

COMERCIAL IBEROAMERICANA IBEROCOM C. LTDA
Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros
para el año que termina el 31 de Diciembre de 2012

1. Información general

Comercial Iberoamericana Iberoacom C. Ltda., es una sociedad de responsabilidad limitada radicada en el país de Ecuador. El domicilio de su sede social, principal y único centro del negocio está ubicado la ciudad de Guayaquil; en la Ciudadela La Alborada, Décima Etapa, manzana 206, Villa N° 1 esquina. Sus actividades principales son la Importación y comercialización al por menor y al por mayor de equipos usados de fotocopiadora de baja y alta velocidad, además de papel para el uso de las mismas; siendo distribuidor de Xerox del Ecuador de papel, equipos y suministros; además de comercializar suministros y repuestos multi-marcas, para impresoras. Nuestra compañía ha sido determinada como Contribuyente Especial, para el Servicio de Rentas Internas, ente regulador de Impuestos del Ecuador

2. Bases de elaboración

Estos estados financieros consolidados se han elaborado de conformidad 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. Están presentados en las unidades monetarias en dólares, siendo la unidad establecida en Ecuador, que es la moneda de presentación del grupo y la moneda funcional de la compañía.

La presentación de los estados financieros de acuerdo con la *NIIF para las PYMES* exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos. Las políticas contables más importantes de la compañía se establecen en la nota 3.

En algunos casos, es necesario emplear estimaciones y otros juicios profesionales para aplicar las políticas contables de la compañía. Los juicios que la gerencia haya efectuado en el proceso de aplicar las políticas contables de la Compañía y que tengan la mayor relevancia sobre los importes reconocidos en los estados financieros se establecen en la nota 4.

3. Políticas contables

Régimen Financiero

La contabilidad que lleva Comercial Iberoamericana Iberoacom C. Ltda., está basada en los principios de contabilidad generalmente aceptados y las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y Medianas Entidades NIIF para las PYMES, generando toda la información financiera necesaria para medir su gestión tanto administrativa como financiera.

Activo Fijo, Propiedades, planta y equipo

Las partidas de propiedades, planta y equipo, se han realizado por los valores de adquisición sin adicionar costos de financiación; se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor 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 anuales:

CONCEPTO	DEPRECIACION
Edificación	20 años
Muebles y enseres	10 años
Maquinaria equipo e instalaciones	10 años
Equipo de Computación	3 años
Vehículos	5 años

La última Revalorización de la Edificación se realizó en el año 2011, la cual fue realizada por el 50% del valor de Realización del Inmueble determinado en \$97,275.74, según el informe de reevalúo y facturación del Banco del Pichincha realizada la inspección física el 11 de Mayo del 2011 y emitido el 13 de Mayo del 2011.

Reconocimiento de ingreso de actividades ordinarias

El ingreso de actividades ordinarias procedente de la venta de bienes adquiridos en el país y bienes importados, los cuales se reconoce cuando se facturan y se entregan los bienes dando por cambiada su propiedad. El ingreso de actividades ordinarias se mide al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, neta de descuentos e impuestos asociados con la venta cobrados por cuenta del gobierno como es el caso de

los bienes y servicios con tarifa 12% del Impuesto de Valor Agregado, valor que es cancelado mensualmente al Servicio de Rentas Internas, el cual es el ente regulador en nuestro país Ecuador.

Costos por préstamos

Todos los costos por préstamos de las instituciones financieras, se reconocen en el resultado del período 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 período.

El impuesto diferido se calcula según las tasas impositivas que se espera aplicar a la ganancia (pérdida) fiscal de los períodos en los que la gerencia espera realizar el activo por impuestos diferidos o cancelar el pasivo por impuestos diferidos, sobre la base de las tasas impositivas que hayan sido aprobadas o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado al final del período sobre el que se informa.

Inventarios

Los inventarios se expresan al importe del costo de adquisición en el país, y los artículos importados incluidos los costos de importación. El costo se calcula aplicando el método de promedio ponderado.

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

La mayoría de las ventas se realizan en condiciones de crédito normales, y los importes de las cuentas por cobrar no tienen intereses. 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. Si se identifica dicha evidencia, se reconocerá de inmediato una pérdida por deterioro del valor en los resultados. La caída de los precios del papel en el año 2008 unido a la despenalización de los cheques post-fechaados, incidió en una considerable pérdida de cartera.

Cuentas comerciales por pagar

Las cuentas comerciales por pagar son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses. Los importes de las cuentas comerciales por pagar, en el exterior, son en la misma unidad monetaria de Ecuador, denominados en dólares estadounidenses, por lo que no se generan costos o ingresos por diferencias en tasas de cambio.

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.

Provisiones por Beneficios a los empleados

El pasivo de provisiones por obligaciones por beneficios a los empleados está determinado por los actuarios contratados, los cuales están de acuerdo a las normas determinadas o establecidas por el Gobierno nacional para pagos por largos períodos de servicio, como son las jubilaciones patronales; incluyendo lo establecido para desahucio y despidos intempestivos.

