

## **INSUMOS Y SERVICIOS DE EXPORTACIÓN INSEREX S.A.**

### **NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

#### **AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**INSUREX S.A.**- Fue constituida en la ciudad de Guayaquil el 28 de marzo del 2007 e inscrita en el Registro Mercantil del cantón Guayaquil el 21 de julio del mismo año.

Su actividad principal según el Registro Único de Contribuyente es la “Venta al por mayor de productos diversos” dedicándose a la venta de menaje de restaurante tales como, vajillas, cubiertos, copas, etc. Inició su actividad a partir del 28 de marzo del 2007.

#### **1. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES**

**a) Preparación de los estados financieros**

Los estados financieros han sido preparados en base a Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), los mismos que involucra la preparación de estimaciones contables que inciden en la valuación de determinados activos y pasivos y en la determinación de los resultados, así como en la revelación de activos y pasivos contingentes. Debido a la subjetividad inherente a este proceso contable, los resultados reales pueden diferir de los montos estimados por la Administración.

Todas las cifras presentadas en las notas a los estados financieros están expresadas en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica.

**b) Fondos disponibles**

Está representado por los valores utilizados para compras menores (caja chica) y valores depositados en Instituciones Financieras Locales.

**c) Participación Laboral**

La tasa de participación laboral equivale al 15% de acuerdo a la legislación laboral vigente, disgregada de la siguiente forma: 10% para trabajadores en general y 5% para las cargas de los trabajadores (comprendiéndose como tales: cónyuges, hijos discapacitados, e hijos menores de 18 años).

El cálculo de la participación laboral, se la considera sobre la misma base del pago del impuesto a la Renta según Art.104 del Código de Trabajo.

**d) Impuesto a la Renta**

La tasa del impuesto a la renta equivale al 22% según la legislación tributaria vigente.

**e) Reconocimiento de ingresos**

Los ingresos son reconocidos en base al método de realización, al momento de generar la facturación por los servicios técnicos especializados.

**2. FONDOS DISPONIBLES**

Está representado por saldos de cuentas corrientes del Banco Bolivariano y en el Banco de Guayaquil.

**3. CUENTAS POR COBRAR CLIENTES**

Al 31 de diciembre del 2013, están representadas por ventas de inventario a crédito durante la última semana del mes de diciembre.

**4. OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

Corresponde US\$1000.00 entregado en calidad de anticipo por la gestión de venta a la Sra. Marcela Ortega Villacís, el mismo que se liquidó durante el primer trimestre del 2014.

**5. INVENTARIO**

Al 31 de diciembre del 2011 corresponde a stock de menaje para restaurante tales como se detalla a continuación:

Cubiertos	6.948,99
Vajillas	13.973,28
Melamine	4.497,40
Vasos y copas	9.834,91
<b>TOTAL</b>	<b>35.254,57</b>

**6. PAGOS ANTICIPADOS**

Al 31 de diciembre del 2013 corresponde principalmente anticipos entregados a proveedores del exterior por la compra del menaje para restaurantes y a crédito tributario de IVA, tal como se detalla a continuación:

<b>Anticipos a Proveedores:</b>	
Bayersiche Glaswerke GMBH	565,15
WMF Hotel	(9,68)
Steelite International	2.234,55
G.E.T. Enterprises	16,08
Crédito Tributario IVA	3.237,14
	<b>6.043,23</b>

**7. CUENTAS POR PAGAR**

Compuesta por los siguientes rubros al 31 de diciembre del 2013:

<b>Cuentas por pagar</b>	
Talum	5.746,42
Platotec	2.479,53
Cretar S.A.	14.075,00
Accionistas	11.155,48
Impuestos	253,63
IR x pagar	0,00
Otras CxP (año anterior)	3.929,86
Provisión de BBSS	512,92
<b>TOTAL</b>	<b>38.152,83</b>

**8. CAPITAL SOCIAL**

Está representado por 800 acciones, ordinarias y nominativas a US\$1.00 cada acción, según el siguiente detalle:

<b>Accionista</b>	<b>No. Acciones</b>	<b>Valor nominal</b>	<b>Valor Aportación</b>	<b>Porcentaje Participación</b>
Guillermo Antonio Ortega Villacís	799	1	799,00	99,88%
Jorge Patricio Lugmana Jaime	1	1	1,00	0,13%
<b>TOTAL</b>	<b>800</b>	<b>1</b>	<b>800,00</b>	

