

**FILICREDITOS C LTDA.**

**NOTAS A LOS ESTADOS  
FINANCIEROS**

**AL 31 DE DICIEMBRE DE  
2012**

## **1. INFORMACIÓN GENERAL**

FILICREDITOS C. LTDA. con número de RUC 1790269671001, fue constituida el 27 de mayo de 1976 bajo la normativa vigente en el Ecuador en el cantón Quito, provincia de Pichincha, Ecuador.

Su oficina principal está ubicada en la calle García Moreno 689 y Bolívar en la ciudad de Quito y su objeto social, es la importación y exportación, al por mayor y menor, así como la distribución de aparatos eléctricos.

El capital suscrito es de USD \$ 400,00 divididos en 400 acciones de USD \$ 1.00 cada una, compuesto de la siguiente manera:

*(Expresado en Dólares)*

ACCIONISTAS	NUMERO DE ACCIONES	VALOR NOMINAL	MONTO DE CAPITAL	% DE PARTICIPACION
Almeida Flores Leonardo Rodrigo	200	1.00	200.00	50%
Almeida Flores Simón Bolívar	200	1.00	200.00	50%
<b>TOTAL</b>	<b>400</b>		<b>400.00</b>	<b>100%</b>

En la actualidad sus administradores son los que se indican a continuación:

NOMBRES	CARGO	FECHA NOMBRAMIENTO	PERIODO EN AÑOS
Almeida Flores Leonardo Rodrigo	Presidente	07/08/2011	2
Almeida Flores Simón Bolívar	Gerente	07/08/2011	2

## **2. DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE LAS NIIFS.**

Declaramos que los estados financieros cumplen con los requerimientos establecidos en las Norma Internacional de Información Financiera y las Normas Internacionales de Contabilidad vigentes durante el año 2012 y las disposiciones establecidas en las políticas contables definidas por la Empresa en cumplimiento de las normas citadas.

### **3. BASES DE ELABORACIÓN**

Estos estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad que han sido adoptadas en Ecuador. Hasta el 31 de diciembre del 2011, los estados financieros se prepararon de acuerdo con Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), información que sirve para comparar los efectos de implementación.

El inicio del período de transición de NEC's a NIIF's de la Compañía es el 1 de enero de 2010, la Compañía ha preparado su estado de situación financiera de apertura bajo NIIF's a dicha fecha, el cual constituye el primer estado financiero que será utilizado para fines comparativos según lo establecido en la NIIF 1 y NIC 1, los efectos reflejados al inicio del período de transición se afectaron directamente a la cuenta Resultados Acumulados por Aplicación Primera vez de las NIIF. Al final del período de transición de NEC's a NIIF's, es decir al 31 de diciembre de 2011 se obtiene un juego completo de estados financieros lo cual constituye el segundo comparable. La diferencia determinada entre los efectos al inicio y al final del período de transición se afectó al Resultado del Ejercicio.

La presentación de los estados financieros de acuerdo con las NIIF's exigen la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos.

### **4. MONEDA FUNCIONAL**

Los estados financieros se expresan en dólares estadounidenses, que es la moneda funcional y la moneda de presentación de la Compañía

### **5. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**

A continuación se describen las políticas y prácticas contables más importantes seguidas por la compañía para la preparación de sus Estados Financieros:

#### **A. Negocio en Marcha**

Los principios contables parten del supuesto de la continuidad de las operaciones del ente contable, empresa en marcha, a menos que se indique todo lo contrario FILICREDITOS C. LTDA., es una compañía con antecedentes de empresa en marcha, por el movimiento económico de sus operaciones y por el tiempo que dispone para seguir funcionando en el futuro de acuerdo a su constitución, la cual es hasta mayo de 2.026.

