

CASHIER S.A.

Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros

Para el año que termina el 31 de Diciembre de 2012

Información general

CASHIER S.A. es una sociedad Anónima radicada en el país Ecuador en la ciudad de Guayaquil. El domicilio principal es Av. Quito 1612 entre Alcedo y Colon.

Su actividad principal es la venta de materiales y acabados para la construcción.

Bases de elaboración

Los estados financieros de la Compañía Cashier S.A., se han elaborado de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), excepto por la sección 28 Beneficios a los empleados. Estos estados financieros están presentados en las unidades monetarias (u.m.) del país Ecuador (dólar).

Notas Explicativas A los Estados Financieros:**1. Efectivo y equivalentes de Efectivo**

	Año 2012
Efectivo en Caja	\$ 1,236.00
Banco del Pichincha	\$ 44,874.03
Banco del Pacifico	\$ 1,019.80
Banco del fomento	\$ 78,000.00
	<u>\$ 125,129.83</u>

2. Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar

	Año 2012	Año 2011
Cuentas por cobrar Clientes no relacionados	\$ 42,437.41	\$ 30,473.33
cuentas por cobrar Empleados	\$ 1,202.50	\$ 250.50
	<u>\$ 43,639.91</u>	<u>\$ 30,723.83</u>

Las cuentas por cobrar clientes son del giro normal del negocio en los plazos establecidos, por lo tanto no generan intereses, y son recuperables el 100%.

3. Inventarios

	Año 2012	Año 2011
Mercaderia en Almacen	\$ 363,167.30	\$ 324,317.60

4. Ingresos de actividades ordinarias

	Año 2012
Ventas brutas	\$ 2,147,792.57
(-) Descuentos en Ventas	\$ (1,672.63)
(-) Devoluciones en Ventas	\$ (23,286.00)
Ventas Netas	\$ 2,122,833.94

5. Propiedad, planta y equipo

	Costo	Adquisicion	Depreciacion Acumuladas	Total
Edificio	\$ 42,363.40		\$ 13,921.48	\$ 28,441.92
Muebles y Enseres	\$ 4,424.07		\$ 2,344.32	\$ 2,079.75
Equipo de Comput	\$ 4,887.50	\$ 1,155.00	\$ 2,987.89	\$ 3,054.61
Vehiculos	\$ 12,000.00	\$ -	\$ 11,266.84	\$ 733.16
	\$ 63,674.97	\$ 1,155.00	\$ 30,520.53	\$ 34,309.44

	Costo	Revaluo Municipal	Total
Terreno Av. Quito	\$ 62,668.80	\$ 3,447.72	\$ 66,116.52
Terreno Av. Quito	\$ 27,581.76	\$ 3,660.00	\$ 31,241.76
	\$ 90,250.56	\$ 7,107.72	\$ 97,358.28

El 4 de septiembre del 2012, El administrador decidió adquirir una computadora para el departamento de ventas. El importe en libro del equipo de computación es por \$ 1.155,00.

El 7 de septiembre del 2011, la M.I. Municipalidad de Guayaquil, consideró el revalúo de los Terrenos según lo demuestra el pago de predios urbanos.

6. Impuestos diferidos

Está compuesto de la siguiente manera:

	Año 2012
Credito tributarios por retenciones años anteriores	53,601.69
Impuesto diferido x retenciones de clientes del año 2012	12,699.27
	<u>66,300.96</u>

7. Préstamos Bancarios

	Año 2012	2011
Prestamo Banco del Pichincha C.T.	\$ 12,221.97	\$ 9,302.82
Prestamo Banco del Pichincha Act.Fijo	\$ 66,743.49	\$ 80,687.04
Prestamo Banco de Fomento Act. Fijo	\$ 80,000.00	\$ -
Prestamo a Terceros	\$ 2,091.27	\$ -
	<u>\$ 161,056.73</u>	<u>\$ 89,989.86</u>

Los terrenos y edificios propiedad de la empresa Cashier S.A. están hipotecados al Banco del Pichincha por los préstamos bancarios entregados por dicho banco a la compañía Cashier S.A.

El préstamo del banco del Fomento está respaldado con una fianza hipotecaria de un bien inmueble de la Srta Juliana Lino Vera., este préstamo se adquirió el 28 de Diciembre del 2012.