**9. CONCILIACION TRIBUTARIA Y ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA 2012**

El siguiente es el detalle de la conciliación tributaria del impuesto a la renta y el anticipo determinado para el periodo 2012:

	dic-11	dic-10
<b>IMPUESTO A LA RENTA DEL PERIODO</b>		
<b>UTILIDAD CONTABLE DEL PERIODO</b>	<b>54.112,41</b>	<b>114.264,97</b>
(+) Gastos No Deducibles	1.369,43	1.234,64
(-) PARTICIPACION TRABAJADORES (15%)	(8.322,28)	(17.324,94)
<b>UTILIDAD GRAVABLE DEL PERIODO</b>	<b>47.159,56</b>	<b>98.174,67</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO</b>	<b>11.318,29</b>	<b>24.543,67</b>
<b>ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA DETERMINADO</b>	<b>5.452,43</b>	<b>20,68</b>
<b>NUEVO IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO</b>	<b>11.318,29</b>	<b>24.543,67</b>
(-) Anticipo de IR Cancelado	-	(20,68)
(-) RF del periodo	(20.181,03)	(16.627,95)
(-) RF y anticipo de impuesto a la renta años anteriores	-	-
<b>IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR</b>	<b>-</b>	<b>7.895,04</b>
<b>SALDO A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE</b>	<b>8.862,74</b>	<b>-</b>
<b><u>ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA</u></b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>ANITICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA DETERMINADO</b>	<b>6.667,34</b>	<b>5.452,43</b>
(-) Retenciones en la fuente del periodo anterior	20.181,03	16.627,95
<b>ANTICIPO DE IMPUESTO A CANCELAR (JULIO DE DICIEMBRE)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

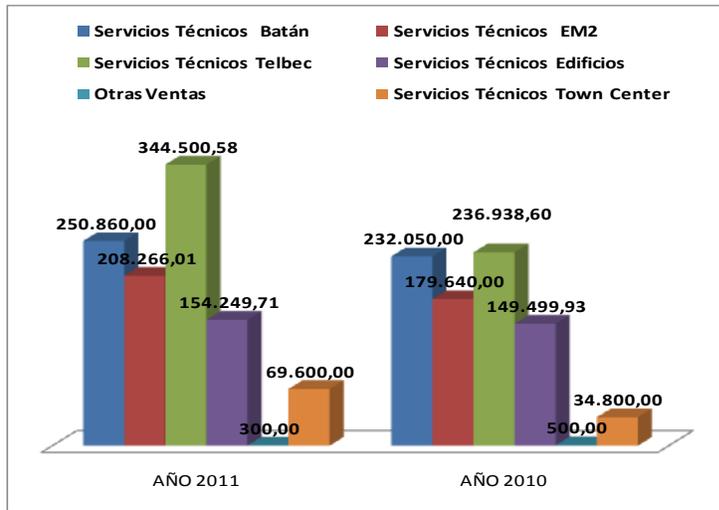
**AIPOC S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS RESUMEN)**  
**Del 1 al 31 de Diciembre del 2011**

NOTAS	Periodo 11	Periodo 10	ANÁLISIS HORIZONTAL		
			VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA	
<b>INGRESOS</b>					
<u>INGRESOS POR VENTAS</u>					
	Ingreso por Ventas	1.027.776,30	835.522,16	192.254,14	23,01%
	<b>TOTAL INGRESO POR VENTAS</b>	<b>1.027.776,30</b>	<b>835.522,16</b>	<b>192.254,14</b>	<b>23,01%</b>
<b>GASTOS OPERATIVOS</b>					
<u>GASTOS ADMINISTRATIVOS</u>					
	Gastos de Personal	797.974,09	600.970,27	197.003,82	32,78%
	Gastos de Oficina	114.736,30	83.048,62	31.687,68	38,16%
	Gastos de Comunicación	9.834,87	9.226,50	608,37	6,59%
	Gastos Depreciación y Amortización	58.223,19	28.653,10	29.570,09	103,20%
	<b>TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>980.768,45</b>	<b>721.898,49</b>	<b>258.869,96</b>	<b>35,86%</b>
<b>OTROS INGRESOS Y EGRESOS</b>					
<u>OTROS INGRESOS</u>					
	Otros Ingresos	7.136,49	641,30	6.495,19	1012,82%
	<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<b>7.136,49</b>	<b>641,30</b>	<b>6.495,19</b>	<b>1012,82%</b>
<u>OTROS EGRESOS</u>					
	Perdida en Venta de Activo	(31,93)	-	(31,93)	-
	<b>TOTAL OTROS EGRESOS</b>	<b>(31,93)</b>	<b>-</b>	<b>(31,93)</b>	<b>-</b>
<b>OTRAS</b>					
	Participación de Trabajadores	8.322,28	17.324,94	(9.002,66)	-51,96%
	Impuesto a la Renta Causado	11.318,30	24.543,67	(13.225,37)	-53,89%
	<b>TOTAL OTROS EGRESOS</b>	<b>19.640,58</b>	<b>41.868,61</b>	<b>(22.228,03)</b>	<b>-53,09%</b>
	<b>UTILIDAD (PERDIDA) NETA ANTES DE PT E IR</b>	<b>34.471,83</b>	<b>72.396,36</b>	<b>(37.924,53)</b>	<b>-52,38%</b>