#### **B. Presentación de los estados financieros**

Las políticas adoptadas para la presentación de Estados Financieros son las siguientes:

- Estado de Situación Financiera.- La compañía clasificó las partidas del Estado de Situación Financiera, en Corrientes y No Corrientes.
- Estado de Resultados Integrales.- Los costos y gastos se clasificaron en función de su “naturaleza”
- Estado de Flujos de Efectivo.- Se utilizó el método Directo, el cual informa de los flujos de efectivo y equivalentes de efectivo obtenidos durante el período por actividades de operación, de inversión y de financiación.
- Estado de Cambios en el Patrimonio.- Revela conciliaciones entre importes en libros al inicio y al final del período, en resultados, partidas de resultado integral y transacciones con propietarios.

### **C. Ingresos**

En función de las disposiciones establecidas en el del Marco Conceptual y la NIC 18, los ingresos son reconocidos considerando el principio de prudencia y en función del devengamiento de la transacción, independientemente de su cobro.

Los ingresos ordinarios son medidos utilizando el valor razonable de la contrapartida, recibida o por recibir, derivada de los mismos.

De ser necesario, cuando surja alguna incertidumbre sobre el grado de recuperabilidad de un saldo ya incluido entre los ingresos de actividades ordinarias, la cantidad incobrable o la cantidad respecto a la cual el cobro ha dejado de ser probable se procederá a reconocerlo como un gasto, en lugar de ajustar el importe del ingreso originalmente reconocido.

### **D. Activos fijos y otros activos.**

#### ***Medición Inicial***

Un elemento de activos fijos, que cumpla las condiciones para ser reconocido, se medirá por su costo, entendiendo como tal, a todos aquellos rubros directamente relacionados con el o los activos hasta que se encuentren listos para ser utilizados en la forma prevista por la empresa.

#### ***Medición Inicial***

Un elemento de activos fijos, que cumpla las condiciones para ser reconocido, se medirá por su costo, entendiendo como tal, a todos aquellos rubros directamente relacionados con el o los activos hasta que se encuentren listos para ser utilizados en la forma prevista por la empresa.

**FILICREDITOS C. LTDA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

---

***Reconocimiento***

Todo bien adquirido que sea igual o superior a los siguientes valores será capitalizado, en el caso de: Muebles y enseres USD\$ 1000,00; Equipos de oficina USD\$ 1000,00; Equipos de computación USD\$ 1.000,00; Maquinaria USD \$ 5.000 y Vehículos como Edificios no tendrá restricción alguna.

***Vidas útiles***

Las vidas útiles estimadas y los porcentajes de depreciación a utilizar para todos los activos, serán los siguientes:

<b>Detalle del activo</b>	<b>Vida útil</b>	<b>% de depreciación</b>
Muebles y enseres	10	10,00%
Equipos de oficina	10	10,00%
Equipos de computación	3	33,33%
Vehículos	9	11.11%
Edificios	50	2%
Maquinaria	10	10,00%

Para efectos de la depreciación de los elementos de propiedad, planta y equipo, se utilizará los valores residuales para cada clase, en los siguientes porcentajes sobre el costo de activación:

<b>Detalle del activo</b>	<b>Valor residual</b>
Muebles y enseres	1,00%
Equipos de oficina	1,00%
Equipos de computación	1,00%
Vehículos	20,00%
Edificios	5,00%
Maquinaria	10,00%

Los valores residuales deberán ser revisados por lo menos al final de cada año y serán modificados en función de las probabilidades de venta que exista para cada clase de activos, los cambios en el valor residual serán tratados en forma prospectiva conforme lo establece la NIC 8.

***Medición posterior***

La Compañía medirá los elementos que compongan la clase de activos fijos, de acuerdo a:

- a. Modelo de Costo para todas las clases de bienes excepto los inmuebles:

Costo
(-) Depreciación Acumulada
(-) Importe Acumulado de las pérdidas por deterioro del valor
(=) Propiedad, Planta y Equipo.

