

NOTAS ACLARATORIAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

COLINAS DEL VILLONACO S.A. COVILLSA

2014

El presente informe de notas aclaratorias corresponde al periodo Enero a Diciembre del 2014.

Los estados financieros de la empresa COLINAS DEL VILONACO. S.A. COVILLSA , han sido elaborados de acuerdo a las Normas Ecuatorianas de contabilidad de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Y para los mismos se observa la siguiente estructura:

1. **ACTIVOS**
2. **PASIVOS**
3. **PATRIMONIO**
4. **CUENTAS DE RESULTADOS ACREEDORAS(ingresos)**
5. **CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS (Gastos)**

BALANCE GENERAL

El balance General presenta la estructura económica financiera de la empresa COLINAS DEL VILONACO. S.A. COVILLSA, a continuación se detallan las

principales cuentas que conforman el Balance General el cual esta desglosado así:

1. ACTIVOS

ACTIVO DISPONIBLE

Son los recursos líquidos que mantiene la empresa, comprendido esencialmente por el efectivo, los depósitos en otras instituciones financieras y los efectos de cobro inmediato como son los cheques.

<u>Codi.</u>	<u>RUBRO</u>	<u>Parcial</u>	<u>Total</u>
	CAJA		489,69
1.1.01.01	Caja General	-	
1.1.01.02	Caja Chica	249,69	
1.1.01.03	Caja Eventos	240,00	
	BANCOS Y OTRAS INTITUCIONES FINANCIERAS	-	208,45
1.1.02.01	Banco de Loja Cta. Cte. 2900582659	-	
1.1.02.02	Cooperativa Fortuna Cta. Aho. 440101002747	3,01	
1.1.02.03	Banco del Austro Cta. Aho. 11633501	9,22	
1.1.02.04	Banco de Machala Cta. Cte. 1250106358	94,23	
1.1.02.05	Cooperativa Nuevos Horizontes Cta. Aho. 201010428	101,99	
	TOTAL ACTIVOS DISPONIBLES		698,14

El movimiento de la cuenta 1.1.01.02 Caja Chica se relaciona a los gastos efectuados de manera inmediata, como son pagos por movilización al personal cuando se realiza trabajos extras en la compañía, de igual maneras los valores por gasto alimentación, etc. y de aquellas facturas que por su utilización no

espera la cancelación de un cheque, el monto con que labora caja chica es por el valor de 250.00 dólares americanos, y su reposición se la realiza cuando el valor de caja llega a un mínimo de 50 dólares.

La cuenta 1.1.01.03. Caja Eventos presenta un saldo 240.00 cuenta que es utilizada para pago de servicios de ceremonias religiosas en los eventos funerarios.

En la cuenta 1.1.02.01 Banco de Loja Cta Cte, se registran los depósitos provenientes por cobro de clientes, cobro de facturas emitidas por eventos funerarios celebrados en la empresa, los pagos tanto de sueldo, proveedores, pago al SRI, pagos al seguros, etc.

En la cuenta 1.1.02.03 Cooperativa Fortuna, se registran los valores provenientes de cuentas por cobrar asociación JPA y se debitan los valores de préstamos mensuales que Covillsa mantiene con la entidad financiera.

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Constituido por los créditos otorgados por la empresa a favor de los clientes de la misma bajo sus distintas modalidades previamente autorizadas. Registra los valores de cobro inmediato provenientes del giro normal del negocio y consistentes principalmente en por cobrar originados en ventas, anticipos, y

acciones suscritas y anticipo varios. Dichos rubros al 31 de diciembre del 2014 comprenden los siguientes valores:

<u>Codi.</u>	<u>RUBRO</u>	<u>Parcial</u>	<u>Total</u>
	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		
1.1.03.01.01	Cuentas por Cobrar Clientes	37.203,80	
1.1.03.01.02	Cuentas por Cobrar Asociación de Jubilados (Dra. Blanca Luzuriaga)	1.104,78	
1.1.03.02.01.01	Vicente Analuisa	-	
1.1.03.02.01.03	Fabian Burneo	-	
1.1.03.02.01.08	German Vega	-	
1.1.03.02.02.01	Anticipo a Proveedores	683,00	
1.1.03.02.02.02	Anticipo Honorarios	1.017,32	
1.1.03.02.02.06	Anticipo Utilidad	-	
1.1.03.90.01	(-) Provision de Cuentas Incobrables	(831,39)	
	TOTALES		39.177,51