Debido a la pérdida reconocida por deterioro en el año 2008-2009, se ha establecido como política contable, que las diferencias determinadas en la provisión para jubilación patronal, por empleados que se retiren sean en forma inmediata registradas como abonos a la pérdida por deterioro del valor en los resultados.

Estimaciones de cuentas incobrables

En la estimación de las cuentas incobrables del año del cierre, se incluyen la totalidad de las pérdidas que se deben asumir en el año siguiente y de ser posible un porcentaje de la pérdida por deterioro de los subsiguientes, registrándose la parte correspondiente a la Estimación de cuentas incobrables y deterioro.

4. Fuentes clave de la incertidumbre en la estimación

Provisiones para pagos por largos periodos de servicio

Al determinar el pasivo para provisionar los pagos por largos periodos de servicio, la gerencia hace provisiones de acuerdo a los parámetros legales establecidos y realizados por el actuario contratado, los cuales son fijados por las autoridades del Ministerio de Relaciones Laborales, por lo que existe incertidumbre en los cambios a realizar.

Aplicación de Provisiones

Es de gran incertidumbre determinar, si cada año se podrán aplicar las diferencias a favor de la Compañía, por provisiones de jubilación patronal, debido al retiro de los empleados que tienen mayor tiempo de servicio, para poder registrar a las pérdidas de las cuentas por cobrar por deterioro; para el cierre del año 2012, debido al retiro por enfermedad de una de las más antiguas colaboradoras y que lamentablemente a la fecha ya falleció, se realizó una aplicación considerable a la pérdida por deterioro del valor en los resultados.

5. Restricción al pago de dividendos

Según los términos del acuerdo de los socios, no pueden pagarse dividendos a partir del año 2011; en la medida en que se mantengan tan altas las cuentas incobrables, las cuales se encuentran debidamente registradas en las pérdidas por deterioro del valor en los resultados, pues disminuiría el circulante disponible y necesario para mantener el giro del negocio.

6. Ingreso de actividades ordinarias

Detalle	2012 Dólares	2011 Dólares
Ventas tarifa 0%	1,435,407.00	1,375,133.98
Ventas tarifa 12%	632,202.50	740,217.75
Otros Ingresos (nota 7)	8,584.53	10,620.04
Total Ingresos	2,076,194.03	2,125,971.77

7. Otros ingresos

Otros ingresos incluyen los descuentos obtenidos por prepago de las facturas a nuestros proveedores nacionales, comisiones por cobros extemporáneos con tarjetas de crédito, devoluciones de comisiones de cheques protestados y pequeñas diferencias en cobros de facturas.

8. Costos y gastos financieros

Detalle	2012 Dólares	2011 Dólares
Intereses bancarios	1,875.78	341.79
Comisiones bancarias	1,317.75	5,629.30
Comisiones tarjetas de crédito	4,022.90	5,267.55
Total costos financieros	7,216.43	11,238.64

9. Costos y gastos operacionales

Las siguientes partidas se han reconocido como gastos al determinar la ganancia antes de impuestos:

Detalle	2012 Dólares	2011 Dólares
Costo de Inventarios	1,814,376.03	1,646,397.05
Gastos totales pagados por empleados	123,992.31	132,999.05
Gastos Generales	44,692.15	55,673.99
Impuestos contribuciones y otros	34,522.70	33,966.03
Depreciaciones	9,156.04	12,740.45
Costos y gastos financieros	7,216.43	11,238.64
Provisiones y estimaciones	25,737.36	20,334.18
Total gastos y costos antes de impuestos	2,059,693.02	2,113,349.39

10. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes

Detalle	2012 Dólares	2011 Dólares
Cuentas por cobrar clientes con factura (*)	90,559.82	65,578.54
Cuentas por cobrar clientes cheques post- fechados (*)	182,466.50	177,212.59
Cuentas por cobrar por cheques protestados y tarjetas crédito (*)	107.00	331.54
Cuentas por cobrar empleados	1,929.65	3,141.36
Cuentas por cobrar garantías contenedores	300.00	0.00
Estimación Incobrables (*)	2,731.33	2,431.23
Total cuentas por Cobrar	275,362.97	246,264.03

11. Crédito tributario del año a favor de la Compañía

Detalle	2012 Dólares	2011 Dólares
Impuesto Valor Agregado	7,521.07	2,492.71
Retención de Renta	14,828.87	14,186.45
Impuesto Salida Divisas	4,867.25	
Total Crédito tributario a favor del año	27,217.19	16,679.16

12. Inventarios

Detalle	2012 Dólares	2011 Dólares
Papel	77,377.82	46,266.38
Equipos de Fotocopiadoras, computación y diseño	40,522.10	28,296.03
Reguladores de Voltaje	19,980.31	12,543.57
Encuadernación, repuestos y otros	1,784.27	3,118.46
Mercadería en tránsito	26,946.98	35,624.48
Total Inventarios	166,611.48	125,848.92