- b. Modelo de Revaluación para todos los bienes inmuebles:

Valor Razonable (Incluye revaluación)
(-) Depreciación Acumulada
(-) Importe Acumulado de las pérdidas por deterioro del valor
(=) Activos fijos

***Depreciación***

Cuando se revalúe un elemento de activos fijos, la Depreciación Acumulada será re expresada proporcionalmente al cambio en el importe en libros bruto del activo, de manera que el importe en libros del mismo después de la revaluación sea igual a su importe revaluado.

**D. Inventarios.**

***Reconocimiento:***

La empresa reconocerá los activos como inventarios (existencias), si:

- Son poseídos para venta en curso normal del negocio.

**Medición inicial:**

El valor de los inventarios comprenderá todos los costos derivados de su adquisición y transformación (en caso que aplique), así como otros costos en los que se haya incurrido para darles su condición y ubicación hasta que esté disponible para la venta.

**Medición posterior:**

Los inventarios serán valuados de acuerdo al costo (valor en libros) o a su Valor Neto Realizable, según el que sea menor.

Precio estimado de venta del inventario, en el curso normal de la operación
(-) Los costos estimados para terminar su producción
(-) Los costos necesarios para llevar a cabo la venta
(=) <b>Valor Neto Realizable</b>

La medición posterior de los inventarios deberá efectuarse al menos una vez al año. En el evento de que se tenga la certeza de una variación en el valor razonable de los inventarios, deberá efectuarse una valuación de manera inmediata de los inventarios en cuestión

El valor neto realizable será medido únicamente para los inventarios que se encuentren obsoletos o no se hayan podido vender durante más de un período económico, de lo contrario, serán medidos a su costo

**Medición del Costo:**

Cuando los inventarios sean vendidos, el importe en libros de los mismos se reconocerá como Costo de Venta, del periodo en el que se reconozcan los correspondientes ingresos de operación.

La fórmula del cálculo del costo de los inventarios se asignará utilizando el método de Costo Promedio Ponderado, para todos los inventarios de productos.

**E. Política para el tratamiento de provisiones, activos y pasivos contingentes.**

**Provisión:** La compañía reconoce una provisión, solamente en los siguientes casos:

- Se tiene una obligación presente, legal o implícita, como resultado de operaciones pasadas;
- Es probable que la compañía deba desprenderse de recursos, los cuales incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación; y
- Se puede estimar con fiabilidad el importe de la obligación.

**Provisión para Jubilación Patronal y Desahucio:** Se debe contratar los servicios de un actuario calificado por la Superintendencia de Compañías para la determinación de las

**FILICREDITOS C. LTDA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

---

obligaciones de carácter significativo derivadas de los beneficios post-empleo (jubilación patronal) y por terminación (desahucio).

De conformidad con lo dispuesto por el párrafo 64 de la NIC 19, para el reconocimiento de esta obligación, el Actuario contratado para el efecto, deberá utilizar el método de “la unidad de crédito proyectada” para determinar tanto el valor presente de sus obligaciones por beneficios definidos, como el costo por los servicios prestados en el periodo actual y, en su caso, el costo de servicio pasado.

Las utilidades o pérdidas actuariales no deben reconocerse cuando se producen variaciones normales en el sueldo, únicamente serán reconocidas si se producen cambios en el valor presente de las obligaciones por beneficios definidos que se deban a la variación en los siguientes factores:

- Tasas de rotación, de mortalidad, de retiros anticipados o de incremento de salarios inesperadamente altas o bajas para los empleados, así como variaciones en los beneficios o en los costos de atención médica;
- El efecto de los cambios en las estimaciones de: las tasas futuras de rotación, de mortalidad, de retiros anticipados o de incremento de salarios de los empleados, así como el efecto de las variaciones en los beneficios o en los costos de atención médica cubiertos por el plan;
- El efecto de las variaciones en la tasa de descuento.