En la cuenta **Cuentas por Cobrar clientes**, según anexo de cuentas por cobrar corresponden al saldo de valores pendiente de cobro a varios clientes facturados y no facturados

Resumen

Facturas por cobrar	1.730,39
No facturadas por cobrar	35.473,41
Total por Cobrar	37.203,80

En la cuenta **Cuentas por Cobrar Asociación de Jubilados (Dra. Blanca Luzuriaga)**, se registraron los cobros de los montos provenientes por el cobro de cuotas recibidas en calidad de abono efectuados por la asociación JPA , dichos valores fueron depositados tanto en la cuenta de

ahorro Fortuna y Cta. Cte del banco de Loja respectivamente. Para el registro de los valores se creó un auxiliar de la cuenta donde se revisaron y se registraron los abonos tanto de entradas como de cuotas mensuales estableciendo un saldo real de esta cuenta Final al 31 de **diciembre de 390.68 dólares**. El Valor contable (1104.78) en comparación al valor del auxiliar (390.68) arroja una diferencia de 714.10 esta variación proviene de saldos finales dejados en el año 2012.

Saldo Anteriores	714,10
Saldo según anexo	390,68
Total auxiliar contable	1.104,78

En La cuenta **1.1.03.0.2.01 Anticipo se registran los** anticipos efectuados a varios proveedores 683.00 corresponde a saldos dejados al 31 de diciembre del 2012 –2013.

En la cuenta 1.1.03.02.02.03 Anticipo Mano de Obra se registraron los saldos dejados año 2013 proveniente de montos cancelados semanalmente tanto del Sr. Orlando Contento, Ángel Pinta y Manuel Paltas, personal que fue contratado para la construcción de varias, Bóvedas y nichos en el año 2013.

En la cuenta 1.1.03.90.01 **Provisión para cuentas por cobrar** se registra el

valor proveniente al cálculo del 1% del total de cuentas por cobrar como monto incobrable en el año 2014.

INVENTARIOS

En la cuenta **1.1.06.01 Inventarios** en el año 2014 presenta un saldo de 2361.34 dólares saldo que proviene de la valorización de los ataúd en stock aun no utilizados al 31 de diciembre.

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Agrupar las cuentas que representan las propiedades de naturaleza permanente, utilizados por la empresa para el cumplimiento de sus objetivos específicos, cuya característica especial es que tiene una vida útil relativamente larga y están sujetas a depreciaciones. Este grupo al 31 de diciembre del 2014 registra las siguientes cuentas:

PROPIEDAD Y EQUIPO		
1.2.01.01	Edificio	602.602,90
1.2.01.02	(-) Dep. Acum. de Edificios	(188.103,13)
1.2.01.03	Terrenos	236.772,00
1.2.02.01	Equipos y Accesorios	7.912,03
1.2.02.02	(-) Dep. Acum. Equipos y Accesorios	(4.047,72)
1.2.03.01	Equipo de Oficina	43,94
1.2.03.02	(-) Dep. Acum. Equipo de oficina	(27,19)
1.2.04.01	Muebles y Enseres	26.462,20
1.2.04.02	(-) Dep. Acum. Muebles y Enseres	(14.973,14)
1.2.05.01	Herramientas	1.159,04

1.2.05.02	(-) Dep. Acum. Herramientas	(1.037,38)	
1.2.06.01	Equipo de Computación	932,50	
1.2.06.02	(-) Dep. Acum. Equipo de computación	(370,90)	
1.2.07.01	Vehículo	10.714,29	
1.2.07.02	(-) Dep. Acum. Vehículo	(10.535,67)	
TOTAL			667.503,77

El rubro 1.2.02.01 Equipos y Accesorios presentan un aumento de 231.13 de varios equipos adquiridos en el presente año como cafeteras, etc.; **Equipos de computación**, presenta un aumento de 317.68 debido a la adquisición de impresora Epson para el departamento contable

