

# COMERCIAL IBEROAMERICANA IBEROCOM C. LTDA

## Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros para el año que termina el 31 de Diciembre de 2014

### 1. Información general

Comercial Iberoamericana Iberocom C. Ltda., es una sociedad de responsabilidad limitada radicada en el país. 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.

### 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 del grupo 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 del grupo 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 IberoCom 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. El saldo de la revalorización de la edificación, se realizará en 7 años iniciando el año 2012.

*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 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 determinada en el porcentaje estipulado por El Servicio de Rentas Internas, y de ser necesario se ajusta en el año inmediatamente siguiente al valor determinado por anticipo.

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 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 periodo 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. Si se diera el caso y el crédito se amplía más allá de las condiciones de crédito normales, las cuentas por cobrar se medirían al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Al final de cada periodo 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.

#### *Cuentas comerciales por pagar*

Las cuentas comerciales por pagar son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses. Todas las negociaciones son realizadas en la moneda vigente en nuestra país, la cual es dólares americanos; de presentarse el caso y negociar en otra moneda, los importes de las cuentas comerciales por pagar, denominados en moneda extranjera se convertirán a la unidad monetaria (u.m) usando la tasa de cambio vigente en la fecha sobre la que se informa. Las ganancias o pérdidas por cambio de moneda extranjera se incluirían 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.

#### *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, pérdida que para el año en curso ha quedado asumida en su totalidad.

#### *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 (explicado en la nota 21), la gerencia hace provisiones de acuerdo a los parámetros legales establecidos y realizados por el actuario contratado; el cual está regido 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 a que es imposible determinar el retiro de los empleados, para poder registrar a las pérdidas de las cuentas por cobrar por deterioro; para el cierre del año 2013, debido al retiro por abandono del cargo en el mes de Septiembre, de uno de nuestros colaboradores más antiguos se realizó una aplicación de la provisión; pero hasta la fecha de la aprobación de los Estados Financieros no se ha podido finiquitar el pago de la liquidación definitiva ante el Ministerio de Relaciones Laborales, pues ha sido imposible obtener el visto bueno para realizar el pago, la cual finalmente se logró hacer a mediados del año 2014

#### **5. Restricción al pago de dividendos**

Según los términos del acuerdo de los socios, no pueden pagarse dividendos desde el 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. A partir del año 2015, se iniciará el pago de los dividendos a los socios, los cuales están registrados por pagar en el Balance.

## 6. Ingreso de actividades ordinarias

Detalle	2014 Dólares	2013 Dólares
Ventas tarifa 0%	1.495,354.15	1.728,453.72
Ventas tarifa 12%	497,346.32	570,929.61
Otros Ingresos	7,941.94	6,929.55
<b>Total Ingresos</b>	<b>2.000,642.41</b>	<b>2.306,312.88</b>

## 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	2014 Dólares	2013 Dólares
Intereses bancarios	0.00	283.70
Comisiones bancarias	1,048.98	1,273.02
Comisiones tarjetas de crédito	4,073.89	3,874.10
<b>Total costos financieros</b>	<b>7,134.29</b>	<b>5,430.82</b>

## 9. Costos y gastos operacionales

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

Detalle	2014 Dólares	2013 Dólares
Costo de Inventarios	1,712,564.49	1,982,279.00
Gastos totales pagados por empleados	118,173.11	117,508.67
Gastos Generales	89,997.00	61,096.48
Impuestos contribuciones y otros	16,512.62	32,169.29
Depreciaciones	11,989.12	12,378.90
Costos y gastos financieros	5,122.87	5,430.82
Provisiones y estimaciones	11,051.77	45,157.87
<b>Total gastos y costos antes de impuestos</b>	<b>1,965,410.98</b>	<b>2,256,021.03</b>

## 10. Gasto por impuestos a las ganancias

Detalle	2014 Dólares	2013 Dólares
Impuesto de Renta	8,881.90	18,362.99
Impuestos Salida de Divisas	8,320.02	25,738.77
Anticipos de Impuestos	0.00	13,613.65
Retenciones anticipadas	16,344.58	16,858.61
<b>Total Impuestos</b>	<b>42,428.40</b>	<b>74,574.02</b>

El impuesto a las ganancias se calcula al 22 por ciento de la ganancia evaluable estimada para el año 2013 y 2014.

