

UNIVERSAL DE COMERCIO UNIDECO S.A.

Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros para el año que termina el 31 de Diciembre de 2015

1. Información general

Universal de Comercio Unideco S.A. es una sociedad anónima radicada en el Ecuador. El domicilio de su sede social y principal centro del negocio es Quito, Panamericana Norte Km 5.5 s/n y de los Cerezos. Sus actividades principales son la importación y comercialización de maquinaria agrícola y de construcción así como también la prestación del servicio postventa.

2. Bases de elaboración y políticas contables

Los estados financieros 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).

Están presentados en Dólares Norteamericanos (USD\$) de circulación en Ecuador.

Inversiones en asociadas

Las inversiones en asociadas se contabilizan al costo, y su medición posterior se realizará al valor razonable con cambios en resultados.

Los ingresos por dividendos de inversiones en asociadas se reconocen cuando se establece el derecho a recibirlos por parte de la Sociedad. Se incluyen en otros ingresos.

Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de bienes se reconocen cuando se entregan los bienes y ha cambiado su propiedad. Los ingresos de actividades ordinarias se miden 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 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 se espera realizar el activo por impuestos diferidos o cancelar el pasivo por impuestos diferidos, sobre la base de las tasas impositivas que hayan

sidó aprobadas o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado al final del período sobre el que se informa.

Propiedades, planta y equipo

Las partidas de propiedades, planta y equipo se miden al costo menos la depreciación 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:

Inmuebles (excepto terrenos)	5 % anual
Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles	10 % anual
Vehículos, equipos de transporte, equipo caminero móvil,	20 % anual
Equipos de computación y software	33 % anual

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. Se amortizan a lo largo de la vida estimada de tres 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.

Inventarios

Los inventarios se expresan al importe menor entre el costo y el precio de venta menos los costos de terminación y venta Valor Neto de Realización. El costo se calcula aplicando el método de *PROMEDIO PONDERADO*.

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

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 período 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.

Acreedores comerciales

Los acreedores comerciales son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses. Los importes de acreedores comerciales denominados en moneda extranjera se convierten a dólares norteamericanos (USD\$.) usando la tasa de cambio vigente en la fecha sobre la que se informa. Las ganancias o pérdidas por cambio de moneda extranjera se incluyen en otros gastos o en otros ingresos.

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.

Beneficios a los empleados – pagos por largos periodos de servicio

El pasivo por obligaciones por beneficios a los empleados está relacionado con lo establecido por el gobierno para pagos por largos periodos de servicio.

El costo y la obligación de la sociedad de realizar pagos por largos periodos de servicio a los empleados se reconocen durante los periodos de servicio de los empleados. El costo y la obligación se miden usando el método de la unidad de crédito proyectada, que establece el gobierno

Provisión para obligaciones por garantías

Todos los bienes de la sociedad están garantizados por defectos de fabricación por un periodo de un año. Los bienes se reparan o sustituyen por decisión de la sociedad. Cuando se reconoce un ingreso de actividades ordinarias, se realiza una provisión por el costo estimado de la obligación por garantía.

3. Supuestos clave de la incertidumbre en la estimación

Pagos por largos periodos de servicio

Al determinar el pasivo para los pagos por largos periodos de servicio de los empleados a la empresa, la Presidencia contrata el servicio de cálculo actuarial para registrar el valor presente de la obligación de acuerdo a la legislación Ecuatoriana.

4. Restricción al pago de dividendos

Según los términos de los acuerdos sobre préstamos y sobregiros bancarios, no pueden pagarse dividendos en la medida en que reduzcan el saldo de las ganancias acumuladas por debajo de la suma de los saldos pendientes de los préstamos y sobregiros bancarios.

5. Ingresos de actividades ordinarias

	2015	2014
	USD\$	USD\$
Ventas de bienes	1.665.721	2.821.427
(-)Descuentos en Ventas	(54.068)	(23.386)
	1.611.653	2.798.041

6. Otros ingresos

Otros ingresos incluyen comisiones y bonificaciones recibidas de los proveedores, así como ganancias por diferencial cambiario e ingreso por la venta de una propiedad ubicada en Mindo por el valor de \$30945,70

7. Costos financieros

	2015	2014
	USD\$	USD\$
Intereses de préstamos y sobregiros bancarios	(3.840)	(36.367)
Comisiones o otros cargos financieros	(4.998)	(7.371)
Total Costos Financieros	(8.838)	(43.738)