ACTIVOS DIFERIDOS

Los Activos Diferidos son aquellos gastos pagados por anticipado y que no son susceptibles de ser recuperados, por la empresa, en ningún momento. Se deben amortizar durante el período en que se reciben los servicios o se causen los costos o gastos, así tenemos:

OTROS ACTIVOS			
1.3.01.01.01	Coac Fortuna	6.252,57	
1.3.05.03.02	Estudios	79,20	
1.3.05.04	Asesoramiento	1.000,00	
1.3.05.05	Programas de Computacion	800,00	
1.3.05.06	Gastos Preoperacionales	51.725,89	
1.3.05.07.01	Construcciones en Curso	5.835,58	
1.3.05.90.05	(Amortizacion acumulada gastos preoperacionales)	(51.725,99)	
1.3.90.02.01	Imp. a la renta anticipo retenciones	474,55	
1.3.90.02.04	Anticipo impuesto a la Renta	-	
1.3.90.90.01	Varias	500,68	
TOTAL			14.942,48

El Saldo de la cuenta **COAC FORTUNA** de \$ 6252.57 es proveniente del saldo dejado al 31 de diciembre del 2012-, en el año 2014 no existió movimiento alguno.

Cuenta 1.3.05.07.01 **Construcciones en Curso** se registró los gastos generados para la construcción y arreglo de varios nichos, bóvedas en el año 2014, valores que al culminarse la obra formaran a formar parte de la cuenta **EDIFICIOS**.

Dentro de este grupo la cuenta **1..3.05.05 Programa de computación** presenta un valor 800.00 debido a la adquisición de la nueva versión del programa contable VisualFact, en el año 2013.

En la cuenta **1.3.05.06 Gastos Preoperacionales** en el año 2014, no tuvo movimiento alguno debido a que en el año 2013 se terminó de amortizar en su totalidad quedando 0.00 saldo mediante la amortización acumulada. Respectiva

En la cuenta **1.3.90.90.01. Varias** en el año 2014 no registro aumento alguno puestos que estos valores provienen de saldos finales del año 2012, más bien presento disminución por montos que fueron cargados a esta cuenta como descuentos de préstamos de exempleados, valores que se ajustaron al realizar la liquidación respectiva de la ex contadora.

TOTAL ACTIVOS

795014.73

2. PASIVOS

CUENTAS POR PAGAR

Agrupada a todas aquellas cuentas que registran las obligaciones de pago inmediato ya sea con el personal, con el fisco, con proveedores, y a los beneficiarios de impuestos y aportes retenidos, cuentas que por mantener el carácter de transitoria no podrán mantenerse con saldo por más de 30 días, en el presente ejercicio económico tenemos el siguiente detalle:

CORRIENTES		
2.1.03.01.01	Remuneraciones	3.492,20
2.1.03.02.01	Décimo Tercer Sueldo	173,37
2.1.03.02.02	Décimo Cuarto Sueldo	495,85
2.1.03.03.01	Aporte less Patronal por pagar	417,58
2.1.03.03.03	Prestamos les empleos	17,10
2.1.03.03.04	Aportes lece y secap por pagar	22,57
2.1.03.03.05	Aportes less Personal por pagar	784,94
2.1.03.03.06	Aportes IESS Dependientes Por Pagar	63,33
2.1.03.05.01	Participacion a empleados	1.651,89
2.1.04.01	Impuesto a la Renta 1%	3,06
2.1.04.03	Impuesto a la Renta 2%	20,00
2.1.04.04	Impuesto a la renta 10%	120,63
2.1.04.16	Impuesto IVA 30% Bienes	-
2.1.04.17	Impuesto IVA 70% Servicios	92,40
2.1.04.18	Impuesto IVA 100%	144,75
2.1.05.01.01	Impuesto a la renta por pagar	2.282,50
2.1.06.	Proveedores	4.686,85
2.1.07.01	Sobregiros	109,04
2.1.07.05	Coop. Fortuna	2.910,17

2.1.90.01	Cheques Girados y No cobrados	497,85
2.1.90.02.01	Cuentas por Pagar Varias	9.844,10
TOTALPASIVOS CORRIENTES		27.830,18

En la cuenta Remuneraciones presenta un saldo que corresponde a los sueldos por pagar mes de diciembre de todo el personal de Coviilsa. En la cuenta **Décimo Tercer sueldo y cuarto** se registra los valores de la provisión ya registrados de decimos que serán cancelados en el año 2015

Los saldos de los Aportes less personales, patronales, de secap y de dependientes corresponden a la aportación que se debe cancelar por los sueldos y horas extras del mes de diciembre del 2014 ante el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social – IESS.

