

ASESORES FINANCIEROS CONTABLES ASEFIN C.LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE 2012

1. Descripción

La Compañía ASESORES FINANCIEROS CONTABLES ASEFIN C.LTDA. se constituye en la ciudad de Guayaquil, República del Ecuador el 07 de Abril de 1982.

Su actividad principal es la administración y organización de empresas; realizar estudios de factibilidad y específicos, supervisión de obras, auditorías y contabilidad.

2. Resumen de las políticas de contabilidad

Las políticas más relevantes de Contabilidad se detallan a continuación:

a) Base de presentación

Los estados financieros son preparados de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador, los cuales corresponden a las Normas e Interpretaciones emitidas por el IASB (International Accounting Standards Board), las que comprenden las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para pymes), las Normas Internacionales de contabilidad (NIC) y sus correspondientes interpretaciones emitidas por el Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF), o por el anterior Comité Permisario de Interpretaciones (SIC), adoptadas por el IASB.

De acuerdo con la Resolución N° BEG.DSC.10 de la Superintendencia de Compañías de fecha noviembre 20 del 2008, se adoptaron en Ecuador las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), inicialmente la Compañía fue incluida en el Grupo Dos, cuyo año de transición es 110 para el año 2010 y con efecto pleno a partir de 2011 (Compañías con más de 4 millones de activos).

Conforme lo estipula el artículo octavo de la Resolución N° SC-QRCLCPAFRES.11.01, cuando la emisión de las compañías definidas en los grupos uno y dos, cambiere, las compañías aplicarán lo dispuesto en la sección 13 "Transición a la NIIF para PYMES".

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las normas NIIF, requiere el uso de ciertos estimados contables críticos. También requiere que la gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Compañía y de curso legal y de utilidad de cuenta del Ecuador desde marzo del 2000, el dólar.

b) Políticas Contables

La compañía comenzó en el año 1982 presentar sus estados financieros de acuerdo a las NIIF para pymes.

Las Políticas contables aplicadas son consistentes con la del ejercicio actual y se detallan a continuación:

a) Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo disponible y depósitos de libre disponibilidad en bancos. Los abonos bancarios se presentarán como pasivos corrientes.

b) Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar.

Las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

Después del reconocimiento inicial, el valor razonable, se mide al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro. El ingreso por intereses (incluyendo los intereses implícitos) se reconoce como ingresos de inversiones y se calculan utilizando la tasa de interés efectiva, excepto para las cuentas por cobrar a corto plazo cuando el reconocimiento del interés resultare insignificante. El período de crédito promedio sobre la venta de mercancías es de 90 días.

Las cuentas comerciales por cobrar incluyen una provisión para reducir su valor si se probable realización. Dicha provisión se constituye en función de un análisis de la probabilidad de recuperación de las cuentas.

Las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar se clasifican en activos corrientes, excepto los vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha del estado de situación financiera, que se clasifican como activos no corrientes. El valor razonable de las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar se revelan en la Nota 14.

Sección 11.

c) Inventarios

Los inventarios son presentados al costo de adquisición o valor neto realizable, el menor. Son valuados con el método del costo promedio ponderado. Las importaciones en tránsito se reconocen registradas a su costo de adquisición. Los inventarios incluyen una provisión para reconocer pérdidas por obsolescencia, la cual es determinada en función de un análisis de la posibilidad real de utilización en la producción o venta. El valor neto realizable representa el precio de venta estimado menos todos los costos de terminación y los costos occurrence para la venta. Sección 13.

d) Propiedades, planta y equipo

1.1 Eficacia en el momento del reconocimiento

Las partidas de propiedades, planta y equipo se miden inicialmente por su costo.

El costo de propiedades, planta y equipo comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo, en su caso se constituciones de funcionamiento según lo previsto por la gerencia y la estimación inicial de cualquier costo de desmantelamiento y retiro del elemento o de rehabilitación de la ubicación del activo.

Adicionalmente, se considerará como costo de las partidas de propiedades, planta y equipo, los costos por primas de la financiación directamente atribuibles a la adquisición o construcción de activos que requieren de un período de tiempo sustancial antes de estar listos para su uso o venta.