En el presente ejercicio las hipótesis actuariales utilizadas, tanto para jubilación patronal como para indemnizaciones laborales (desahucio) son:

Tasa de descuento	7%
Tasa de rendimiento de activos	N/A
Tasa de Incremento salarial	3%
Tasa de Incremento de pensiones	2.50%
Tabla de rotación (promedio)	8.90%
Vida laboral promedio remanente	6
	TM IESS
Tabla de mortalidad e invalidez	202

## **F. Política para el tratamiento de impuestos sobre las ganancias.**

### ***Impuestos Diferidos***

Los efectos sobre los activos por impuestos diferidos se reconocen como una cuenta por cobrar en la medida en que exista una probabilidad de recuperar el Impuesto a la Renta que se deba pagar por efectos de las diferencias generadas entre la base fiscal y la base contable, producto de la aplicación de las NIIFs.

Los pasivos o activos por impuestos diferidos se miden por las cantidades que se espere pagar (recuperar) de la autoridad fiscal, utilizando la normativa y tasas impositivas vigentes a la fecha del cierre de los estados financieros.

Al finalizar cada ejercicio fiscal se deben actualizar los activos y pasivos por impuestos diferidos en función de las tasas vigentes para el ejercicio posterior y de las probabilidades de recuperación y de liquidar los activos y pasivos por impuestos diferidos, respectivamente. Adicionalmente, se deben actualizar los activos y pasivos por impuestos diferidos en función de las reformas que se realicen tanto a la normativa contable como a la tributaria.

### ***Medición***

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se miden empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el período en el que el activo se realice o el pasivo se cancele, basándose en las tasas y leyes fiscales vigentes a la fecha de cierre de los estados financieros. Los activos y pasivos por impuestos diferidos no deben ser descontados.

### ***Impuesto a la renta corriente***

De conformidad con disposiciones legales, la tarifa de impuesto a la renta causado se calcula en un 23% sobre las utilidades sujetas a distribución.

### ***Impuesto a la renta diferido***

El impuesto a la renta diferido se provisiona en su totalidad, por el método del pasivo, sobre las diferencias temporales que surgen entre las bases tributarias de activos y pasivos y sus respectivos valores mostrados en los estados financieros. El impuesto a la renta diferido se determina usando las tasas tributarias vigentes a la fecha del estado de situación financiera y que se espera serán aplicables cuando el impuesto a la renta diferido activo se realice o el impuesto a la renta pasivo se pague.

## **G. Exenciones a la aplicación retroactiva utilizadas por la compañía.**

### **Valor razonable o revalorización como costo atribuido**

De acuerdo a lo señalado por NIIF 1 “Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera”, la Compañía adoptará el método del costo atribuido para todos sus activos fijos, el cual será considerado como saldo inicial en el balance de apertura a las NIIFs. Para el registro posterior se deberá observar la política relativa al tratamiento contable de los distintos elementos de propiedad, planta y equipo.

## **6. EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES**

Al 31 de diciembre de 2012 la Compañía mantiene un saldo de USD \$ 37.489.10 en efectivo y equivalentes el cual incluye un saldo de USD \$ 31.720,86 por depósitos a la vista en el Banco Internacional y \$ 5.767.79 en el Unibanco, por acreditaciones de pagos por ventas con tarjeta

## **7. CUENTAS POR COBRAR CLIENTES**

Las cuentas por cobrar de clientes que conforman los saldos al 31 de diciembre del 2012 se presentan a continuación:

1.2.1.	CUENTAS POR COBRAR	
1.2.1.01	Cuentas por Cobrar Clientes	395,445.81
1.2.1.02	Tarjetas de Crédito	1,783.03
1.2.1.06	Otras Cuentas por Cobrar	3.34
1.2.1.12	Cheques Protestados	13,651.44
1.2.1.13	Documentos por Cobrar	1,198.28
1.2.1.90	Provisión de Cuentas Incobrables	(60,190.66)
	<b>Total</b>	<b>351,891.24</b>

## **8. IMPUESTOS ANTICIPADOS**

Al 31 de diciembre de 2012 la Compañía mantiene un activo por impuestos corrientes por USD \$ 695.20 el cual corresponde al crédito tributario generado por el Impuesto al Valor Agregado, el cual puede ser compensado en los meses siguientes.