En la cuenta Impuesto a Renta tanto del 1%, 2% y 10% y del Iva 70 y 100% corresponden a las retenciones efectuadas en compras del mes de diciembre 2014, los cuales deberán ser cancelados hasta el 12 de enero del 2015 (Noveno dígito del Ruc).

En la cuenta 2.1.05.01.01 **Impuesto a la renta por pagar** corresponde al saldo de retenciones año 2013 y el valor del ir a la renta año 2014 que deberá ser cancelado en abril del 2015 según conciliación tributaria.

Dentro de las cuentas que integran este grupo destacamos el aumento de

la cuenta **PROVEEDORES** por el valor de 4686.65 en comparación al Año 2013 de 2109.45 **presentando** un aumento de 2577.40 valor que se origina por la no cancelación de facturas por compras a varios proveedores,

Las cuentas de préstamos a corto plazo al 31 de diciembre quedan con saldo 2910.17 debido al no pago de la cuota diciembre de la coac fortuna, de igual forma se origina un sobregiro en banco de Loja ante el no cobro de facturas de ventas. En la cuenta 2.1.90.01 Cheques Girados y no Cobrados y la cuenta 2.1.90.02.01 **Cuentas por pagar Varias** corresponden a saldos dejados al 31/12/2012.

PASIVO LARGO PLAZO

Los pasivos a largo plazo están representados por los adeudos cuyo vencimiento sea posterior a un año (1), o al ciclo normal de las operaciones de éste es mayor. Se originan de la necesidad de financiamiento de la empresa ya sea, para la adquisición de activos fijos, cancelación de bonos, redención de acciones preferentes, etc.

A LARGO PLAZO

2.2.02.18	Banco de Machala 328524	-
2.2.02.19	Coop. Fortuna 440102001220	61.716,79
2.2.02.20	Banco Machala 2512110291	4.761,04

2.9.01	Ingresos diferidos otros clientea	62.557,79
2.9.90.90.01	Varias	-
TOTALPASIVOS NO CORRIENTES		129.035,62

En las cuentas Banco de Machala, coop Fortuna respectivamente se registran los saldos de préstamos a más de un año que COVILLSA mantiene con las entidades financieras respectivamente.

La cuenta 2.9.01 **Ingresos diferidos otros clientes** presenta una disminución originado por la baja de ingresos ya facturados.

Se crea la cuenta 2.9.90.90.01 **Varias** refleja el saldo el saldo que se adeuda al Gerente general de COVILLSA originado por los valores no pagados tanto de: a) **comisiones de venta** año 2011, año 2012 y enero, febrero, marzo del 2013; y, 2) de **sueldos** año 2012 (**Año auditado**). El asiento de ajuste se lo realizo de la misma manera en que se aplicó el ajuste la cuenta **Inventario de Mercadería**, de acuerdo a Nic 8 y Niff para Pymes como se explicó anteriormente. Por lo tanto se procedió a realizar el ajuste afectando al Patrimonio cuenta **3.4.01 Utilidad o pérdida del ejercicio anterior** por el valor de **9562.00**, se utilizó esta cuenta debido a que si se realizaba el asiento del **Gasto sueldo y comisiones** en el año 2012 generaba un **GASTO afectando** la Utilidad o pérdida de ese periodo.

