

## VASCOIN S. A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2013

#### 1. OPERACIONES

VASCOIN S. A. Es una Compañía Constituida en Ecuador mediante Escritura pública de fecha 24 de mayo del 2006 e inscrita en el registro mercantil del cantón Guayaquil el 2 de junio del 2006 y realizada en la notaria Vigésima quinta del cantón su actividad económica consiste en dedicarse a la Compra y Venta, Corretaje, Administración, Permuta, Agenciamiento, Explotación, Arrendamiento y Anti-crisis de Bienes Inmuebles Urbanos y Rurales.

VASCOIN S.A. se encuentra localizada en el edificio Blue Tower piso 15 Oficina 1501-1504

#### Criterio de negocio en marcha

Los estados financieros se preparan normalmente sobre la base de sus transacciones económicas y continuará sus actividades de operación dentro del futuro previsible. Por lo tanto, se asume que la empresa no tiene intención ni necesidad de liquidar o cortar de forma importante la escala de sus operaciones. Si tal intención o necesidad existiera, los estados financieros pueden tener que prepararse sobre una base diferente y, si así fuera, se revelará información sobre la base utilizada en ellos.

#### 2. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

##### a. Bases de presentación de los estados financieros

Los estados financieros están preparados y presentados de acuerdo con Normas Internacionales de información Financiera, adoptadas por la Superintendencia de Compañías mediante Resolución No. 06.Q.ICI-004, publicada en el Registro Oficial 348 del 3 de Septiembre del 2006; esta entidad de control ratifico posteriormente la adopción de las NIIF en el suplemento del Registro Oficial No. 378 del 10 de Julio del 2008 y mediante resolución de la Superintendencia de Compañías No. 08.G.DSC del 20 de Noviembre del 2008, estableció el cronograma de implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF.

Para la entidad, de acuerdo con el cronograma de implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF, los primeros estados financieros bajo NIIF es el año 2012 y el periodo de transición es el año 2011.

Los estados financieros preparados bajo NIIF, han sido formulados por los administradores de la entidad con el objetivo de mostrar la imagen fiel del estado de situación financiera, estado de resultado integral, estado de cambio en el patrimonio y estado de flujos de efectivo.

Por lo descrito en el párrafo que antecede, las políticas contables que adopta la compañía, la cual está de acuerdo con las normas internacionales contabilidad, requieren que la Administración efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos para determinar la valuación de algunas de las partidas incluidas en los Estados financieros y para efectuar las revelaciones que se requiere presentar en los mismos. Aun cuando pueden llegar a diferir de su efecto final, la administración considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron adecuados

## VASCOIN S. A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2013

**b. Efectivo y Equivalentes de Efectivo**

Incluye el efectivo disponible, los depósitos a la vista en bancos nacionales e internacionales, otras inversiones altamente líquidas con vencimientos que se mantienen para cumplir compromisos de pago a corto plazo con vencimiento de tres meses o menos desde la fecha de adquisición. Además, sobregiros exigibles en cualquier momento por el banco y forman una parte integral de la gestión de efectivo de una entidad. (Es decir el saldo fluctúa constantemente de deudor a acreedor). Cualquier diferencial cambiario se reconoce en resultados.

**c. Moneda de presentación**

Los registros contables de la compañía se llevan en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica, que es la moneda funcional de la República del Ecuador.

**d. Activos Financieros.**

La mayoría de las ventas se realizan con 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 es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor y se utiliza una cuenta correctora para disminuir el importe en libros del activo financiero.

Compañías Relacionadas.- Las transacciones realizadas entre partes relacionadas se han llevado a cabo con independencia mutua entre las partes. (Nota 4)

**e. Provisión para cuentas incobrables**

La Compañía evalúa al final de cada periodo si hay evidencia objetiva de deterioro de un activo financiero o grupo de activos financieros. Si existe deterioro de un activo financiero o grupo de activos financieros, la pérdida por deterioro se reconoce solo si hay evidencia objetiva de deterioro como resultado de uno o más eventos que ocurrieron después del reconocimiento inicial del activo (un “evento de pérdida”) y ese evento de pérdida (o eventos) tiene un impacto sobre los flujos de efectivo estimados del activo financiero o grupo de activos financieros que pueden ser estimados confiablemente.

Evidencias de deterioro surgen cuando, por ejemplo, el deudor está atravesando dificultades financieras, tiene incumplimientos o retraso en el pago de intereses o del principal, existe posibilidad de que entre en insolvencia o enfrente algún tipo de reorganización financiera y cuando exista información verificable que indique que su generación de flujos de efectivo futuros podría disminuir.

