

COMERCIAL IBEROAMERICANA IBEROCOM C. LTDA

Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros para el año que termina el 31 de Diciembre de 2015

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 revaluación 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, siendo este año su retiro de libros, pues fue entregada a la socia mayoritaria, por parte de deudas.

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.

Por las políticas establecidas por el gobierno en cuanto a la imposición de sobretasas arancelarias, a pesar de la austeridad de la Empresa en el gasto no fue posible superarlas dando pérdida en la gestión comercial.

Costos por préstamos

Todos los costos por préstamos de las instituciones financieras, se reconocen en el resultado del periodo en el que se incurren, y en el año reportado no presentas registros por este concepto.

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 nuestro 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 periodos de servicio, como son las jubilaciones patronales; incluyendo lo establecido para desahucio y despidos intempestivos.

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

En este año debido a la determinación de la socia mayoritaria de unificar sus negocios, la provisión de jubilación patronal correspondiente al Gerente General, en el momento de la liquidación siendo el único empleado que labora más de 25 años, le será cancelada en su totalidad.

5. Pago de dividendos

A partir del año 2015, se iniciaron los pagos de los dividendos a los socios, los cuales estaban registrados en el Balance, así como la liquidación del interés a los socios minoritarios, a la socia mayoritaria no se le liquidaron para evitar presentar pérdida al cierre del año, además que para compensar le fue entregado el inmueble, de acuerdo al Acta Extraordinaria de Socios, del 28 de Junio del 2015

6. Ingreso de actividades ordinarias

Detalle	2015 Dólares	2014 Dólares
Ventas tarifa 0%	1.201.926,15	1.495.354,15
Ventas tarifa 12%	410.561,71	497.346,32
Otros Ingresos	28.370,60	7.941,94
Venta de Inmueble	51.288,62	
Total Ingresos	1.692.147,08	2.000.642,41

7. Otros ingresos y Utilidad en venta de Activos

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. la entrega del Inmueble a la socia mayoritaria generó un ingreso considerable a la compañía, lo cual evitó la pérdida en el año, en la gestión comercial.

8. Costos y gastos financieros

Detalle	2015 Dólares	2014 Dólares
Intereses bancarios	1,76	0,00
Comisiones bancarias	1.090,16	1.048,98
Comisiones tarjetas de crédito	3.156,93	4.073,89
Total costos financieros	4.248,85	5.122,87

9. Costos y gastos operacionales

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

Detalle	2015 Dólares	2014 Dólares
Costo de inventarios	1,384,232.68	1,712,564.49
Gastos totales pagados por empleados	100,966.61	118,173.11
Gastos Generales	68,559.25	89,997.00
Impuestos contribuciones y otros	18,613.28	16,512.62
Depreciaciones	11,247.96	11,989.12
Costos y gastos financieros	4,248.85	5,122.87
Provisiones y estimaciones	59,615.76	11,051.77
Total gastos y costos antes de impuestos	1,647,484.39	1,965,416.98

10. Gasto por impuestos a las ganancias

Detalle	2015 Dólares	2014 Dólares
Impuesto de Renta	16,645.18	8,881.90
Impuestos Salida de Divisas	6,951.19	8,320.02
Anticipos de Impuestos	10,580.75	13,291.17
Retenciones anticipadas	12,160.39	16,344.58
Total impuestos	48,337.51	46,837.67

El impuesto a las ganancias se calcula al 22 por ciento de la ganancia evaluable estimada para el año 2014 y 2015.

El gasto por impuestos a las ganancias del año 2014 y 2015 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	2015 Dólares	2014 Dólares
Cuentas por cobrar clientes con factura	61,690.31	55,490.09
Cuentas por cobrar clientes cheques postfechados	100,761.83	108,445.44
Cuentas por cobrar empleados	0.00	0.00
Cuentas por cobrar garantías contenedores	2,900.00	2,300.00
Estimación Incobrables	3,402.90	1,639.36
Total cuentas por cobrar	161,949.24	164,595.17

a. No corriente

Detalle	2015 Dólares	2014 Dólares
Cuentas por cobrar clientes con factura 2011	7,106.20	7,280.74
Cuentas por cobrar clientes con factura 2012	3,822.54	3,822.54
Cuentas por cobrar clientes con factura 2013	2,423.48	2,423.48
Cuentas por cobrar clientes con factura 2014	550.00	
Total cuentas por cobrar	13,902.22	13,526.76

12. Crédito tributario del año a favor de la Compañía

Detalle	2015 Dólares	2014 Dólares
Impuesto Valor Agregado	3,274.92	450.58
Retención de Renta	36,203.83	38,889.48
Impuesto Salida de Divisas	30,570.94	23,619.75
Total Crédito tributario a favor del año	70,049.69	62,959.81

