

PREVISIÓN EXEQUIAL LA ESPERANZA CIA. LTDA.

NOTAS EXPLICATIVAS Y POLÍTICAS CONTABLES PARA LA COMPAÑÍA AÑO 2013.

Es necesario tomar en cuenta las siguientes políticas contables que de acuerdo a la NIC 8 sección 10 manifiesta que cada empresa tiene que realizar sus políticas más relevantes.

CUMPLIMIENTO: A partir del 2012 la compañía aplica NIIF, cumpliendo con las disposiciones de la Superintendencia de Compañías. La Contabilidad incorpora la observación de la normativa legal vigente en el Ecuador. En forma paralela a los informes financieros, se presenta informes tributarios.

Políticas Contable Específicas para la empresa:

- Gerencia Financiera asegura mejorar la calidad y el cumplimiento total de los Estados Financieros conforme a NIIF.
- Los estados financieros reflejarán razonablemente, la situación, el desempeño financiero y los flujos de efectivo.
- Los estados financieros deben estar claramente identificados y diferenciados del resto de documentos.

Cada componente de los estados financieros debe identificarse y contener lo siguiente:

- ✓ El nombre de la entidad que presenta los estados financieros
- ✓ Si los estados financieros son de la entidad individual o del grupo
- ✓ La fecha de cierre o período cubierto de los estados financieros

- ✓ La moneda en la que se realizan, y
- ✓ El nivel de precisión que se usa en la presentación de los números.

Los estados financieros se emiten una vez al año, para uso de los accionistas y organismos de control.

Gerencia Financiera revelará en el estado del resultado integral los gastos clasificados por su naturaleza.

1. PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Que la Compañía presentará los estados financieros de:

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

Esto se presentará de acuerdo al plan de cuentas emitido por la Superintendencia de Compañías de acuerdo a la NIC No. 01

La estructura de los estados financieros básicos observa los criterios sugeridos por la NIC 1, sección 3: el Estado de Situación Financiera se presenta bajo el criterio de Liquidez, el Estado del Resultado Integral se reporta en un solo cuerpo y clasificando los gastos por función, el Estado de Evolución del Patrimonio se presenta en forma desglosada en formato horizontal; el Estado de Flujos de Efectivo se reporta por el Método Directo incluyendo la Conciliación de la Utilidad Neta con el Flujo Operativo.

2. ACTIVIDAD DE LA COMPAÑÍA

La empresa Previsión Exequial la Esperanza Cía. Ltda., es una sociedad que tiene por objeto social:

- Prestación de servicios exequiales prepagados

3. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

3.1 . Periodo Contable

Los Estados de Situación Financiera de Resultados Integrales por naturaleza, Estado de Cambios en el Patrimonio y Flujo del Efectivo, han sido elaborados por los periodos terminados al 31 de diciembre de 2012 y 31 de diciembre de 2013.

3.2. Base de Preparación

Los presentes Estados Financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF y representan la adopción integral, explícitas y sin reservas de la refinada norma.

Los Estados Financieros han sido elaborados de acuerdo a la Norma Internacional de Contabilidad NIC 1 sección 3, denominada "Presentación de los Estados Financieros".

Estos Estados Financieros reflejan la situación financiera de la empresa Previsión Exequial la Esperanza Cía. Ltda.

3.3. Moneda funcional y de presentación

Los Estados Financieros son preparados en su moneda funcional que es el dólar de Estados Unidos de América.

3.4. Efectivo y Equivalente de Efectivo

El efectivo y equivalente de efectivo reconocidos en los Estados Financieros comprende el efectivo en caja, fondo rotativo, depósitos a plazo y los saldos bancarios existentes en las diferentes Instituciones Financieras detallados de la siguiente manera.

Caja General	10.00
Fondo Rotativo	85.24
Banco de Loja Cta. Cte. 2900609437	46,378.59
CoopMego Cta. Ahorro	13,314.89
Banco de Pichincha Cta. Cte. 3340428504	2,843.40
Banco Rumiñahui Cta. Ahorro 8158375200	9,569.62
Coop. Nuevos Horizontes Cta. Ahorro 201010410	<u>6,049.73</u>
TOTAL	78,251.47

3.5. Activos Financieros

DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas y documentos por cobrar referente a los créditos de clientes, de acuerdo a la naturaleza del servicio que presta la compañía, se determina una política de no cobrar intereses por la prestación del servicio.