## **9. INVENTARIOS**

El inventario al 31 de diciembre de 2012 es de \$267.850.59, está clasificado en: herramientas, línea blanca, línea café, máquinas. Muebles y otros.

El costo de las mercaderías vendidas que fue registrado durante el año 2012 es el siguiente:

**FILICREDITOS C. LTDA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

---

INVENTARIO INICIAL MERCADERIA	302,079.14
COMPRAS NETAS	<u>537,228.64</u>
(=) DISPONIBLE PARA LA VENTA	<b>839,307.78</b>
(-) INVENTARIO FINAL MERCADERIA	<u>267,850.59</u>
(=) COSTO DE VENTAS	<b>571,457.19</b>

Para determinar el cálculo de la provisión por obsolescencia, la gerencia a considerado que los productos que no hayan tenido movimiento por más de tres años, deben ser provisionados, esta política ha sido adoptado desde el año 2010, inicio del período de transición, por lo que a la fecha, tenemos artículos de lento movimiento de 6 años atrás, se detalla a continuación el valor de la provisión por obsolescencia al costo histórico de los productos, identificados en las siguientes líneas:

	31/12/2012			
	3 AÑOS	4 AÑOS	5 AÑOS	6 AÑOS
HERRAMIENTAS	4,238.51	1,938.63	1,624.70	1,814.49
LINEA BLANCA	1,178.87	406.65	4.66	1,174.19
LINEA CAFÉ	14,259.68	6,523.45	3,717.39	6,779.27
MAQUINAS				
MUEBLES		1,072.20	121.68	122.28
VARIOS S/N			0.04	4.76
<b>suman</b>	<b>19,677.06</b>	<b>9,940.93</b>	<b>5,468.47</b>	<b>9,894.99</b>
				<b>44,981.46</b>

## 10. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

La composición y movimientos de los distintos elementos de propiedad, planta y equipo, es como sigue:

**FILICREDITOS C. LTDA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

---

<b>COSTO</b>	<b>SALDO INICIAL</b>	<b>COMPRAS</b>	<b>VENTAS/BAJAS</b>	<b>SALDO FINAL</b>
TERRENO	36,720.00	-	-	36,720.00
EDIFICIO	165,240.00	-	-	165,240.00
VEHICULOS	18,975.35	-	-	18,975.35
SOFTWARE	706.50	-	-	706.50
EQUIPO DE OFICINA	1,771.81	-	1,771.81	-
MUEBLES Y ENSERES	4,050.70	-	4,050.70	-

<b>DEPRECIACION</b>	<b>SALDO INICIAL</b>	<b>GASTO DEPREC.2012</b>	<b>VTAS/BAJAS</b>	<b>SALDO FINAL</b>
EDIFICIO	3,139.56	3,139.56	-	6,279.12
VEHICULOS	6,746.79	1,686.72	-	8,433.51
SOFTWARE	-	235.56	-	235.56
EQUIPO DE OFICINA	1,074.94	177.24	1,252.18	-
MUEBLES Y ENSERES	622.68	405.12	1,027.80	-

Los porcentajes de depreciación, valores residuales y años de vida útil fueron descritos en el resumen de las principales políticas.

## **11. PROVEEDORES**

Al 31 de diciembre del 2012 las cuentas por pagar a proveedores es de \$103.329.58

Las cuentas por pagar con proveedores, corresponden a deudas que serán cubiertas en un plazo promedio de 45 a 60 días plazo.