TOTAL PASIVOS

156865.80

3. PATRIMONIO

El patrimonio registra el capital propio de la empresa agrupados en su mayoría por los aportes de capital de los socios en la empresa. Registra además las reservas legales y facultativas de capital constituidos con fines específicos, y los resultados acumulados y del ejercicio en curso. Las mismas se detallan a continuación:

PATRIMONIO	
3.2.01 Acciones	250.000,00
3.2.01 Aportes Futuras capitalizaciones	372.905,47
3.3.01 Reserva Legal	1177.659
3.4.01 Utilidad o pérdida del ejercicio anterior	7495.29
3.4.02 Utilidad o Perdida Presente ejercicio	6570.52
TOTALPASIVOS NO CORRIENTES	638148.93

El valor de Acciones, Aportes Futuras capitalizaciones corresponden a saldos finales del año 2013

En la cuenta Utilidad o Perdida del presente ejercicio código 3.4.02, abarca la utilidad Neta del periodo (descuentos Ingresos – gastos)

4. CUENTAS DE INGRESO

Registra principalmente los ingresos generados por los recursos colocados por las operaciones propias de la empresa, bajo la modalidad de ventas, inversiones y otros. Al finalizar el presente ejercicio económico podemos apreciar los siguientes valores:

INGRESOS OPERACIONALES

OPERACIONALES

4.1.01	Ventas	183.017,96
--------	--------	------------

TOTAL	183.017,96
--------------	-------------------

INGRESOS NO OPERACIONALES

NO OPERACIONALES

4.2.01.03	Intereses Coop. Fortuna 440101002747	1,90
-----------	--------------------------------------	------

4.5.01	Sobrantes de Caja	8,97
--------	-------------------	------

4.5.02.01	Otros Ingresos	127,54
-----------	----------------	--------

TOTAL	138,41
--------------	---------------

TOTAL INGRESOS 183,156.37

En la cuenta Ventas agrupa los valores que se facturaron en el año 2014

por varios servicios funerarios que ofrece la empresa y de varios nichos, bóvedas ya vendidos.

En las cuentas que integran al grupo Ingresos Financieros, se registran los valores de intereses mensuales que generan las cuentas de ahorro que posee la empresa.

5 CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS - GASTOS

Agrupar todas las cuentas que en el transcurso del ejercicio económico del 2014 han generado egresos o gastos tanto operativos como no operativos constituidos principalmente por los siguientes grupos:

GASTOS DE OPERACIÓN:

Registra los gastos incurridos por la empresa por concepto de remuneraciones al personal y demás obligaciones laborales establecidas en las leyes y sus reglamentos, el pago realizado por concepto de gasto de honorarios. Incluye también los egresos que incurrió la empresa, por los servicios que brinda el Camposanto, pago de impuestos, cuotas o contribuciones y demás egresos diversos. Distribuidos así:

GASTOS DE PERSONAL

Remuneraciones Mensuales

5.1.01.01.01

29.986,43

5.1.01.02.01	Décimo Tercer Sueldo	2.042,79
5.1.01.02.02	Décimo Cuarto Sueldo	1.161,68
5.1.01.02.03	Fondos de Reserva	1.446,31
5.1.01.03.01	Gastos de Gestión y Representación	9.174,44
5.1.01.04.01	Aportes al IESS Personal	238,17
5.1.01.04.02	Aportes al IESS Patronal	5.284,80
5.1.01.04.03	Aportes IECE y SECAP	455,96
5.1.01.90.02	Horas Extras	4.184,46
5.1.01.90.03	Vacaciones no Gozadas	279,39
5.1.01.90.06	Multas	95,79
5.1.01.90.07	Horas Suplementarias	2.251,42
5.1.01.90.08	Otras Liquidaciones	1.172,76
	TOTAL	57.774,40

Ten la cuenta **remuneraciones mensuales** agrupa los valores de sueldos cancelados al personal en el año 2014 ; en la cuenta Decimos tanto tercero como Cuarto, se registran los valores generados y cancelados en agosto como en diciembre respectivamente y las provisiones respectivas del año 2014 que serán canceladas en el año 2015.

En la cuenta 5.1.01.03.01 **Gastos de gestión y representación** se utilizaron para el registro de la comisión del 5% sobre las ventas valores pagados al Gerente General durante el periodo Enero a Diciembre 2014.

En el grupo Aportes al IESS se registran los valores correspondientes al

12.15% de aporte patronal y de aporte personal asumido y no descontado en el rol de pagos.

En las cuentas Horas extras, Horas suplementarias se registra los valores trabajados adicionales a las horas normales que estipula ley.