Sección 17.

Después del reconocimiento inicial, las propiedades, planta y equipo son registrados al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas de deterioro de valor.

Los gastos de reparaciones y mantenimiento se imputan a resultados en el período en que se producen. Cabe señalar, que algunas partidas de propiedades, planta y equipo de la Compañía requieren revisiones periódicas. En este sentido, las partes objeto de mantenimiento son reconocidas separadamente del resto del activo y con un nivel de desagregación que permita depreciarlos en el período que medie entre la actual y hasta la siguiente reparación.

d.1 Método de depreciación y vidas útiles

Las propiedades, planta y equipo se deprecian de acuerdo con el método de línea recta. La vida útil estimada, valor residual y método de depreciación son revisados al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva.

A continuación se presentan las principales partidas de propiedades, planta y equipo y las vidas útiles usadas en el cálculo de la depreciación:

<u>Item</u>	<u>Vida útil (en años)</u>
Edificios	20
Vehículos	5
Muebles y enseres y equipos de oficina	10
Equipos de computación	3
Máquina a propiedades arrendadas	10

e) Préstamos

Representan pasivos financieros que se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos de la transacción incurridos. Estos préstamos se registran sucesivamente a su costo amortizado, cualquier diferencia entre los fondos recibidos (neto de los costos de transacción) y el valor de reembolso se reconoce en el estado de resultados durante el período del préstamo usando el método de interés efectivo.

Los préstamos se clasifican como pasivo corriente a menos que la Compañía tenga derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por lo menos 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera.

e.1 Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar

Las cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que se originan en un mercado activo.

Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. El gasto por intereses (multiplicando los intereses implícitos) se reconoce como costos financieros y se calculan utilizando la tasa de interés efectiva, excepto para las cuentas por pagar a corto plazo cuando el reconocimiento del interés resultare nominal. El período de crédito promedio para la compra de ciertos bienes es de 120 días. El valor razonable de las cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar se revela en la Nota xxx.

El Grupo tiene implementadas políticas de manejo de riesgo financiero para asegurar que todas las cuentas por pagar se paguen de conformidad con los términos y condiciones pre acordados.

Las cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar se clasifican en pasivos corrientes, excepto los vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha del estado de situación financiera, que se clasifican como pasivos no corrientes.

Sociedad LT

g) Impuestos diferidos

El impuesto diferido se reconoce sobre las diferencias temporarias entre el valor en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y los bases fiscales correspondientes utilizadas para determinar la utilidad gravable. El pasivo por impuestos diferidos se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias imponibles. Se reconocerá un activo por impuestos diferidos, por causa de todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la Compañía disponga de utilidades gravables futuras como las que se podrá cargar esas diferencias temporarias deducibles.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos deben medirse empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el período en el que el activo se realice o el pasivo se extingue.

El impuesto diferido, correspondiente a cambios en la tasa de impuestos o en la normativa tributaria, la recuperación de la recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos o en la forma esperada de recuperar el valor en libros de un activo, se reconoce en el resultado del período, excepto en la medida en que se relacione con partidas previamente reconocidas fuera de los resultados del período.

La Compañía debe componer activos por impuestos diferidos con pasivos por impuestos diferidos si, y sólo si tiene reconocido legalmente el derecho de componer, frente a la autoridad fiscal, los impuestos reconocidos en esas partidas; y los activos por impuestos diferidos y los pasivos por impuestos diferidos se derivan del impuesto a la renta y el Grupo tiene la intención de liquidar los activos y pasivos como tales.

g.1 Impuestos corrientes y diferidos

Los impuestos corrientes y diferidos, deberán reconocerse como ingreso o gasto, y ser incluidos en el resultado, excepto en la medida en que haya surgido de una transacción o suceso que se reconozca fuera del resultado, ya sea en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, ya que en ese el impuesto también se reconozca fuera del resultado, a unido según del registro inicial de una combinación de negocios.