## **12. OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

En este grupo de cuentas se desglosa las obligaciones que la empresa, tiene con empleados, la administración tributaria, Iess y otros por un valor de \$43.859.89, valores que serán cubiertos en su mayoría los primeros 30 días del mes de enero de 2013.

**FILICREDITOS C. LTDA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

---

2.1.1.08	Anticipo de Clientes	2,643.09
2.1.1.09	Valores por Liquidar	1,552.23
2.1.1.11	Cuentas por Pagar Empleados	<b>5,258.16</b>
2.1.2.01	IVA en Ventas	9,654.93
2.1.2.02	Retención de Impuestos en Relación de De	150.00
2.1.2.03	Retenciones en la Fuente de Impuesto a la	1,813.73
2.1.2.04	Retenciones en la Fuente de IVA	1,053.30
2.1.3.01	Sueldos por Pagar	6,276.32
2.1.3.02	Aportes I.E.S.S. por Pagar	1,809.07
2.1.3.03	Décimo Tercer Sueldo por Pagar	616.49
2.1.3.04	Décimo Cuarto Sueldo por Pagar	1,464.67
2.1.3.05	Vacaciones por Pagar	2,997.46
2.1.3.08	Fondos de Reserva por Pagar	646.34
2.1.3.09	Préstamos IESS por Pagar	612.39
2.1.2.05	Impuesto Renta 2009	7,311.71
	<b>Total</b>	<b>43,859.89</b>

### 13. CUENTAS POR PAGAR LARGO PLAZO

Son valores adeudados a los socios de la empresa por un valor de \$221.434.55

2.2.1.03	Prést. de Accionistas Largo Plazo Leonardo Almeida	110,717.30
2.2.1.06	Préstamos de Accionistas Largo Plazo Bolívar Almeida	110,717.25
	<b>Total</b>	<b>221,434.55</b>

### 14. IMPUESTOS DIFERIDOS

Los efectos sobre impuestos diferidos fueron determinados considerando una tasa impositiva del 23%, tarifa que estará vigente para el año 2012; sin embargo, los valores calculados deberán ser actualizados por lo menos al final de cada ejercicio fiscal en función de la probabilidad de recuperación de los activos por impuestos diferidos, y de liquidación de los pasivos por impuestos diferidos. En resumen los efectos presentados en activos y pasivos por impuestos se deben a las siguientes circunstancias:

- Registro de activos no exigidos por NEC`s – Pasivo por impuestos diferidos.
- Aumento de activos fijos producto de recalcu de depreciaciones – Pasivo por impuestos diferidos.

- Jubilación patronal y desahucio – Activo por impuestos diferidos.
- Registro de intereses implícitos por deudas de largo plazo – Pasivo por impuestos diferidos

## **15. PATRIMONIO**

### **Capital**

El capital suscrito es de USD \$ 400,00 divididos en 400 acciones de USD \$ 1.00 cada una, compuesto como se describió inicialmente.

### **Reserva Legal**

Al 31 de diciembre de 2012, la Compañía tiene una Reserva Legal de USD \$ 724.22 la cual de conformidad con las disposiciones establecidas en la Ley de Compañías podrá ser utilizada para compensar pérdidas, incrementar el capital o en caso de liquidación de la Compañía su repartición entre los accionistas. Esta reserva deberá ser constituida hasta llegar como mínimo al 50% del capital social, en un porcentaje anual del 10% sobre las utilidades netas luego del pago del Impuesto a la Renta y Participación Trabajadores en las Utilidades.

Para el caso de la empresa, esta reserva superó en los ejercicios económicos anteriores.

### **Resultados acumulados - ajustes provenientes de la adopción por primera vez de las “NIIF”s**

El efecto neto generado por la adopción de las NIIFs a diciembre de 2011, es de USD \$ 197549.97, según se indica a continuación.