## 1. INGRESOS DE LA OPERACIÓN

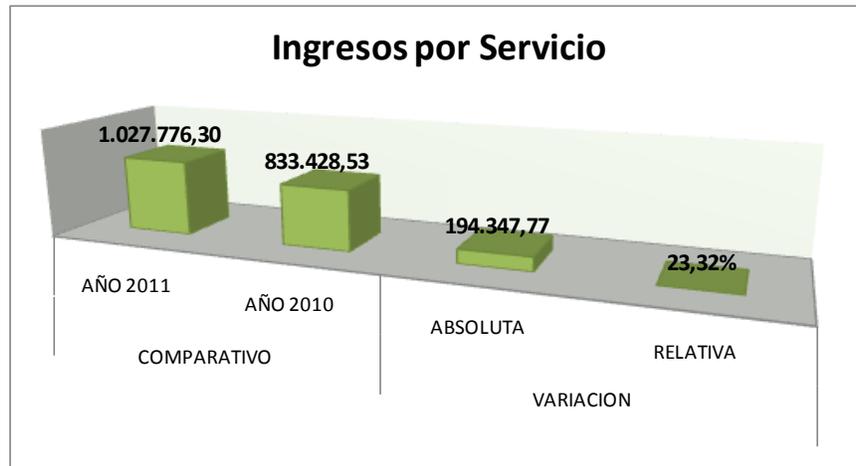
Las ventas por Servicios Técnicos Administrativos Contables en este periodo se han incrementado un 23.32% debido a que hubo un aumento en facturación

	AÑO 2011	AÑO 2010	ANÁLISIS HORIZONTAL	
			VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
Servicios Técnicos Grupo Inmobiliario Batán	250.860,00	232.050,00	18.810,00	2,26%
Servicios Técnicos Grupo Inmobiliario EM2	208.266,01	179.640,00	28.626,01	3,43%
Servicios Técnicos Grupo Inmobiliario Telbec	344.500,58	236.938,60	107.561,98	12,91%
Servicios Técnicos Edificios	154.249,71	149.499,93	4.749,78	0,57%
Otras Ventas	300,00	500,00	(200,00)	-0,02%
Servicios Técnicos Town Center	69.600,00	34.800,00	34.800,00	4,18%
	<b>1.027.776,30</b>	<b>833.428,53</b>	<b>194.347,77</b>	<b>23,32%</b>



A continuación detalle de las Cias. que a partir del 2011 hubo un incremento facturación:

CLIENTE	Año 2010	IVA	TOTAL FACTURA	INCREMENTO FACTURACION 2011	IVA	TOTAL FACTURA	TOTAL RECIBIR
<b>GRUPO INMOBILIARIO BATAN:</b>							
Agrícola Batán S.A.	10.500,00	1.260,00	11.760,00	1.227,50	147,30	1.374,80	13.134,80
Inmobiliaria Rocafuerte C.A. IRCA	11.500,00	1.380,00	12.880,00	1.406,86	168,82	1.575,68	14.455,68
Fontespai S.A.	1.500,00	180,00	1.680,00	613,75	73,65	687,40	2.367,40
Catelago S.A.	550,00	66,00	616,00	613,75	73,65	687,40	1.303,40
<b>TOTAL GRUPO INMOBILIARIA BATAN</b>	<b>24.050,00</b>	<b>2.886,00</b>	<b>26.936,00</b>	<b>3.861,86</b>	<b>463,42</b>	<b>4.325,28</b>	<b>31.261,28</b>
<b>GRUPO INMOBILIARIO EMEDOS:</b>							
Proyectos Inmobiliarios Emedos S.A.	3.710,00	445,20	4.155,20	1.861,43	223,37	2.084,80	6.240,00
Larisa Lotización La Ribera S.A.	2.800,00	336,00	3.136,00	186,24	22,35	208,59	3.344,59
Huidar S.A.	2.500,00	300,00	2.800,00	186,24	22,35	208,59	3.008,59
Talum S.A.	5.000,00	600,00	5.600,00	931,20	111,74	1.042,94	6.642,94
<b>TOTAL GRUPO INMOBILIARIO EMEDOS</b>	<b>14.010,00</b>	<b>1.681,20</b>	<b>15.691,20</b>	<b>3.165,11</b>	<b>379,81</b>	<b>3.544,92</b>	<b>19.236,12</b>
<b>GRUPO TELBEC</b>							
Telbec S.A.	19.170,75	2.300,49	21.471,24	7.476,54	897,18	8.373,72	29.844,96
Dimsal S.A.	1.174,42	140,93	1.315,35	177,67	21,32	198,99	1.514,34
Drinalsa S.A.	1.174,42	140,93	1.315,35	177,67	21,32	198,99	1.514,34
<b>TOTAL GRUPO TELBEC</b>	<b>21.519,59</b>	<b>2.582,35</b>	<b>24.101,94</b>	<b>7.831,88</b>	<b>939,83</b>	<b>8.771,71</b>	<b>32.873,65</b>
<b>FACTURACION TOTAL AIPOC S.A. A PARTIR ENERO 2011</b>	<b>59.579,59</b>	<b>7.149,55</b>	<b>66.729,14</b>	<b>14.858,85</b>	<b>1.783,06</b>	<b>16.641,91</b>	<b>83.371,05</b>



## 2. GASTOS DEL PERSONAL

Los sueldos y beneficios sociales representan un rubro importante dentro de los procesos Administrativo con un promedio de 45 empleados que incluye un discapacitado tal como la norma laboral lo contempla, tenemos un incremento del 32.78%, esto debido a las variaciones del salario básico unificado, hasta el 2010 de \$240.00 y para el año 2011 de \$264.00, e incremento en el Sueldo de algunos empleados. Los mismos que se encuentran afiliados desde el año 2010 con un personal conformado por personal de limpieza, mensajería, contabilidad y Administración.

- **Alimentación.-** La gerencia nos reconoce un valor promedio para nuestra alimentación considerada en el Rol de pagos.
- **Uniformes.-** Así mismo les proporciona al personal de forma anual uniformes acordes al área en la cual se desarrolla, cada año se renovan tanto para caballeros y damas en conservación con la imagen de la empresa.
- **Servicios Técnicos RRHH.-** Son valores que la Cía. Paga a Trencorp S.A. por servicios de Administración de nómina de la Cía. Plaza Lagos los mismos que están autorizados directamente por la Gerencia.

### 3. GASTOS DEL OFICINA

Incremento del 38.16% y entre sus principales saldos tenemos:

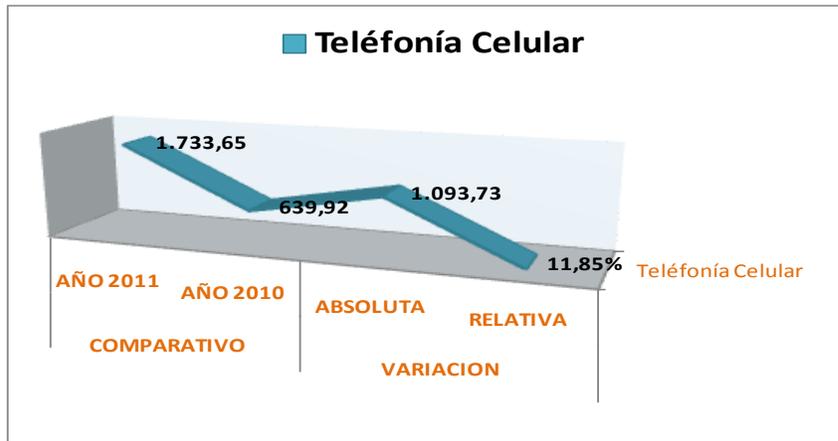


- Arriendo de Oficina.-** La compañía IRCA S.A. nos da el servicio de Alquiler para tres oficinas: Edificio Plaza San Francisco ubicado en Pedro Carbo y Luque Piso 7 Oficina # 2 y 3, utilizada para labores diarias del personal y Piso 8 Oficina Terraza para reuniones y eventos; también nos facilita el servicio de alquiler en edificio ubicado en 9 de Octubre y Malecón piso 2 Oficina # 1-A utilizada para archivos generales.  
A partir del mes de Marzo 2011 se celebró contrato de arriendo con IRCA C.A., para Alquiler de la oficina # 2 ubicada en el piso 7, para la división Telbec en la cual se encuentra actualmente por lo que hubo un incremento en el alquiler.
- Expensas por Mantenimiento.-** Incremento en un 10.42% debido a que desde Marzo se alquiló una oficina más.
- Arriendo de Parqueos.-** La Compañía reconoce a las personas que poseen vehículo parqueos en total son 14 destinados de la siguiente manera: 12 parqueos en el edificio Centro Park (Golfi S.A.) y 2 parqueos en el edificio Banco Park (Tarcom S.A.). Desde el mes de mayo del 2011 se incluyó 2 parqueos por lo que hubo un incremento en el gasto.
- Adecuaciones y Mantenimiento de Oficina.-** Hubo un incremento del 0.65% debido a que este año se realizó adecuaciones en oficinas de gerencia y contabilidad, se instaló películas solares en ventanas y cortinas horizontales de aluminio en puertas, y se cambió la alfombra en el área de recepción.
- Movilización Urbana.-** En este año hubo un incremento del 5.90% debido a que la división Emedos de manera constante permanecen laborando fuera de horarios de oficina por diferentes motivos entre ellos cierre de estados financieros, requerimientos solicitados por la gerencia, etc.
- Gastos de Navidad.-** El incremento del 2.75% se debe a que en este año la Compañía asumió ciertos valores a diferencia del año 2010 para evento navideño ya que en este año no se procedió a cobrar a cada compañía un valor para estos gastos.

- **Otros Gastos de Oficina.-** Podemos acotar que a partir del año 2011 la Compañía para distracción de su personal nos facilita alquiler de cancha de futbol 2 veces al mes tanto para hombres como para mujeres.

**4. GASTOS DE COMUNICACIÓN**

Este rubro representa un 6.59% debido al consumo de base celular de la empresa y a que la Compañía asume el consumo celular y equipo localizador personal al área de mensajería.



**5. GASTOS DE DEPRECIACION Y AMORTIZACION**

Los costos por depreciación y amortización reflejan un aumento del 103.20% a comparación del año 2010, entre los valores más significativos tenemos:

- **Gastos de Instalación y Adecuación (Amortización).-** Desde febrero del 2011 se hizo adecuaciones en oficinas tanto para la división Telbec como Emedos por lo que hubo un incremento del 88.68%



**6. OTROS INGRESOS**

El mayor impacto en el saldo de esta cuenta corresponde a que a partir de enero 2011 se descuenta al personal por retrasos horas por lo que ha habido un incremento considerable.



**7. PARTICIPACION LABORAL**

Aipoc S.A. cuenta con un promedio de 45 empleados, todos bajo relación de dependencia y no cuenta con personal tercerizado; los mismos que gozan del beneficio atribuible del 15% de participación laboral de acuerdo a la Legislación Laboral vigente.

La participación laboral varía a la del año anterior debido que a pesar de existir una diferencia significativa en los ingresos, este año la compañía realizó varios gastos entre ellos las adecuaciones en oficinas por lo que disminuyó la base imponible del cálculo del 15%.

**8. IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO**

La tasa del impuesto a la renta equivale al 24% según la legislación tributaria vigente; para este caso vemos una reducción de -55.53%, esto demuestra una variable considerable comparada con el año anterior.

**9. UTILIDAD DEL EJERCICIO**

La variación representa un -54.16% y esto demuestra el decremento de las utilidades que esta empresa ha tenido en el segundo periodo demostrando que se está trabajando bien, las ventas se han incrementado y los costos y gastos han aumentado pero todo es parte de la actividad comercial y en resumen esta empresa ha crecido como esperaban tanto su administración operativa y sus socios.