8. Ganancia antes de impuestos

Las siguientes partidas se han reconocido como gastos (ingresos) para determinar la ganancia antes de impuestos:

	2015	2014
Ingresos		
Ingreso Operacionales	1.611.653	2.798.041
Ingresos No Operacionales	74.873	44.702
Total Ingresos	1.686.526	2.842.743
Gastos		
Costos y Gastos	906.391	2.070.360
Gastos Operacionales	723.494	726.348
Gastos No Operacionales	62	494
Total Gastos	1.629.947	2.797.202
Utilidad del Ejercicio	56.579	45.541

9. Gasto por impuestos a las ganancias

	2015	2014
	USD\$	USD\$
Impuesto corriente	24.039	18.487
Impuesto diferido (nota 15)	(2.087)	(2.237)
	21.952	16.250

El impuesto a las ganancias para el año 2015 se calcula a una tasa del 22% (2014: tasa del 22%) de la ganancia evaluable estimada para el año.

El gasto corriente de USD\$ 24.039 por impuestos a las ganancias del año 2015 corresponde al cálculo del 22% de la Base Gravable de \$109.269,69

10. Efectivo y equivalentes al efectivo

Detalle	2015	2014
Caja Chica Quito	4.000	368
Caja Moneda Extranjera	914	950
Banco Moneda Nacional	26.291	2.050
TOTAL	31.205	3,368

11. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

	2015 USD\$	2014 USD\$
Deudores comerciales	232.854	817.428
Otras cuentas por cobrar	133.346	204.289
Pagos anticipados	26.229	188.208
	392.429	1.209.925

12. Inventarios

	2015 USD\$	2014 USD\$
Productos terminados	698.920	600.939
(-)Provisión Inventario Obsoleto	(5.351)	(5.351)
Inv. Final. Producto Terminado	693.569	595.587
Importaciones en tránsito	12.724	16.313
Provisión de Inventario por V.N.R.	(10.664)	(10.755)

La sociedad ha considerado la provisión por deterioro de los inventarios en base al cálculo de su Valor Neto de Realización menos los costos de producción y ventas, además que se mantiene una provisión para inventario obsoleto por USD\$ 5.351.21 la cual no ha sufrido variación durante el periodo 2015.

13. Inversiones en asociadas

La sociedad mantiene una inversión en otra compañía la cual representa el 7% del capital accionario de la misma, estas acciones no son cotizadas en bolsa, y las mismas son medidas a su valor razonable, para el periodo sobre el que se informa no se ha evidenciado cambio significativo en las circunstancias económicas.

	2015 USD\$	2014 USD\$
Costo de inversión en asociada	1.050	1.050
Dividendo recibido de la asociada	0	0
	1.050	1.050

14. Propiedades, planta y equipo

Al 31 de diciembre de 2015, el rubro de propiedad, planta y equipo se detalla de la siguiente manera:

Detalle	Valor Adquisición		Depreciación	Total
Terrenos	201.960			201.960
Edificios	306.885	(-)	106.843	200.042
Muebles y Enseres	23.383	(-)	20.527	2.856
Vehículos	121.986	(-)	121.613	374
Herramientas y equipo de taller	26.800	(-)	19.497	7.303
Equipo de Oficina	35.962	(-)	33.976	1.985
Equipo de computo	32.468	(-)	30.681	1.787
Software Licencias	7.846	(-)	7.846	0
Instalaciones	8.616	(-)	8.616	0
TOTAL AÑO 2015	765.905		349.598	416.308

La sociedad aplicó NIIF PARA PYMES, por ende su ACTIVO FUD, se revaluó una sola vez al momento de la implementación, es decir se registro a su COSTO ATRIBUIDO, tal como señala la NORMA. Para los años 2015 no se aplica revaluó, ni deterioro.

15. Impuestos diferidos

Los activos por impuestos diferidos son los efectos fiscales de las ganancias fiscales futuras esperadas en relación con:

- (a) La depreciación de los activos revaluados en la fecha de implementación de la Normas Internacionales de Información Financiera que no es deducible fiscalmente hasta que exista un beneficio por enajenación de los activos y que sea efectivamente pagado, pero que ya ha sido reconocido como un gasto al medir la ganancia de la sociedad del año.
- (b) La pérdida de valor de los inventarios a su Valor neto de realización con relación al costo, que no será deducible fiscalmente hasta que los productos sean vendidos, pero que ya ha sido reconocida como un gasto al medir la ganancia de la sociedad del año.