	<b>Efectos NIIF</b>	
3.3.3.01	EFFECTOS NIFF AÑO 2010	104,992.58
3.3.3.01	AJUSTE NIFF 2011	92,557.39
	<b>Total</b>	<b>197,549.97</b>

**FILICREDITOS C. LTDA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

---

	<u>Acumulados</u> <u>Adopción por 1ra</u> <u>vez de las NIIF</u>
<b><u>EFFECTOS AÑO 2010</u></b>	
Costo Atribuido terrenos	36,720
Costo Atribuido edificios	165,240
Estimación del deterioro en cuentas por cobrar	40,388
Estimación del valor neto de realización de inventarios	-22,922
Depreciación de vehículos	6,325
Reversión de la jubilación patronal	-61,614
Registro de la provisión por desahucio	-12,514
Impuestos diferidos, netos	-46,630
	<hr/> 104,993
<b><u>EFFECTOS AÑO 2011</u></b>	
Estimación del deterioro en cuentas por cobrar	24,653
Reversión de la provisión por inventario obsoleto	1,461
Registro de la jubilación patronal	61,614
Anticipo mínimo de impuesto a la renta causado	-7,907
Registro de laprovisión por desahucio	-3,558
Reversión del revalúo ya ajustado al inicio del período de transición	
Recálculo depreciación del edificio	6,860
Recálculo depreciación del vehículos	2,108
Impuestos diferidos, netos	7,326
	<hr/> 92,557
	<hr/>
Saldo bajo NIIF al 31 de diciembre del 2011	<hr/> <b>197,550</b> <hr/>

Según la Resolución de la Superintendencia de Compañías No. SC.ICI.CPAIFRS.G.11.007, emitida el 9 de septiembre de 2011, los ajustes generados por la adopción por primera vez de las NIIFs, se registrarán en el Patrimonio en la subcuenta denominada "Resultados Acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF", separada del resto de los resultados acumulados, y su saldo acreedor no podrá ser distribuido entre los accionistas o socios, no será utilizado en aumentar su capital, en virtud de que no corresponde a resultados operacionales, motivo por el que tampoco los trabajadores tendrán derecho a una participación sobre éste. De existir un saldo acreedor, este podrá ser utilizado en enjugar pérdidas acumuladas y las del último ejercicio económico concluido, si las hubiere, o devuelto en el caso de liquidación de la compañía a sus accionistas o socios.

De registrarse un saldo deudor en la subcuenta "Resultados Acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF", éste podrá ser absorbido por el saldo acreedor

de las cuentas Reserva de Capital, Reserva por Valuación o Superávit por Revaluación de Inversiones.

En aplicación de las disposiciones legales citadas, se ha realizado una compensación de esta cuenta acreedora con la cuenta resultados acumuladas que mantenía la empresa.

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre de 2012 representa un incremento del patrimonio, por lo tanto, la Junta General de Accionistas debe tomar una decisión sobre el tratamiento que se aplicará al respecto.

## **16. IMPUESTO A LA RENTA**

La tarifa para el impuesto a la renta en el período 2012, se calcula en un 23% sobre las utilidades tributarias. Los dividendos en efectivo que se declaren o distribuyan a favor de accionistas se encuentran sujetos a retención en la fuente del Impuesto a la Renta, y por ende los accionistas deberán tributar sobre tales ingresos.

La compañía por disposiciones legales calcula cada año el valor del anticipo de impuesto a la renta y lo paga en los meses de julio y septiembre de acuerdo a las siguientes circunstancias:

... “Un valor equivalente al anticipo determinado por los sujetos pasivos en su declaración del impuesto a la renta menos las retenciones de impuesto a la renta realizadas al contribuyente durante el año anterior al pago del anticipo”.

Cuando el impuesto a la renta causado es menor que el anticipo calculado, este último se convierte en pago definitivo de impuesto a la renta, descontando cualquier retención en la fuente que le hayan efectuado durante el período.