HONORARIOS

5.1.02.02.01	Honorarios Profesionales	12493.63
	TOTAL	12.493,63

En la cuenta 5.1.02.02.01 **Honorarios Profesionales**, se registraron los valores cancelados por la auditoria aplicada a los estados financieros 2013; por lo honorarios profesionales del servicio contable (cantadora actual); y por servicios prestados del Joven Ricardo Ruiz Guardia de la noche.

GASTOS GENERALES

Movilización y Transporte	485,42
Seguridad y Vigilancia	70,00
Publicidad y propaganda	1.384,51
Partes Mortuorios	4.076,06
Servicios Básicos	-
Servicio Telefónico Pacifitel	989,04
Servicio Telefónico Celular	129,43
Servicio de Energía Eléctrica	1.617,94
Servicio de Agua Potable	366,73
Alquiler de Varios	20,00
Seguro de Responsabilidad Civil	52,20
Seguro de Vehículo	39,40
serv especializados proto	5,00
Publicaciones	1.959,45
Gastos de Asamblea	2,50
Servicios de Cremación	830,00
Floristería	2.870,00

Acompañamiento Musical	1.513,00
Servicio de Tanatopraxia	1.250,20
serv Ceremonia Religiosa	1.995,00
Patente Municipal	2.509,77
Predio Urbano	349,85
Superintendencia de Cias.	638,07
Multas e Intereses S:R:I:	205,58
Permiso de Funcionamiento Dirección de salud	505,92
Gasto Cuentas Incobrables	383,09
Suministros Diversos	1.285,18
Materiales y Utiles de oficina	128,75
Servicios cafetería en general	4.212,87
Materiales de Limpieza	408,00
Gastos Varios	464,06
Materiales Funerarios	9.485,49
Suministros y Materiales	449,92
Agasajo Navideño Accionistas	551,64
Combustibles y Lubricantes	660,81
Iva Atribuido al Gasto	4.757,19
Suscripciones	53,46
Descuentos en ventas	2.200,50
Gastos varios	18,50
TOTAL	48.924,53

MANTENIMIENTOS

Mantenimiento y Reparación Muebles	211,00
Mantenimiento y Reparación Equipos de Computacion	110,71
Mantenimiento y Reparación Equipos de oficina	7,14
Mantenimiento y Reparación Varios	286,83
Mantenimiento y Reparación Instalaciones	4.584,84
Mantenimiento y Reparación Herramientas	150,00
Mantenimiento y Reparación Vehículo	133,53
Mantenimiento y Reparación Equipos y Accesorios	13,39
TOTAL	5.497,44

DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

La depreciación es la pérdida de valor contable que sufren los activos fijos por el uso a que se les somete y su función productora de renta. En la medida en que avance el tiempo de servicio, decrece el valor contable de dichos activos.

DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

Depreciación de Edificios	30.130,21
Depreciación de Equipos y Accesorios	782,20
Depreciación de Equipos de Oficina	4,44
Depreciación de Muebles y Enseres	2.646,24
Depreciación de Herramientas	231,84
Depreciación de Equipo de Cómputo	287,67
Depreciación de Vehículo	2.142,84
Gasto cuentas incobrables	383,09
TOTAL	36.608,53

GASTOS FINANCIEROS

Registra los gastos incurridos por la empresa por concepto de débitos en las diferentes cuentas corrientes y de ahorros, como emisión de estado de cuenta, costos por servicios, emisión de chequera, así como los intereses normales y de mora por las obligaciones financieras que mantiene la empresa distribuidos así:

GASTOS FINANCIEROS

Comisiones Bancarias	784,09
Impuestos bancarios	2,79
Costo Emisión Chequera	90,72
Intereses Sobregiros	0
Intereses de Sobregiros Ocasionales	7,55
Interes de Créditos	0
Interes Normal	10298
Interes en Mora	42,76
Interes en Mora IESS	3,59
TOTAL	11.229,50

TOTAL GASTOS **172144.94**

Finalmente al 31 de diciembre del 2014 Colinas del Villonaco Camposanto los Rosales, presenta una utilidad neta de 11011.43

Lic. Mercedes Tonalá González

CONTADORA