Para la categoría de préstamos y cuentas por cobrar, el monto de la pérdida por deterioro se mide como la diferencia entre el valor en libros de los activos y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados (excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se han incurrido y considerando las garantías recibidas de clientes en caso de ser aplicable) descontados a la tasa de interés efectiva original del activo financiero. El valor en libros del activo se reduce y el monto de la pérdida se reconoce en resultados.

## VASCOIN S. A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2013

Si, en un periodo posterior, el monto de la pérdida por deterioro disminuye y dicha disminución se relaciona objetivamente a un evento que haya ocurrido después de que se reconoció dicho deterioro, la reversión de la pérdida por deterioro previamente reconocida se reconoce en resultados.

Los porcentajes de incobrabilidad son establecidos en base de la experiencia de la entidad y será revisado al final de cada periodo.

**f. Servicios y otros pagos anticipados**

Se registran al costo histórico y se contabilizan directamente al gasto en el periodo de vigencia del bien o servicio.

**g. Pérdida por deterioro**

Se deteriorará el valor de un activo cuando su importe en libros exceda a su importe recuperable.

La entidad evaluará, en cada fecha de cierre del balance, si existe algún indicio de deterioro del valor de algún activo. Si existiera tal indicio, la entidad estimará el importe recuperable del activo.

El importe recuperable será el mayor entre el valor razonable menos los costos de venta y su valor de uso.

En caso de no existir mercado, en función de su valor de uso.

La pérdida por deterioro del valor se reconocerá inmediatamente en el resultado del ejercicio.

**h. Activo contingente**

No se contabilizan los activos contingentes porque su existencia se confirma con la ocurrencia o no de eventos futuros inciertos que no están bajo el control de la compañía. Cuando la realización del ingreso sea cierta, no será contingente y se reconocerá en los Estados Financieros como activo.

**i. Pasivos Financieros**

Se clasificaran de acuerdo a corriente y no corriente. Se incluirán en esta cuenta los importes pendientes de pago por deudas comerciales.

Cuentas por pagar proveedores.- Se registran las deudas corrientes con los proveedores tienen un vencimiento máximo de 30 días. (Nota 8).

**j. 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

## VASCOIN S. A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2013

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 se 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.

***k. Reconocimiento de Ingresos de actividades ordinarias y Costos y Gastos***

Los ingresos de actividades ordinarias se reconocen como ingresos en el estado de resultados cuando se transfieren los beneficios y riesgos, es probable que fluyan los recursos económicos en el futuro hacia la empresa y la transferencia se puede medir fiablemente. Se mide por su precio de transferencia.

Los gastos son reconocidos en base a la Hipótesis fundamental del devengado y son reconocidos en el ejercicio que ocurren.

***l. Hechos ocurridos después de la fecha de los estados financieros***

Los hechos ocurridos después de la fecha de los estados financieros, favorables o desfavorables, hasta la fecha de autorización de emisión de los estados financieros cuyo suceso tuvo su origen con anterioridad a la fecha de estados financieros se ajustan en los estados financieros emitidos al cierre.

Los hechos ocurridos después de la fecha de los estados financieros, favorables o desfavorables, hasta la fecha de autorización de emisión de los estados financieros cuyo suceso se origina después de la fecha de estados financieros pero antes de su autorización para ser emitidos, se revelan de acuerdo con la probabilidad de que la compañía tenga que realizar desembolsos futuros

***m. Reserva Legal***

Creación de reserva de acuerdo a lo dispuesto por leyes o reglamentos con el fin de dar a sus acreedores una protección adicional contra los efectos de las pérdidas. La dotación de estas reservas se deriva de la distribución de ganancias acumuladas y por lo tanto no constituye un gasto para la entidad.

***n. Pasivo contingente***

Se presentarán aquellas que adquieren el calificativo de posibles, clasificadas por tipo, distinguiendo entre tributarias, laborales, civiles, administrativas y otras, indicando la naturaleza de las contingencias, la opinión de la gerencia y sus efectos financieros probables, en todos los casos. En el caso que no se pueda estimar razonablemente el efecto financiero, se debe revelar el hecho y las circunstancias por las que no se puede determinar dicho efecto.

VASCOIN S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2013

*o. Costos por préstamos*

Los intereses de los préstamos para activos aptos se los suma a los costos de dicho activo. Se consideran activos aptos aquellos que aún no están listos para su uso o para la venta.

*p. Impuesto a la renta causado*

Las sociedades nacionales o extranjeras domiciliadas o no en el país, que obtengan ingresos gravados de conformidad con las disposiciones de la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento, y con las resoluciones de carácter general y obligatorio emitidas por el Servicio de Rentas Internas SRI estarán sometidas a la tarifa impositiva que señala la Ley de Régimen Tributario Interno.