13. Propiedades, planta y equipo

Costo	Edificación	Equipo, muebles y accesorios	Vehiculos	Total
Saldo 1° Enero 2012	65,982.21	20,660.17	15,455.36	102,097.74
Adiciones		2,536.79		2,536.79
Depreciación Acum. al 2011	19,765.43	6,058.64	15,455.36	41,299.43
Depreciación Anual 2012	6,633.75	2,522.29	0.00	9,156.04
Saldo al 31 Dic. 2012	39,563.03	14,616.03	0,00	54,179.06

14. Pérdida por deterioro del valor en los resultados cuentas comerciales

Detalle	2012 Dólares	2011 Dólares
Facturas y cheques vencidos 2007		13,007.41
Facturas y cheques vencidos 2008	8,116.72	8,116.72
Facturas vencidas 2009	70,482.57	81,437.38
Facturas vencidas 2011	11041,24	0.00
Estimación deterioro	23,006.03	10,576.18
Total Pérdida neta por deterioro	89,640.53	102,561.51

La disminución en la pérdida por deterioro del valor en los resultados obedece a la cancelación de los valores incobrables del año 2007, los cuales estaban en su totalidad registrados en la estimación de incobrables y a la aplicación de la diferencia presentada en la provisión de jubilación patronal, debido al retiro por enfermedad de una de las más antiguas colaboradoras y al incremento del año anterior, que a pesar de las gestiones de cobros, se presentó el incremento del año 2011.

15. Pérdida por deterioro del valor en los resultados cuentas impuestos

Detalle	2012 Dólares	2011 Dólares
Retenciones de renta en exceso año 2007		2,628.09
Retenciones de renta en exceso año 2008	15,895.84	27,024.70
Retenciones de renta en exceso año 2009	1,113.44	1,113.44
Retenciones de renta en exceso año 2010	2,530.96	2,530.96
Retenciones de renta en exceso año 2011	14,186.45	
Total pérdida por deterioro	33,726.69	33,297.19

16. Sobregiros y préstamos bancarios

Detalle	2012 Dólares	2011 Dólares
Sobregiros Bancarios	0.00	0.00
Préstamos bancarios	12,102.79	0.00
Total préstamos bancarios	12,102.79	0.00

Los sobregiros y préstamos bancarios están asegurados con una hipoteca abierta sobre la edificación propiedad de la Compañía a favor del Banco Pichincha. Los créditos productivos otorgados son a 12 meses plazo; por la excelente gestión financiera no se han presentado sobregiros en los últimos años.

La tasa de interés a pagar por los préstamos bancarios está referenciada a la tasa Pymes, la cual es de una tasa fija del 11,20% para el crédito 2010-2011 y el año 2012-2013 del importe principal.

17. Cuentas comerciales por pagar

Detalle	2012 Dólares	2011 Dólares
Proveedoras Nacionales	118,189.22	88,329.62
Proveedores del Exterior	88,751.44	0.00
Total Proveedores	206,940.66	88,329.62

18. Otras cuentas por pagar giro del negocio

Detalle	2012 Dólares	2011 Dólares
Impuesto Valor Agregado	7,770.60	6,657.19
Retenciones en la Fuente	4,131.88	1,251.64
Impuesto de Renta 2012	10,892.63	6,853.41
Aportes IESS	1,517.64	1,328.79
Anticipos de Clientes	1,314.23	331.54
Total otras cuentas por pagar	25,626.98	16,422.57

19. Cuentas por Pagar a Socios y relacionados

Detalle	2012 Dólares	2011 Dólares
Dividendos por Pagar 2010	0.00	3,339.49
Préstamos Largo Plazo	194,951.05	261,269.25
Cuentas por pagar Socios y relacionados	194,951.05	264,608.74

20. Beneficios y Provisiones por pagar a los empleados

Detalle	2012 Dólares	2011 Dólares
Utilidades a Empleados	2,475.15	1,893.36
Provisiones Jubilación Patronal	60355.66	71,110.47
Provisiones para desahucio	19,714.37	20,715.46
Provisiones para despido intempestivo	17,310.00	18,420.00
Total beneficios y provisiones	99,855.18	112,139.29

21. Capital en acciones

Los saldos de Capital Suscrito y Pagado al 31 de diciembre del 2012 y 2011 de 1,880.00 dólares, comprenden 42.000 acciones ordinarias con un valor nominal de 0,04 centavos de dólar, completamente desembolsadas, emitidas y bajo escritura pública. Y en cuenta de Capitalización para elevar a Escritura Pública se encuentra un aporte de 1,562,92 dólares, equivalente a 39.123 acciones con valor nominal de 0.04 centavos de dólar, por emitir y entregados por la socia mayoritaria Luz Marina Mallarino Rendón.

22. Efectivo disponible

Detalle	2012 Dólares	2011 Dólares
Efectivo en caja general	3,852.30	248.54
Efectivo en caja menor	500.00	436.33
Efectivo en Bancos	32,833.25	23,249.86
Total efectivo disponible	37,185.55	23,934.73

23. Aprobación de los estados financieros

Estos estados financieros fueron aprobados en la junta general ordinaria de socios realizada en Guayaquil a los dieciocho días del mes de Abril del 2013.



Ing. Rodrigo Mejía Zorrilla
Gerente General



Ec. Elisa Velez de Alvarado
Contadora