13. Inventarios

Detalle	2015 Dólares	2014 Dólares
Papel	2,661.08	56,651.00
Equipos de fotocopiadoras, computación y diseño	53,638.74	36,046.58
Reguladores de voltaje	8,105.20	8,760.46
Encuadernación, repuestos y otros	19,925.28	2,611.99
Mercadería en tránsito	1,562.89	44,126.39
Total Inventarios	85,892.99	148,196.42

14. Propiedades, planta y equipo

Costo	Edificación	Equipo, muebles y accesorios	Vehículos	Total
Saldo 1° Enero 2015	65,982.21	28,365.48	15,455.36	107,803.05
Adiciones		1,434.89		1,434.89
Depreciación Acum. 2014	38,264.15	21,103.98	15,455.36	74,823.49
Depreciación Anual 2015	9,239.38	2,008.60		11,247.98
Retiro	18,476.70			18,476.70
Saldo al 31 Dic 2015	0.00	4,687.79	0.00	4,687.79

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

Detalle	2015 Dólares	2014 Dólares
Facturas vencidas 2011	7,106.00	7,280.74
Facturas vencidas 2012	3,822.54	3,822.54
Facturas vencidas 2013	2,423.48	2,423.48
Facturas vencidas 2014	550.00	0.00
Estimación deterioro	3,402.90	0.00
Total pérdida neta por deterioro	10,499.12	13,526.76

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

Detalle	2015 Dólares	2014 Dólares
Retenciones de renta en exceso año 2011	7,716.03	7,716.03
Retenciones de renta en exceso año 2012	14,828.87	14,828.87
Retenciones de renta en exceso año 2014	1,498.54	
Total pérdida por deterioro	24,043.44	22,544.90

17. Sobregiros y préstamos bancarios

Detalle	2015 Dólares	2014 Dólares
Sobregiros Bancarios	0.00	0.00
Préstamos bancarios	0.00	0.00
Total préstamos bancarios	0.00	0.00

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	2015 Dólares	2014 Dólares
Proveedores Nacionales	89,022.17	99,194.90
Proveedores del Exterior	16,850.01	57,679.73
Total Proveedores	105,872.18	156,844.63

19. Otras cuentas por pagar giro del negocio

Detalle	2015 Dólares	2014 Dólares
Impuesto Valor Agregado e ISD	842.50	4,835.55
Retenciones en la Fuente	728.92	720.02
Impuesto de Renta del año	18,645.18	7,881.90
Aportes IESS	834.64	1,708.02
Anticipos de Clientes	0.00	37.50
Tarjetas de Crédito	1,956.76	9,518.29
Total otras cuentas por pagar	23,008.00	24,701.28

20. Cuentas por Pagar a Socios y relacionados

Detalle	2015 Dólares	2014 Dólares
Préstamos a Largo Plazo	33,341.21	68,405.54
Dividendos por Pagar	538.77	
Cuentas por pagar Socios y relacionados	33,879.98	68,405.54

21. Beneficios y Provisiones por pagar a los empleados

Detalle	2015 Dólares	2014 Dólares
Utilidades a Empleados	6,699.47	5,284.71
Provisiones Jubilación Patronal	55,527.38	64,442.23
Provisiones para desahucio	14,554.17	21,469.32
Provisiones para despido intempestivo	65,538.83	17,310.00
Total beneficios y provisiones	142,319.85	105,052.99

22. Capital en acciones

Los saldos de Capital Suscrito y Pagado al 31 de diciembre del 2014 y 2015 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, para el año 2014, equivalente a 39,123 acciones con valor nominal de \$0.04 centavos de dólar, por emitir y entregados por la socia mayoritaria Luz Marina Malarino Rendón, el cual fue retirado por la socia en el año 2015.

23. Efectivo disponible

Detalle	2015 Dólares	2014 Dólares
Efectivo en Caja General	641.21	1,464.78
Efectivo en Caja Menor	800.00	700.00
Efectivo en Bancos	30,943.63	98,605.19
Total efectivo disponible	32,384.84	70,043.73

24. Variación en el Patrimonio

Detalle	2015 Dólares	2014 Dólares
Capital suscrito y pagado	1,680.00	1,680.00
Capitalización futura	0.00	3,320.00
Reserva Legal	27,538.72	27,538.72
Otras Reservas	15,080.89	63,116.39
Utilidad del Ejercicio	19,318.49	22,064.82
Total Patrimonio	63,618.10	117,719.93

25. Aprobación de los Estados Financieros

Estos Estados Financieros fueron aprobados en la Junta General Ordinaria de socios realizada en Guayaquil a los cuatro días del mes de Marzo del año dos mil dieciseis.



Ing. Rodrigo Mejía Zomila

Gerente General



Ec. Elsa Vélez de Alvarado

Contadora