El gasto por impuestos a las ganancias del año 2013 y 2014 difiere del importe que resultaría de aplicar la tasa impositiva a la ganancia antes de impuestos porque, según la legislación fiscal de nuestro país Ecuador, algunos gastos de estimación de incobrables, y otros, que se reconocen en la medición de la ganancia antes de impuestos no son deducibles fiscalmente.

## 11. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

### a. Exigible

Detalle	2014 Dólares	2013 Dólares
Cuentas por cobrar clientes con factura	55,490.09	118,052.82
Cuentas por cobrar clientes cheques posfechados	108,445.44	124,270.29
Cuentas por cobrar cheques protestados 2012		0.00
Cuentas por cobrar empleados	0.00	703.59
Cuentas por cobrar garantías contenedores	2,300.00	1,500.00
Estimación Incobrables	1,639.36	2,423.23
<b>Total cuentas por cobrar</b>	<b>242,103.47</b>	<b>272,631.64</b>

### a. No corriente

Detalle	2014 Dólares	2013 Dólares
Cuentas por cobrar clientes con factura 2009	0	41,815.62
Cuentas por cobrar clientes con factura 2011	7,280.74	7,316.74
Cuentas por cobrar clientes con factura 2012	3,822.54	4,422.54
Cuentas por cobrar clientes con factura 2013	2,423.48	
Estimación Incobrables 2009	0.00	28,938.49
Estimación Incobrables 2011	0.00	731.67
Estimación incobrables 2012	0.00	442.25
<b>Total cuentas por cobrar</b>	<b>13,526.76</b>	<b>23,442.49</b>

## 12. Crédito tributario del año a favor de la Compañía

Detalle	2014 Dólares	2013 Dólares
Impuesto Valor Agregado	450.58	2,925.18
Retención de Renta	38,889.48	16,858.61
Impuesto Salida de Divisas	23,619.75	10,432.48
<b>Total Crédito tributario a favor del año</b>	<b>62,959.81</b>	<b>30,216.27</b>

## 13. Inventarios

Detalle	2014 Dólares	2013 Dólares
Papel	56,651.00	40,608.99
Equipos de fotocopiadoras, computación y diseño	36,046.58	24,159.24
Reguladores de voltaje	8,760.46	10,191.87
Encuadernación, repuestos y otros	2,611.99	1,832.84
Mercadería en tránsito	44,126.39	34,321.86
<b>Total Inventarios</b>	<b>148,196.42</b>	<b>111,114.80</b>

## 14. Propiedades, planta y equipo

Costo	Edificación	Equipo, muebles y accesorios	Vehículos	Total
Saldo 1° Enero 2014	65,982.21	25,493.40	15,455.36	106,930.97
Adiciones		872.08		872.08
Depreciación Acum. 2013	29,024.79	18,354.22	15,455.36	62,834.37
Depreciación Anual 2014	9,239.36	2,749.76		11,989.12
<b>Saldo al 31 Dic 2014</b>	<b>27,718.06</b>	<b>5,261.50</b>	<b>0.00</b>	<b>32,979.56</b>

### 15. Pérdida por deterioro del valor en los resultados cuentas comerciales

Detalle	2014 Dólares	2013 Dólares
Facturas vencidas 2009	0.00	41,815.62
Facturas vencidas 2011	7,280.74	7,316.74
Facturas vencidas 2012	3,822.54	4,422.54
Facturas vencidas 2013	2,423.48	0.00
Estimación deterioro	0.00	30,112.41
<b>Total pérdida neta por deterioro</b>	<b>13,526.76</b>	<b>23,442.49</b>