g) Beneficios a empleados

Beneficios definidos: Jubilación patronal y bonificación por desahucio

El costo de los beneficios definidos (jubilación patronal y bonificación por desahucio) se determina utilizando el Método de la Unidad de Crédito Proyectada, con valoraciones actuariales realizadas al final de cada período. Las ganancias y pérdidas actuariales se reconocen

utilizando el método de la banda de fluctuación (10% del valor presente de la obligación al inicio del período dividido entre el número promedio de años de trabajo que le resten a los empleados. No se considera el 10% del valor razonable de los activos del plan, en caso de que esta obligación no esté fondeada). Los costos de los servicios pasados se reconocen inmediatamente en la medida en que los beneficios ya han sido otorgados; de lo contrario, son amortizados utilizando el método de línea recta en el período promedio hasta que dichos beneficios son otorgados.

Sección 28

h) Reconocimiento de Ingresos

Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, menos en su caso el importe estimado de cualquier descuento, devolución o rebaja comercial que la Compañía pueda otorgar.

Sección 23

h.1 Venta de Bienes

Los ingresos ordinarios procedentes de la venta de bienes deben ser reconocidos cuando se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones:

- La Compañía ha transferido al comprador los riesgos y ventajas, de tipo significativo, derivados de la propiedad de los bienes;
- La Compañía no conserva para sí ninguna implicación en la gestión corriente de los bienes vendidos, en el grado usualmente asociado con la propiedad, ni retiene el control efectivo sobre los mismos;
- El importe de los ingresos ordinarios puede medirse con fiabilidad;
- Sea probable que la Compañía reciba los beneficios económicos asociados con la transacción;
- Los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad.

h.2 Prestación de servicios

Los ingresos provenientes de contratos de servicios se reconocen por referencia al estado de terminación del contrato. El estado de terminación del contrato se determina de la siguiente manera:

- Los honorarios por instalaciones se reconocen como ingresos de actividades ordinarias por referencia al estado de terminación de la instalación, determinado como la proporción del tiempo total estimado para instalar que haya transcurrido al finalizar cada período;
- Los honorarios de servicio incluidos en el precio de los productos se reconocen por referencia a la proporción del costo total del servicio prestado para el producto vendido, considerando las tendencias históricas en el número de servicios realmente prestados sobre bienes vendidos en el pasado; y,
- Los ingresos provenientes de contratos se reconocen a las tasas contractuales en la medida en que se miden en base de producción y gastos directos.

h.3 Ingresos por dividendos e ingresos por intereses

El ingreso por dividendos de las inversiones en acciones se reconocirá una vez que se han establecido los derechos de los accionistas para recibir esos pagos.

Los ingresos por intereses son registrados sobre una base de tiempo, con referencia al capital pendiente y a la tasa de interés efectiva aplicable, la cual es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar asociados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero con el valor neto en libros del activo o pasivo financiero sobre el reconocimiento inicial.

9. Costos y gastos

Los costos y gastos se registran al costo histórico. Los costos y gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago, y se registran en el periodo más cercano en el que se consumen.

Compensación de saldos y transacciones

Como norma general en los estados financieros no se compensan los activos y pasivos, tampoco los ingresos y gastos, salvo aquellos casos en los que la compensación sea requerida o permitida por alguna norma y una presentación sea el reflejo de la esencia de la transacción.

Los ingresos y gastos con origen en transacciones que, contractualmente o por una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación y la Compañía tiene la intención de liquidar por su importe neto o de anular el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea, se presentan netos en contabilidad.

3. Caja y bancos

Al 31 de diciembre del 2012, las cuentas caja y bancos son como sigue:

(en Colones)

Caja moneda local	80
Cuentas corrientes locales	200
Total	280

Al 31 de diciembre del 2012, los bancos representan fondos depositados en cuentas corrientes en bancos locales. Estos fondos se encuentran de libre disponibilidad.

4. Cuentas y documentos por cobrar, Neto

Las cuentas por cobrar consisten de lo siguiente:

(U.S. Dollars)

Comerciales	14,305
Empleados y funcionarios	548
(-) Provisión cuentas incobrables	(99)
Total	14,754

Cuentas por cobrar comerciales - representan ventas de mercaderías sin planes de vencimientos.