La sociedad ha reconocido una corrección valorativa para los activos por impuestos diferidos, ya que, sobre la base impositiva del año anterior y el año actual difieren en 1%, la gerencia considera probable que se produzcan ganancias fiscales contra las que las futuras deducciones fiscales puedan ser utilizadas.

A continuación se indican los (pasivos) activos por impuestos diferidos reconocidos por la sociedad:

DETALLE	2015	2014	VARIACION
Activo por impuesto diferido	15.726	15.754	
TOTAL	15.726	15.754	27
Pasivo por impuesto Diferido	37.881	39.995	2.114
TOTAL	37.888.00	39.995	-2.087

Los activos por impuestos diferidos al año del 2015 fueron de \$27.31 por ajuste al valor razonable del inventario y de pasivos por impuesto diferido al año 2015 fueron de \$2.106.81 (activos fijos), adicionalmente un ajuste de \$7.10 que corresponde al año 2014, obteniendo como resultado el valor de ajuste impuesto diferido al año 2015 de \$ (2.086.60), valor que será descontado del gasto impuesto a la renta de \$24.039.33, generando un saldo de \$21.952.73, valor que incide en la disminución de la utilidad del presente ejercicio.

16. Sobregiros y préstamos bancarios

DETALLE	2015	2014
Obligaciones Banco Pichincha	0	347.000
Sobregiros	2.599	11.188
Obligaciones Banco Bolivariano	0	2.222
Obligaciones Banco Produbanco	82.003	0
TOTAL	84.602	360.410

Los sobregiros y préstamos bancarios están garantizados con hipoteca (abierta) sobre los terrenos y edificios propiedad de la sociedad.

La tasa de interés a pagar por sobregiro bancario está referenciada a la tasa establecida por el Banco Central del Ecuador. El interés por pagar por los préstamos bancarios de corto plazo es de igual forma de acuerdo a la tasa fija establecida por el Banco Central del Ecuador.

17. Acreedores comerciales

Las cuentas y documentos por pagar al 31 de diciembre del 2015 se desglosan de la siguiente manera

DETALLE	2015	2014
Ctas y Dctos por pagar	197.236	235.266
Ctas por pagar moneda extranjera	7.652	21.595
Impuesto a la renta por pagar	24.039	18.487
TOTAL	228.927	275.348

18. Provisión para obligaciones por garantías

La provisión para obligaciones por garantías de los productos comercializados por la sociedad durante 2015 no han sufrido cambios y esta asciende al valor de USD\$ 21.000 al igual que en el año 2014

19. Obligación por beneficios a los empleados – pagos por largos periodos de servicio

La obligación de la sociedad por beneficios a los empleados por pagos de largos periodos de servicio incluye provisión por jubilación patronal al igual que provisión por desahucio, de acuerdo con un plan impuesto por el gobierno, se basa en una valoración actuarial integral con fecha de 31 de diciembre de 2015 y es como sigue:

	JUBILACION PATRONAL	BONIFICACION DESAHUCIO	VALOR US\$
Obligación a 1 de enero de 2015	65.874	17.630	83.504
Acumulación (devengo) adicional durante el año	11.255	3.982	
Pagos de beneficios realizados en el año		-766	
Obligación a 31 de diciembre de 2015	77.129	20.846	97.975

Adicionalmente se puede señalar que la sociedad solamente a considerado el valor deducible fiscalmente para realizar la acumulación del periodo sobre el que se informa.

20. Compromisos por arrendamientos operativos

La sociedad para el año 2015, no ha procedido alquilar oficinas, su negocio en el año 2015 se concentró en la Matriz de Quito.

	2015 USD\$	2014 USD\$
Pagos mínimos por arrendamiento operativo Reconocidos como gastos durante el año	0	6300

Hasta el mes de septiembre del 2014 se contrató arriendo en oficinas Cañar, debido a que se decidió cerrar oficinas.

21.- Ingresos Diferidos

De acuerdo a la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIE), relacionadas a reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias, que menciona, que de la venta de bienes se reconocen cuando se entregan los bienes y servicios ha cambiado su propiedad.

La empresa realizó una negociación con una institución del estado, mediante licitación pública, la cual está pendiente por entregar el servicio y que está planificado realizarlo durante el año 2015.