Así mismo la compañía realizará la gestión de cobro, pero si no cancela más de cinco meses se obtendrá una entrevista con el cliente para comunicar si está interesado en el plan del servicio o lo anule.

SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS

La cuenta de Anticipo de sueldo corresponde a valores anticipados a los empleados por el mes de diciembre de 2013, los mismos que serán descontados cuando se realice el rol de pagos del mismo mes, por un valor de \$629.62

En la cuenta de Anticipos Contractuales se registro anticipo por la construcción de Campo Santo donde esta incluidos, anticipo por la creación de un sistema por un valor de \$ 8,000.00; publicidad por \$ 100.00; Guardianía \$ 2,520.00; garantía por Alquiler \$ 160.00; Cena Navideña \$ 19.99; anticipo por estudio del mercado del Campo Santo por un valor de \$ 400.00 Anticipo por servicios exequiales de noviembre y diciembre del 2013 por \$ 25,000.00, registrando un total de 36,199.99.

ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS

Este grupo corresponde al valor de crédito tributario de IVA por \$ 2,881.68, crédito tributario de Renta del presente año por \$ 3,207.34, El valor pagado de anticipos por los meses de julio y septiembre de 2013 es \$ 5, 020.96. Valores que se liquidarán con la conciliación tributaria que se realizará en abril de 2014.

3.6. Propiedad Planta y Equipo

Los activos fijos de Propiedad, Planta y Equipo son medidos al costo de adquisición o construcción y se presentan netos de su depreciación acumulada y deterioro acumulado de valor, aplicando la Nic.16 sección 17

El costo incluye el precio de adquisición y todos los costos directamente relacionados de la productividad del activo, y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la administración.

Esta norma manifiesta que para ser considerados activos fijos es necesario cumplir ciertos requisitos.

- Los activos que intervengan en actividades administrativas o productivas
- Vida útil mayor a un año
- Que se considera como activo fijo al bien que tiene valor razonable
- Se considera un Activo como Propiedad Planta y Equipo cuando su valor de la compra sea de \$50 dólares en adelante.
- Cuando la Compañía realice sus adquisiciones en el exterior se considera un activo, cuando se realice todos los trámites de transferir los riesgos y beneficios que se ocasionen por la adquisición.

Por lo tanto la Compañía registrará sus activos al costo de compra y costo de revaluación; los mismos que serán depreciados en función a tasas fiscales.

La depreciación se realiza con el método de línea recta comienza cuando los bienes se encuentran disponibles para ser utilizados, esto es, cuando se encuentran en la ubicación y en las condiciones necesarias para ser capaces de operar de la forma prevista por la gerencia. La depreciación es acumulada linealmente durante la vida útil económica de los activos, hasta que los activos se terminen y estén operativos.

Por tal motivo en el estado de situación Financiera se presenta rubros por **Terreno** que se encuentra ubicado en Punzara bajo con destino para realizar el Campo Santo por un valor de \$350,000.00, Así mismo se encuentra la cuenta de **Construcción en Curso** un valor de \$56,536.25 correspondiente al costo de

materiales y mano de obra por la construcción de campo santo que se realizaron en el periodo.

MUEBLES Y ENSERES se encuentra registrada por un valor de \$9,74.23 que corresponde a los bienes que tiene la compañía según el inventario. La cuenta **MAQUINARIA Y EQUIPO** tiene un valor de \$5,804.09 que comprende el grupo de Equipo de Oficina, **EQUIPO DE COMPUTACIÓN** tiene un valor de \$6,530.54, que agrupa computadoras, impresoras, ups que mantiene la compañía, **VEHICULO**, en este rubro se registra la compra de dos motocicletas dando un total de \$4,200.00.

3.7. Depreciación Acumuladas Propiedad, Planta y Equipo

En esta cuenta se registra los valores de las depreciaciones de cada cuenta a la pertenece, se la realiza en forma mensual.

Se realizo un ajuste de las cuentas de Depreciación por mal cálculo de años anteriores afectado las cuenta de Depreciación de Muebles y Enseres por \$ 232.83; Depreciación de Enseres de Oficina por \$ 22.32; Depreciación de Equipo de Oficina por \$ 67.11 y Depreciación de Equipo de Computo por \$ 1,230.26

3.8. Activos Intangibles

Programas Informáticos

Las licencias para programas informáticos se capitalizan sobre la base de los costos efectuados para adquirirlas. Estos costos se amortizan durante sus vidas útiles estimadas.