Según la Disposición Transitoria primera del Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones (R. O. 351-S, 29-XII-2010), el Impuesto a la Renta de sociedades se aplicará de la siguiente manera:

<b>Ejercicio Económico</b>	<b>%</b>
2011	24
2012	23
2013	22

VASCOIN S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2013

3. **EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO**

Al 31 de Diciembre del 2013, el saldo es el siguiente:

<b><u>CUENTA</u></b>		<b><u>SALDO AL DIC-2013</u></b>	<b><u>SALDO AL DIC-2012</u></b>
Caja	U.S. \$	300.00	300.00
Banco Internacional # 140060216		41,430.47	14,820.12
<b>TOTAL</b>	<b>U.S. \$</b>	<b><u>41,730.47</u></b>	<b><u>15,120.12</u></b>

Corresponde a saldos mantenidos en las cuentas corrientes antes detalladas.

Estos valores se encuentran a libre disponibilidad, para la compañía.

4. **ACTIVOS FINANCIEROS**

Al 31 de Diciembre del 2013, el saldo es el siguiente:

**DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS:**

<b><u>CUENTA</u></b>		<b><u>SALDO AL DIC-2013</u></b>	<b><u>SALDO AL DIC-2012</u></b>
Neldrance Export S. A.	U.S. \$	1,500,000.00	1,500,000.00
Consorcio Bahamonde		22,664.50	22,664.50
Otras cuentas por cobrar		701,521.31	-
<b>TOTAL</b>	<b>U.S. \$</b>	<b><u>2,224,185.81</u></b>	<b><u>1,522,664.50</u></b>

VASCOIN S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2013

5. INVENTARIOS

Al 31 de Diciembre del 2013, el saldo es el siguiente:

<u>CUENTA</u>		<u>SALDO AL DIC-2013</u>	<u>SALDO AL DIC-2012</u>
Inventario	U.S. \$	-	11,793.12

6. SERVICIOS Y OTROS GASTOS ANTICIPADOS

Al 31 de Diciembre del 2013, el saldo es el siguiente:

<u>CUENTA</u>		<u>SALDO AL DIC-2013</u>	<u>SALDO AL DIC-2012</u>
Anticipo a proveedores	U.S. \$	-	701,521.31

7. IMPUESTOS CORRIENTES

ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Al 31 de Diciembre del 2013, el saldo es el siguiente:

<u>CUENTA</u>		<u>SALDO AL DIC-2013</u>	<u>SALDO AL DIC-2012</u>
Retenciones del Ejercicio	U.S. \$	3.21	469.37
IVA pagado		522,382.55	522,604.47
Retenciones en la fuente del IVA		1,005.93	-
<b>TOTAL</b>	U.S. \$	<b>523,391.69</b>	<b>523,073.84</b>

VASCOIN S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2013

**PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

Al 31 de Diciembre del 2013, el saldo es el siguiente:

<b><u>CUENTAS</u></b>		<b><u>SALDO AL DIC-2012</u></b>	<b>MOVIMIENTOS</b>		<b><u>SALDO AL DIC-2013</u></b>
			<b><u>DEBITO</u></b>	<b><u>CRÉDITO</u></b>	
<b><u>Retención en la fuente 1%</u></b>	U.S.\$	-	0.97	0.97	-
<b><u>Retención en la fuente 8%</u></b>		83.02	93.32	10.30	-
<b><u>Retención en la fuente 10%</u></b>		11.58	634.89	637.67	14.36
<b><u>Retención del IVA 100%</u></b>		13.90	775.55	775.58	13.93
<b><u>TOTAL IMPUESTOS POR PAGAR</u></b>		108.50	1,504.73	1,454.52	28.29

**8. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR**

Al 31 de Diciembre de 2013, el saldo es el siguiente:

<b><u>CUENTA</u></b>		<b><u>SALDO AL DIC-2013</u></b>	<b><u>SALDO AL DIC-2012</u></b>
Otras cuentas por pagar	U.S. \$	26,470.56	-

Las cuentas por pagar tienen un crédito con plazos hasta 30 días y no generan interés.

VASCOIN S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2013

9. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS

Al 31 de Diciembre de 2013, el saldo es el siguiente:

<u>CUENTA</u>		<u>SALDO AL</u> <u>DIC-2013</u>	<u>SALDO AL</u> <u>DIC-2012</u>
Accionistas	U.S. \$	2,244,604.28	2,249,922.28

Las transacciones con compañías relacionadas, se respaldan y efectúan en los mismos términos y condiciones equiparables a otros de igual especie, realizadas con terceros.

Las cuentas por cobrar vienen de años anteriores y no generan intereses.