

**CREDITORRES CIA.**  
**LTDA**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR  
EL AÑO TERMINADO DEL 01 DE ENERO AL 31  
DE DICIEMBRE DEL 2013**

# **CREDITORRES CIA.**

## **LTDA**

Notas a los Estados financieros  
Al 31 de diciembre del 2013

### **Información General y Entorno Económico de la Asociación.**

---

**CREDITORRES CIA. LTDA.-** Tiene como actividad económica principal la venta al por mayor de productos de Toallas y Productos Análogos, fue creada 29 de marzo del 2010  
Conforme lo estipula la Superintendencia de Compañías debe presentar los siguientes informes Financieros:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultado Integral
- Estado de Flujo de Efectivo
- Estado de Cambios en el Patrimonio

### **NOTA 1.-Principales Políticas Contables**

#### **Base de Presentación de los Estados Financieros**

---

Los estados financieros adjuntos se han preparado a partir de los registros contables y son presentados en Dólares de los Estados Unidos de América, moneda adoptada por la República del Ecuador en marzo del 2000, y sus registros contables se han elaborado de acuerdo con la Normas Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF).

#### **Efectivo y Equivalentes de Efectivo.**

---

El efectivo y equivalentes de efectivo incluye aquellos activos financieros líquidos, depósitos o inversiones financieras líquidas, que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses.

#### **Caja General**

---

El efectivo o Equivalente de Efectivo, incluye el efectivo en caja y los depósitos a la vista en bancos de la ventas que se realizan diariamente y recaudaciones de las ventas a crédito, los reportes de caja se cuadran diariamente, en si no habrán cambios sustanciales, se continuará de la misma manera, con los controles existentes.

#### **Caja Chica**

---

La caja chica o fondo de caja menor es una cuenta de activo corriente destinado para realizar gastos pequeños, que no justifiquen la elaboración de un cheque.

Esta cuenta deudora se debita por la reposición, con el fin de crear y aumentar el fondo y se acredita por su disminución parcial o total.

El manejo de caja chica se realizara por medio de un fondo fijo cuyo valor será autorizado según la necesidad de la empresa, que será desde USA 200,00 hasta USA 500,00

El custodio(a) de Caja Chica deberá ser nombrado por la Gerencia General.

## **Bancos Nacionales**

---

Esta es una cuenta de activos donde se registra los movimientos de dinero en los Bancos Nacionales, está cuenta se debita con depósitos bancarios, transferencias o ingreso de dinero en la cuenta por préstamos y se acredita por retiros, notas de débito, giros de cheques o transferencias bancarias.

Los sobregiros bancarios serán solicitados solo por la Gerencia quien deberá justificar de manera documentada el porqué del sobregiro.

Las conciliaciones Bancarias deberán presentarse a la gerencia hasta los 10 primeros días del mes siguiente, a fin de revisar las partidas conciliatorias.

Las claves de acceso al internet de las cuentas bancarias serán de exclusiva responsabilidad de la Gerencia Administrativa y este designara de ser necesario al contador general de la compañía.

## **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

## **Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.**

---

Las cuentas y documentos, en el caso de CREDITORRES CIA. LTDA., 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.

### **Revelación**

Se debe revelar información referida al vencimiento de las cuentas por cobrar, que se dan con un plazo otorgado con respecto al saldo, intereses relacionados y sobre garantías recibidas.

### **Valuación**

Las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado bajo el método del interés efectivo.

La evaluación de la deuda debe ser individual o por deudor, según existan pocos clientes, de acuerdo con ella se genera la provisión, la que disminuye la cuenta por cobrar correspondiente

La provisión de cuentas incobrables como establece la Ley Orgánica de régimen Tributario será es del 1%, en caso de que se declare una cuenta incobrable que supere este valor se adjuntaran los documentos que soporten dicho valor.

Cumpliendo sobre la real estimación de la incobrabilidad (sección 10 Políticas Contables, Estimación y Errores) la gerencia general establece los siguientes criterios de incobrabilidad y sus porcentajes de estimación

Mayores de 90 días se estiman una incobrabilidad del 5%

La empresa tiene como política la otorgación de préstamos a empleados con la recuperación de un tiempo máximo de 30 días.

## **Inventarios**

---

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

## **Propiedades, Planta y Equipos.**

---

La compañía cuenta con sus Equipos de computación; Muebles y enseres un Vehículo

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

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 de lineal.