### 16. Pérdida por deterioro del valor en los resultados cuentas impuestos

Detalle	2014 Dólares	2013 Dólares
Retenciones de renta en exceso año 2011	7,716.03	9,220.41
Retenciones de renta en exceso año 2012	14,828.87	14,828.87
<b>Total pérdida por deterioro</b>	<b>22,544.90</b>	<b>24,049.28</b>

### 17. Sobregiros y préstamos bancarios

Detalle	2014 Dólares	2013 Dólares
Sobregiros Bancarios	0.00	0.00
Préstamos bancarios	0.00	0.00
<b>Total préstamos bancarios</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

Los sobregiros y préstamos bancarios, de presentarse a un futuro, están asegurados con una hipoteca abierta sobre la edificación propiedad de la Compañía a favor del Banco Pichincha. Por la excelente gestión financiera no se han presentado sobregiros ni préstamos en el año.

#### 18. Cuentas comerciales por pagar

Detalle	2014 Dólares	2013 Dólares
Proveedores Nacionales	99,194.90	184,527.38
Proveedores del Exterior	57,679.73	36,209.76
<b>Total Proveedores</b>	<b>156,844.63</b>	<b>220,737.14</b>

#### 19. Otras cuentas por pagar giro del negocio

Detalle	2014 Dólares	2013 Dólares
Impuesto Valor Agregado e ISD	4,835.55	4,625.17
Retenciones en la Fuente	720.02	1,513.05
Impuesto de Renta del año	7,881.90	18,362.99
Aportes IESS	1,708.02	1,904.77
Anticipos de Clientes	37.50	0.00
Tarjetas de Crédito	9,518.29	1,314.09
<b>Total otras cuentas por pagar</b>	<b>24,701.28</b>	<b>27,720.07</b>

## 20. Cuentas por Pagar a Socios y relacionados

Detalle	2014 Dólares	2013 Dólares
Préstamos a Largo Plazo	68,405.54	49,680.74
<b>Cuentas por pagar Socios y relacionados</b>	<b>68,405.54</b>	<b>49,680.74</b>

## 21. Beneficios y Provisiones por pagar a los empleados

Detalle	2014 Dólares	2013 Dólares
Utilidades a Empleados	5,284.71	5,650.44
Provisiones Jubilación Patronal	64,442.23	61,718.93
Provisiones para desahucio	21,469.32	20,373.62
Provisiones para despido intempestivo	17,310.00	17,310.00
<b>Total beneficios y provisiones</b>	<b>103,221.55</b>	<b>105,052.99</b>

## 22. Capital en acciones

Los saldos de Capital Suscrito y Pagado al 31 de diciembre del 2013 y 2014 de \$1,680.00 dólares, comprenden 42.000 acciones ordinarias con un valor nominal de \$0.04 centavos de dólar, completamente desembolsadas, emitidas y registradas en escritura pública. Y en cuenta de Capitalización pendiente de elevar a Escritura Pública se encuentra un aporte de \$1,564.92 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.

### 23. Efectivo disponible

Detalle	2014 Dólares	2013 Dólares
Efectivo en Caja General	1,484.78	1.30
Efectivo en Caja Menor	700.00	500.00
Efectivo en Bancos	98,605.19	69,542.43
<b>Total efectivo disponible</b>	<b>70,043.73</b>	<b>37,185.55</b>

### 24. Aprobación de los Estados Financieros

Estos Estados Financieros fueron aprobados en la junta general ordinaria de socios realizada en Guayaquil a los veintisiete días del mes de Marzo del año dos mil quince.



IBEROCOM S.a. Ltda.  
RUC 09 02222000  
FIRMA AUTORIZADA

Ing. Rodrigo Mejía Zorrilla  
Gerente General



Ec. Elisa Vélez de Alvarado  
Contadora