En el Estado de Situación Financiera aparece la cuenta de **Sistema de Control de Clientes** por un valor de 1,483.22 donde se registra el control de todos los contratos, abonos, deudas y asesores de los clientes.

3.9. Otros Activos no corrientes

Agrupar todos los activos diferidos de gastos de ventas, que al momento de su registro no se considera un gasto, mientras que se recupere su ingreso de acuerdo a sus ventas. Tomando en cuenta que los costos y gastos no pueden ser medidos con fiabilidad por la actividad económica de la compañía, por tal razón se registrarán como activos de acuerdo a la Nic. 23, sección 23. Y de acuerdo a la resolución del Servicio de Rentas Internas, la compañía de responsabilidad limitada Previsión Exequial registrará sus gastos aplicando los coeficientes de estimación presuntiva de carácter general por ramas de actividad económica, para el ejercicio fiscal 2013. Dichos gastos se registran previa facturación de los consumos efectuados.

Por tal razón hasta el año 2013 se presenta un saldo de 542,62.00 siendo un valor razonable en relación a los otros pasivos no corrientes.

3.10. Cuentas y Documentos por Pagar

Las Cuentas y documentos por pagar según la compañía tiene un crédito de máximo 45 días para cancelar a todos sus proveedores.

Existen cuentas por pagar locales por un valor de 3,092.09 que corresponde a proveedores que al 31 de diciembre no se han cancelado detallados de la siguiente manera:

DIEGO MURRILLO	19.99
RIVERA GRAU JORGE GERARDO	622.52

VICTOR MIGUEL JARAMILLO VIVANCO	62.10
SEGUNDO BENIGNO ORTIZ CABRERA	2,260.00
ARMIJOS OVANDO ANITA DEL ROSARO	58.48
TOTAL	3,023.09

La cuenta **CUENTAS POR PAGAR** se refiere al arriendo de las oficinas de la compañía correspondiente al año 2011 valores que no han sido cancelados dando un valor de \$1,512.00

Se registra un diferencia por un préstamo realizado a la funeraria por \$ (276.35), el mismo que registra un saldo de \$1,235.65

OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

Se refiere este grupo de cuentas a las obligaciones que hasta el 31 de diciembre no fueron canceladas detalladas de la siguiente manera.

- Con la Administración Tributaria de las retenciones de IVA	610.17
- Impuesto a la Renta por pagar del ejercicio	433.22
- Por beneficios de Ley a empleados y provisiones como décimo tercero	
Décimo cuarto, y fondo de reserva	16,003.77
- Participación trabajadores por pagar	<u>630.51</u>
TOTAL	17,677.67

3.11. Beneficios a los Empleados

El costo de proveer beneficio bajo los planes de beneficios definidos es determinado de acuerdo a lo señalado en la NIC 19 sección 29 "Beneficios a los Empleados". El pasivo por beneficios a los empleados representan el valor presente de las obligaciones, las cuales son descontadas de acuerdo a valorizaciones realizadas por un actuario independiente. Las ganancias o pérdidas actuariales se reconocen en el estado de resultado.

Para realizar la provisión por jubilación se debe contratar a una firma especializada para que realice el cálculo actuarial de todos los trabajadores. Es necesario tener presente que el trabajador no tenga cierta antigüedad para realizar esta provisión, ya que la norma indica que se lo debe realizar durante el periodo de servicio, esto se realizará de acuerdo a la Nic.19.

Estos cálculos se los debe realizar en forma anual para que sean presentados en los estados financieros.

Por tal situación se realizó el estudio actuarial del año 2013 donde se registró los valores por **PROVISIÓN POR BENEFICIOS A EMPLEADOS**, dando un total de 18,991.00

3.12. Otros Pasivos no corrientes

Agrupar todos las cuentas de Ingresos cobrados prepagados que es un valor acumulado de 24 cuotas fijas, y los ingresos cobrados asistenciales de planes por pagos limitados, que al momento de su registro no se considera un ingreso, mientras que se recupere, su ingreso de acuerdo a sus ventas. Tomando en cuenta que los ingresos son medidos con fiabilidad en el momento de su devengamiento,

por tal razón se registrará como pasivo de acuerdo a la Nic.23 sección 23 Ingresos ordinarios. Para el ajuste se considera el coeficiente detallado en los otros activos no corrientes.