## **Tratamiento de mejoras, reparaciones y mantenimiento**

---

Las mejoras que se realizan a los mismos se activan para incrementar su costo histórico, las reparaciones y mantenimientos se reconocen como resultados en el periodo en que se efectúan.

## **Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar.**

---

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales, al tratarse de varios proveedores se lleva un control. Estos se registran diariamente o cuando se hacen pedidos y se da baja con cheque.

También se consideran en los balances las obligaciones con Instituciones Financieras.

## **Beneficios a Empleados.**

---

Abarca la participación a trabajadores y demás beneficios por pagar que quedan al final del periodo.

De acuerdo con el código de trabajo la Compañía debe distribuir entre sus trabajadores 15% de las utilidades antes del impuesto a la renta, valor que se ve reflejado en el balance como Participación a trabajadores por pagar.

## **Impuesto a la Renta**

---

Para el cálculo de impuesto a la renta se considera también aquellos gastos no deducibles de impuestos, las sociedades nacionales o extranjeras domiciliadas en el país, que obtengan ingresos gravados de conformidad con las disposiciones de la Ley del Régimen Tributario Interno y su reglamento, con las resoluciones de carácter general y obligatorio emitidas por el Servicio de Rentas Internas y según de la producción estarán sometidas a la tarifa impositiva del año.

## **Costos**

---

En este caso el costo es el precio de compra del producto y suministros, a este le sumamos los sueldos y beneficios de los empleados y demás gastos de ventas y administración, estos costos pueden medirse con fiabilidad.

La compañía cuenta con programa contable y se llevan controles en Excel.

## **Control Interno**

- Toda compra se registra con orden de pago y se da de baja con cheque.
- Todas las compras deben tener factura con su respectiva retención.
- Las facturas se reciben hasta cinco días después de emitida la factura
- Las retenciones se entregan al momento de recibir la factura o hasta cinco días después de emitida la factura.
- Se están haciendo provisiones de Beneficios Sociales mensualmente.
- El personal está afiliado.
- La empresa cuenta con su libro Social con toda la información Legal.

## NOTA.-2 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

<b>ACTIVO</b>		274.588,40
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		219.634,22
<b>EFFECTIVO</b>		
Caja -bcos	9.393,26	
Bancos		
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>		
Activo Financiero D.V.		
Rev. Activo Financiero D.V.		
Cuentas por Cobrar	30.721,60	
(-) Prov. Incobrables	-1.503,83	
(-) Deterioro Incobrables NIIF	-4.726,00	
<b>INVENTARIOS</b>		
Inventario P.T.	179.600,00	
(-) Prov. Obsolescencia NIIF		
<b>IMPUESTOS DIFERIDOS</b>		
Credito Trib. Iva	6.076,80	
imp renta	72,39	
		<hr/>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		54.954,18
<b>PPE MAQUINARIA</b>		
Maquinaria	2.901,78	
Dep. Maquinaria	-963,21	
<b>PPE MUEBLES Y ENSERES</b>		
Muebles y Enseres	524,11	
Dep. Muebles y Enseres	-163,91	
<b>EQ. DE COMPUTACION</b>		
Eq. Computación	11.793,03	
Dep. Eq. De computacion	-10.960,71	
<b>Vehiculos</b>	51.823,09	
		<hr/>
<b>PASIVO</b>		266.215,14
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		260.488,99
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		
Proveedores	131.389,26	
<b>OBLIGACIONES INT.SF</b>		
Obligaciones Bancarias chq	124.890,98	
Obligaciones bancarias	3.951,16	
<b>OTRAS OBLIGACIONES C.</b>		
<b>UTILIDADES TRABAJADORES</b>	257,59	
Provisiones Empleados		
<b>OTROS PASIVOS CORR.</b>		
Otras Cuentas por pagar		

Impuestos Diferidos por pagar		
<b>IMPUESTO RENTA</b>		
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		5.726,15
<b>OBLIGACIONES INT.SF</b>		
Obligaciones Bancarias	5.726,15	
<b>PROVISION BENEF. EMP</b>		
<b>PATRIMONIO</b>		8.373,26
<b>CAPITAL</b>		
Capital	400,00	
<b>RESERVAS</b>		
Reserva Legal	439,29	
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>		
Utilidades Retenidas	6.074,25	
Resultado del Ejercicio	1.459,72	
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		274.588,40

Se da a conocer que saldos de las cuentas contables vienen de la venta de colchones, dinero que es ingresado a las cuentas de bancos, arrojan cuentas por cobrar sobre las facturas de ventas a clientes, las propiedades planta y equipo, activos que posee la comercializadora, se refleja los pasivos a los créditos obtenidos por la banca y los proveedores .