8. Costos por financieros

	Año 2012	Año 2011
Intereses de prestamos	\$ 9,572.28	\$ 4,637.46

9. Anticipo de Clientes

	Año 2012	Año 2011
Anticipo de Clientes	\$ 48,002.24	\$ 20,989.34

10. Cuentas Comerciales por pagar

	Año 2012	Año 2011
Cuentas por pagar proveedores Locales	\$ 417,331.37	\$ 351,948.05

11. Otras Cuentas por pagar

Con la Administración Tributaria	AÑO 2012
Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta	\$ 4,083.18
Retenciones del Iva	\$ 166.94
Iva como agente de Percepción	\$ 12,538.61
Anticipo Impuesto a la Renta Año 2012	\$ 5,250.18
	<u>\$ 22,038.91</u>
Con el IESS	
Aportaciones	\$ 1,955.82
Fondo de Reserva	\$ 646.20
	<u>\$ 2,602.02</u>
Por Beneficios de Ley a Empleados	
Decimo Tercer Sueldo	\$ 312.00
Decimo Cuarto Sueldo	\$ 2,676.69
Vacaciones	\$ 799.89
Utilidades año 2012	\$ 3,613.06
	<u>\$ 7,401.64</u>

12. Aprobación de los estados Financieros

Los estados Financieros de la Compañía CASHIER S.A., fueron aprobados por el Gerente General y accionista de la compañía y a su vez fueron aprobados el 08 de Abril del 2013.



Edgar Emilio Ortiz Robayo
Gerente General



C.P.A Juliana Lino Vera
Contadora

Pólíticas Contables de la Compañía CASHIER S.A.

Reconocimiento de ingreso de actividades ordinarias

El ingreso de actividades ordinarias procedente de la venta de bienes se reconoce cuando se entregan los bienes y ha cambiado su propiedad.

El ingreso de actividades ordinarias se mide al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, neta de descuentos e impuestos asociados con la venta cobrados por cuenta del gobierno del País Ecuador.

Costos por préstamos

Todos los costos por préstamos se reconocen en el resultado del periodo en el que se incurren.

Impuesto a las ganancias

El gasto por impuestos a las ganancias representa la suma del impuesto corriente por pagar y del impuesto diferido. El impuesto corriente por pagar está basado en la ganancia fiscal del año.

El impuesto diferido se reconoce a partir de las diferencias entre los importes en libros de los activos y pasivos en los estados financieros y sus bases fiscales correspondientes (conocidas como diferencias temporarias). Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que incrementen la ganancia fiscal en el futuro. Los activos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que reduzcan la ganancia fiscal en el futuro, y cualquier pérdida o crédito fiscal no utilizado. Los activos por impuestos diferidos se miden al importe máximo que, sobre la base de la ganancia fiscal actual o estimada futura, es probable que se recuperen.

El importe en libros neto de los activos por impuestos diferidos se revisa en cada fecha sobre la que se informa y se ajusta para reflejar la evaluación actual de las ganancias fiscales futuras. Cualquier ajuste se reconoce en el resultado del periodo.

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

Propiedades, planta y equipo

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

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método lineal. En la depreciación de las propiedades, planta y equipo se utilizan las siguientes tasas anuales:

Edificios 5%
Instalaciones fijas y equipo 10%

CASHIER S.A.

Muebles y enseres 10%
Equipo de cómputo 33%
Vehículo 20%

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

Activos intangibles

Los activos intangibles son programas informáticos adquiridos que se expresan al costo menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas. Se amortizan a lo largo de la vida estimada de cinco años empleando el método lineal. Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de amortización, vida útil o valor residual de un activo intangible, se revisa la amortización de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

Deterioro del valor de los activos

En cada fecha sobre la que se informa, se revisan las propiedades, planta y equipo, activos intangibles e inversiones en asociadas para determinar si existen indicios de que tales activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y compara el importe recuperable de cualquier activo afectado (o grupo de activos relacionados) con su importe en libros. Si el importe recuperable estimado es inferior, se reduce el importe en libros al importe recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados.

De forma similar, en cada fecha sobre la que se informa, se evalúa si existe deterioro del valor de los inventarios comparando el importe en libros de cada partida del inventario (o grupo de partidas similares) con su precio de venta menos los costos de terminación y venta. Si una partida del inventario (o grupo de partidas similares) se ha deteriorado, se reduce su importe en libros al precio de venta menos los costos de terminación y venta, y se reconoce inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Si una pérdida por deterioro del valor se revierte posteriormente, el importe en libros del activo (o grupo de activos relacionados) se incrementa hasta la estimación revisada de su valor recuperable (precio de venta menos costos de terminación y venta, en el caso de los inventarios), sin superar el importe que habría sido determinado si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro de valor del activo (grupo de activos) en años anteriores. Una reversión de una pérdida por deterioro de valor se reconoce inmediatamente en resultados.

Inventarios

Los inventarios se expresan al importe menor entre el costo y el precio de venta menos los costos de terminación y venta. El costo se calcula aplicando el método de promedio ponderado.

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

La mayoría de las ventas se realizan en condiciones de crédito normales, y los importes de las cuentas por cobrar no tienen intereses. Cuando el crédito se amplía más allá de las condiciones de crédito normales, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Al final de cada periodo sobre el que se informa, los importes en libros de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si se identifica dicha evidencia, se reconocerá de inmediato una pérdida por deterioro del valor en los resultados.

Cuentas comerciales por pagar

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

Sobregiros y préstamos bancarios

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



Edgar Emilio Ortiz Robayo
Gerente General



C.P.A Juliana Lino Vera
Contadora