La conciliación tributaria realizada por la compañía de acuerdo a las disposiciones legales vigentes para el período 2012 fue la siguiente:

**FILICREDITOS C. LTDA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

	UTILIDAD DEL EJERCICIO	34,642.80
(-)	15% PARTICIPACION TRABAJADORES	5,196.42
(+)	GASTOS NO DEDUCIBLES LOCALES	66,100.74
(=)	UTILIDAD GRAVABLE	95,547.12
(=)	SALDO UTILIDAD GRAVABLE	95,547.12
(=)	TOTAL IMPUESTO CAUSADO	21,975.84
(-)	ANTICIPO DETERMINADO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO FISCAL CORRIENTE	6,862.32
(=)	IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO MAYOR AL ANTICIPO DETERMINADO	15,113.52
(+)	SALDO DEL ANTICIPO PENDIENTE DE PAGO	1,070.20
(-)	RETENCIONES EN LA FUENTE QUE LE REALIZARON EN EL EJERCICIO FISCAL	1,514.24
(-)	CREDITO TRIBUTARIO GENERADO POR IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS	-
(=)	IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	14,669.48

## 17. INGRESOS

De acuerdo al análisis vertical presentado observamos que la Compañía durante el ejercicio económico 2012, desarrolló sus actividades de manera normal generando un total de USD \$ 954.293.32 en Ingresos y un total de Costos y Gastos de USD \$ 919.650.52 generando una utilidad del ejercicio después de participación trabajadores e Impuesto a la Renta de USD \$ 7.470.54.

Sus principales ingresos están relacionados con las líneas de venta al contado y a crédito, pues representan el 25.52% y 63.50%.

Ventas al Contado	243,507.01	25.52%
Ventas a Crédito	605,942.22	63.50%
Descuento en Ventas	(12,205.22)	-1.28%
Devolución en Ventas	(10,838.57)	-1.14%
Otras Rentas ( Intereses en financiamiento)	61,206.48	6.41%
Otros Ingresos	63,816.42	6.69%
Intereses Ganados	164.46	0.02%
Descuento Financiero en compras	2,700.52	0.28%
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>954,293.32</b>	<b>100.00%</b>

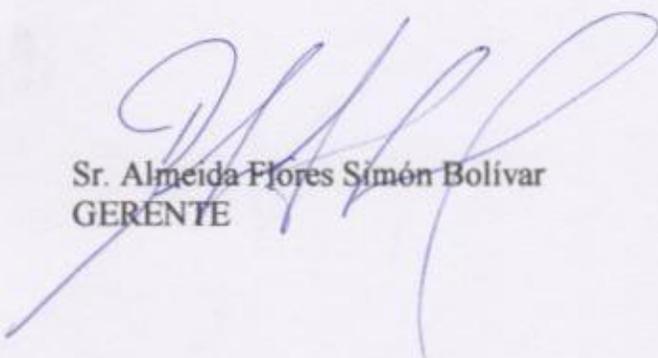
## **18. SITUACIÓN TRIBUTARIA**

La autoridad fiscal mantiene el derecho de revisión de la situación tributaria de la Compañía, si hubiera consideraciones de impuestos, éstos y los correspondientes intereses y multas serán imputables a la Compañía.

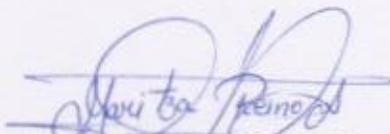
Para ello, la Administración Tributaria, tiene 3 años contados a partir de la presentación de las declaraciones, para revisar la información y determinar las obligaciones tributarias de la Compañía.

## **19. EVENTOS SUBSECUENTES**

A la fecha de cierre de los estados financieros no se han producido eventos que puedan afectar el saldo de las distintas cuentas contables y por ende que incidan en la situación financiera de la Compañía.



Sr. Almeida Flores Simón Bolívar  
GERENTE



Dra. Maritza Reino Abarca  
CONTADOR