto	\$ 38.309,90

DEPRECIACION DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.-

Es el desgaste que se genera por el uso de los activos que la empresa hace de estos para poder generar ingresos, renta, por consiguiente se convierten en gastos.

➤ Depreciaciones de Propiedad, Planta y Equipo	\$ 62.056,92
--	--------------

OTROS GASTOS.-

Este rubro tiene diferentes gastos como son los de materiales que se utilizan para la limpieza y aseo de la compañía, los materiales de oficina, por producción de programa de televisión y propaganda de la compañía que se da por medio de la televisión, periódicos y pagina web, gastos por actividades que se realizan en el plantel con los estudiantes de acuerdo a lo que nos pide el Ministerio de Educación

➤ Promoción y Publicidad	\$ 10.951,42
➤ Suministros y Materiales	\$ 43.492,88
➤ Seguridad	\$ 3.146,66
➤ Arriendo	\$ 1.700,00
➤ Gastos Varios	\$ 1.015,27

GASTOS BANCARIOS.-

Esta cuenta corresponde a las comisiones que se paga por la utilización del cobro de pensiones por medio de tarjeta de crédito y el pago de los intereses por las diferentes Obligaciones que mantenemos con las Instituciones Financieras

➤ Comisiones	\$ 13.603,50
➤ Intereses Bancarios	\$ 29.651,36

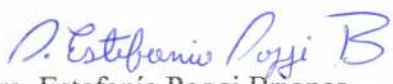
PAGOS POR OTROS SERVICIOS.-

Son los pagos que se realizaron por varios servicios.

➤ Gasto sin Respaldo Legal

\$ 2.943,08


Lcda. Nancy Sornoza García
Contadora


Sra. Estefania Poggi Briones
Gerente General