El ingreso diferido que se menciona es por el valor de \$114.180.00, valor descontado de la venta acumuladas reales del año 2014, las cuales fueron declaradas y facturada ante el Servicio de Rentas Internas. Este valor fue ingresado en el año 2015 en el rubro de otros ingresos

22. Capital en acciones

Los saldos a 31 de diciembre de 2015 de USD\$ 300.000 comprenden 300.000 acciones ordinarias con un valor nominal de USD\$ 1,00 completamente desembolsadas, emitidas y en circulación.

23. Impuesto a la Renta

La tasa impositiva a aplicar para el año 2015 de impuesto a la Renta, es del 22%, para su cálculo se consideran, valores de gastos no deducibles, ingresos exentos, así como también el anticipo impuesto a la renta mínimo, que es calculado en el periodo anterior.

	2015 USD\$	2014 USD\$
Utilidad (Pérdida) del ejercicio	56.579	45.541
(-) 15% Participación Trabajadores	(8.487)	(6.831)
(+) Gastos no deducibles	83.916	20.827
(-) Otras rentas exentas	(30.946)	(23.149)
(+) 15% Part.Trab rentas exentas	4.013	3.451
Utilidad (Pérdida) Gravable	109.270	39.982
Impuesto a la Renta Causado	24.039	8.796
Anticipo determinado para el año	14.180	21.612

24. Conciliación Tributaria

La conciliación para con la Administración Tributaria es como sigue:

CONCILIACION TRIBUTARIA 2015	
UTILIDAD DEL EJERCICIO	56.579
(-) PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES	8.487
(-) OTRAS RENTAS EXENTAS	30.946
(+) GASTOS NO DEDUCIBLES LOCALES	73.391
(+) PARTICIPACIÓN TRABAJADORES ATRIBUIBLE A INGRESOS EXENTOS	4.013
SALDO UTILIDAD GRAVABLE	109.270
TOTAL IMPUESTO CAUSADO	24.039
(-) ANTICIPO DETERMINADO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO FISCAL DECLARADO	21.613
(-) IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO MAYOR AL ANTICIPO DETERMINADO	2.427
(+) SALDO DEL ANTICIPO PENDIENTE DE PAGO	21.613
(-) RETENCIONES EN LA FUENTE QUE LE REALIZARON EN EL EJERCICIO FISCAL	15.088
(-) CRÉDITO TRIBUTARIO DE AÑOS ANTERIORES	17.054
SUBTOTAL IMPUESTO A PAGAR	
SUBTOTAL SALDO A FAVOR	8.102

25. Instrumentos Financieros

La sociedad contabilizó los siguientes instrumentos financieros básicos de acuerdo a lo establecido en la Sección 11 NIIF para Pymes:

- Efectivo y Equivalentes de efectivo.
- Cuentas por Cobrar Clientes
- Cuentas por Pagar a Proveedores
- Otras Cuentas por Cobrar

De acuerdo a las políticas contables establecidas por la sociedad los instrumentos financieros se registrarán a su valor original sin reconocimiento de tasas de interés, ya que las transacciones son realizadas a corto plazo (plazo máximo 90 días para cartera y en el caso de proveedores son a 45 días).

26. Administración de riesgos

La sociedad ha considerado que a corto plazo no se acogerá a nuevas normas a las ya aplicadas, y se estará atento a cualquier cambio en las normas establecidas para la elaboración y presentación de la Información Financiera.

27. Cambios en Políticas Contables y Estimaciones

La sociedad no ha realizado ningún cambio tanto en políticas contables como en estimaciones durante el periodo sobre el cual se informa.

28. Pasivos contingentes

Durante 2015, no se ha identificado ningún hecho que genere algún litigio legal en el que se encuentre inmersa la sociedad. Por tal motivo en estos estados financieros no se ha reconocido ninguna provisión porque la gerencia de la sociedad no considera probable que surja una pérdida.

29. Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa

En el periodo comprendido entre el cierre de del ejercicio sobre el cual se informa y la fecha de aprobación de estados financieros no se ha presentado ningún hecho, que se considere que pusiera afectar de manera considerable a los activos o pasivos de la sociedad.

30. Aprobación de los estados financieros

Estos estados financieros fueron aprobados por el consejo de administración y autorizados para su publicación el 15 de abril del 2016.



ING. CHRISTIAN MORGENTHALER
Presidente Ejecutivo



ING. LIGIA PÉREZ A.
Directora Financiera –Contadora
Matri.033294