Por tal razón se tiene un valor de **Ingresos cobrados prepagados** por \$ 592,244.78, **Ingresos cobrados por asistencias** \$ 508,813.63, **Ingresos cobrados Jardines Zamora** por \$176,016.23, **Ingresos – Reserva Campo Santo Jardines del Zamora** por \$ 6,105.25.

3.13. Patrimonio

En este grupo se encuentra la cuenta **CAPITAL SOCIAL** por un valor de 28,924.00 correspondiente a los aportes de los accionistas y las utilidades reinvertidas a los años anteriores. **RESEVA LEGAL** esta cuenta tiene un valor \$3,029.73 que corresponde al valor destinado como reserva desde el año 2012. **RESULTADO DEL EJERCICIO** por un valor de \$ 46,148.16, corresponde a la utilidad no distribuida del año 2013.

3.13. Reconocimiento de Ingresos

Los ingresos son reconocidos en la medida que es probable que los beneficios económicos fluyan a la Compañía y los ingresos pueden confiablemente ser medidos. Los ingresos son medidos al valor justo recibido, excluyendo descuentos, rebajas y otros impuestos a la venta.

El ingreso por venta de asistencias exequiales, ventas prepagados de servicios exequiales, servicios de publicidad e intereses ganadas entre otros, se registra en base a la facturación de los consumos efectuados.

Los ingresos de actividad ordinaria y los gastos, relacionados con una misma transacción o evento, se reconocerán de forma simultánea, bajo el sistema de correlación de gastos con ingresos.

Al 31 de diciembre de 2013 se obtiene valores detallados de la siguiente manera:

Venta de Asistencia Exequiales por planes familiares por	35,998.34
Ventas prepagados de servicios exequiales por personal por	197,688.56
Intereses ganado de libretas de ahorro y pólizas	8,376.09
Ganancias en Venta de Activos Disponibles para Venta	168,080.94
Ingreso por publicidad venta de revista	6,964.94
Otros Ingresos por comisiones administrativas	<u>4,807.11</u>
TOTAL	414,951.04

3.14. Reconocimiento de gastos

Los gastos se reconocen en el momento que ocurre, existiendo en la compañía **GASTOS DE VENTAS** por sueldos y demás remuneraciones a trabajadores destinados a la venta del servicio que se presta dando un total de \$154,164.78; **APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL**, valores correspondientes a aportes patronales de los trabajadores de la compañía por un valor de \$14,321.04; **MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN**, este grupo mantiene las cuentas de mantenimiento de vehículo, maquinaria y equipo, muebles y enseres, dando un total de \$9,203.43. **COMISIONES**, agrupa el valor de ventas de tarjetas de descuento a los clientes por un valor de 180,85; **PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD**, este valor corresponde a la publicidad en los diferentes medios de comunicación por \$6,598.14; **SEGUROS** valores por póliza de seguro de los cliente que adquirieron planes del

Campo Santo por \$ 2,953.01; **TRANSPORTE**, valores que se han generado por gasto de uso del las motos por \$ 1,309.06; **GASTOS DE GESTION**, incluido gasto de capacitación del periodo por \$ 5,327.08; **SERVICIOS BASICOS**, son gastos de luz, agua y teléfono del periodo por \$ 4,816.76; **DEPRECIACIONES** son los valores de depreciaciones de acuerdo a los porcentajes del Servicio de Rentas internas por un valor de \$20; 104.47; **AMORTIZACIÓN** son valores por valores de programas informáticos. Por el valor de 450.00

GASTOS ADMINISTRATIVOS

Son valores destinados a los gastos ocasionados por la administración de la compañía, destinados por Honorarios, Comisiones y Dietas, \$49,989.27, Impuestos y Contribuciones por \$17,421.63; Gasto Impuesto a la Renta \$4,917.83; Gastos Financieros \$1,239.56; Otros Gastos \$66,308.75.

5.- ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES CRITICOS

Las estimaciones y criterios usados se basan en la expectativa de ocurrencia de eventos futuros que se consideran razonables de acuerdo con las circunstancias.


LIC. Gilberto Jaramillo

GERENTE GENERAL


Dra. Marcia Belizaca

CONTADORA