## **NOTA N.03 ESTADO DE RESULTADO**

### **ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**

<b>INGRESOS</b>		406.552,26
<i>Ingresos por Ventas</i>		
Venta de Bienes 12%	406.552,26	
Ingresos por Servicios		
<b>COSTOS Y GASTOS</b>		404.834,95
<i>Costos de Ventas</i>		
	388.166,55	
<b>GASTOS</b>	16.668,40	
<b>COMPRAS</b>		
<b>UTILIDAD ANTES IMPUESTO</b>		1.717,31
<i>Impuestos Diferidos por pagar</i>		257,59
<b>Resultado del Ejercicio</b>		1.459,72

El resultado del presente ejercicio arroja un saldo de las operaciones de venta de colchones y sábanas

## NOTA N. 04 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

RUC:079175635900

1

FLUJO DE EFECTIVO AÑO

2013

1 INGRESOS EN EFECTIVO RECIBIDO DE  
CLIENTES

VENTAS	406.552,26	
AUMENTO EN CXC	15.136,23	
CREDITO TRIBUR IR	-72,39	
CREDITO TRIBUR IVA	-6.076,80	
DISMINUCION PROVEEDORES	-66.796,44	
OBLIGACIONES BANCARIAS	120.866,82	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-8.687,83	
TOTAL COBRO CLIENTES		460.921,85

2 DESEMBOLSO EN EFECTIVO A COSTO  
DE VENTAS

COSTO DE VENTAS	388.166,55	
INVENTARIO	360,00	-387.806,55

3 DESEMBOLSOS A GASTOS DE VENTA Y  
ADMINISTRACION

GASTOS DE VENTA	-16.925,99	
DEPRECIACION ACUMULADA	3.509,51	
DEPRECIACION ACUMULADA		-13.416,48

4 IMPUESTOS

POR PAGAR

PARTICIPACION

TRABAJADORES

IMPUESTO

RENTA

TOTAL IMPUESTO A LA

RENTA PAGADO

ESTADO DE FLUJOS DE

EFECTIVO

METODO

DIRECTO

FLUJO DE ACTIVIDADES DE

OPERACIÓN

EFECTIVO RECIBIDO DE

CLIENTES

PAGADO POR:

COSTO DE

VENTAS

387.806,5

5

GASTOS DE ADMINISTRACION	13.416,48	
IMPUESTOS	-772,74	401.995,77
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		58.926,08
FLUJO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
P.P.Y EQUIPO		
VEHICULOS	<u>-51.823,09</u>	
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		-51.823,09
FLUJO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
CREDITOS	-2.249,17	
RESULTADO EJERCICIO	<u>-0,08</u>	
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		-2.249,25
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		58.926,08
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		-51.823,09
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		-2.249,25
AUMENTO NETO DEL EFECTIVO		4.853,74
EFECTIVO AL INICIO DE AÑO		4.539,52
EFECTIVO AL FINAL DE AÑO		9.393,26

En esta estado se demuestra el movimiento de efectivo por las operaciones normales en el año 2013 de la empresa

### NOTA N 05.-ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO

DETALLE DE LA CUENTA	
<b>PATRIMONIO</b>	
CAPITAL	400.00
RESERVA LEGAL	439.29
UTILIDADES RETENIDAS	6.074.25
UTILIDAD DEL EJERCICIO	1.459.72

En este estado se refleja la utilidad actual de la empresa incluido con los saldos de años anterior

**Capital Social:**

La compañía está constituida con un capital de 400 participaciones societarias y nominativas e indivisibles a un valor de US\$ 1,00 cada una.

**APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los Estados Financieros han sido aprobados por la Junta General Universal de socios y su emisión ha sido autorizada el 25 de Marzo del 2014.



Ing. Com. Martha Elena Beltrán  
RUC# 0702441312001  
CONTADORA  
Reg. # 24897