Anticipos a funcionarios, empleados y proveedores - Al 31 de diciembre del 2012, representan transacciones ocasionadas en el giro normal del negocio y no generan interés ni tienen fecha específica de vencimiento.

5. Propiedades, Planta y Equipo

Al 31 de diciembre del 2012

	2012	2011
(Dólares)		
Muebles y fixtures	8005	8005
Maquinarias y equipos	1478	1474
Equipo de Computación	10153	10153
Sub-Total	19632	19632
Menos: Depreciación Acumulada	(16573)	(15774)
Saldo neto	3057	3858

2012

Saldo al inicio

3858

Gastos del año

(801)

Saldo al final

3057

6. Cuentas por Pagar

Al 31 de diciembre del 2012 las cuentas por pagar están constituidas como sigue:

(U.S. Dollars)

Proveedores locales	10,784
Impuesto a la renta	32
Otros impuestos municipales	1,205
Beneficios Sociales a pagar y otros remuneraciones	3,950

Participación de los trabajadores

229

Total

14,300

7. Patrimonio de los accionistas

Al 31 de diciembre del 2012, el patrimonio de los accionistas está conformado de la siguiente manera:

Capital social - Consiste de 10,000 acciones ordinarias y nominativas a un valor de \$0.04 cada una, representando un valor de \$400.

Aporte Futuro Aumentado de Capital - Los accionistas de la compañía decidieron de acuerdo a junta de accionistas aportar en forma proporcional al valor de US\$ 7348.07 para futuras capitalizaciones.

Reserva de Capital - El valor es de \$5000.00.

Reserva Legal - La Ley de Compañías establece una apropiación obligatoria del 10% de la utilidad anual para su constitución hasta que represente por lo menos el 30% del capital pagado. El saldo de una reserva puede ser capitalizando o utilizado para cubrir pérdidas. El saldo al 31 de Diciembre del 2012 es de \$ 33.58.

8. Impuesto a la renta

Al 31 de diciembre del 2012, las autoridades fiscales no han revisado las declaraciones de impuestos a la renta que ha presentado la Compañía.

La Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno establece que las sociedades que reinvierten sus utilidades en el país podrán obtener una reducción de 10 puntos porcentuales de la tarifa del impuesto a la Renta sobre el monto reinvertido, siempre y cuando lo destinen a la adquisición de maquinarias nuevas o equipos nuevos que se utilicen para su actividad productiva y efectúan el correspondiente aumento de capital, el mismo que se perfeccionará con la inscripción en el respectivo Registro Mercantil hasta el 31 de diciembre del ejercicio impositivo posterior a aquel en que se generaron las utilidades materia de la reinversión.

El impuesto a la renta 2012 se calcula a la tasa impositiva del 23%.

El pago de impuesto a la renta, por el ejercicio económico terminado el 31 de diciembre del 2012, resulta de lo siguiente:

	<i>A.S. Dólar</i>
Utilidad (pérdida) antes de impuesto a la renta	1,926
(-) 15% participación de trabajadores	(219)
(+) Gastos no deducibles	3,126
Utilidad gravable	4,833
23% impuesto a la renta	1,111
(-) Anticipo III del ejercicio fiscal anterior	(8)

Impuesto a la renta causado mayor al anticipo
 (+) Saldo anticipo ejercicio fiscal anterior por pagar
 (-) Retenciones en la fuente
 Saldo del anticipo con cargo a resultados

1,817

0

(1988)

32

Si el contribuyente no tuviera impuesto causado o si el mismo es menor que el anticipo, este se constituye en impuesto definitivo.

9. Exento Subsecuente

Entre el 31 de diciembre del 2012 y hasta la fecha de emisión de este informe (Febrero 25 del 2013), NO se produjeron eventos, que en la opinión de la Administración de la Compañía pudieran tener un efecto significativo sobre los estados financieros que se adjuntan.

10. Aprobación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros fueron aprobados por la Administración y autorizados para su publicación en Febrero 25, 2013.


 Xavier Weisson
 Gerente


 Jeffere Chavez CPA
 Contador