

## CARDECA CIA.LTDA.

### **NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA EL AÑO QUE TERMINA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

#### **1. INFORMACION GENERAL**

**CARDECA CIA.LTDA.** es una sociedad de responsabilidad limitada radicada en este país. El domicilio tributario es en Avenida Octavio Chacón 4-87 y Vía a Patamarca, sus actividades comerciales se desarrollan en Cuenca (Azuay). Su actividad económica principal es la Fabricación y venta de muebles de madera.

#### **2. BASES DE ELABORACION**

Estos estados financieros 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 la unidad monetaria de nuestro país que es el DÓLAR. 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 se establecen en la nota 3.

#### **3. POLITICAS CONTABLES**

##### **RECONOCIMIENTO DE INGRESOS EN ACTIVIDADES ORDINARIAS**

El ingreso de actividades ordinarias procedente de la venta de bienes se reconoce cuando se entregan los bienes y ha cambiado su propiedad.

##### **COSTEO DEL INVENTARIO**

El método de costo promedio es el que se utiliza para los consumos inventarios de materia prima, materiales y suministros.

##### **COSTOS POR PRESTAMOS**

Todos los costos por préstamos se reconocen en el resultado del periodo en el que se incurren.

##### **PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO**

Las partidas de Propiedad, Planta y Equipo se miden al costo menos la depreciación, la misma que se carga al costo que corresponda, utilizando el método de línea recta y aplicando la siguiente tabla de depreciación:

<b>EDIFICIOS</b>	<b>5% anual</b>
<b>MUEBLES Y ENSERES</b>	<b>10% anual</b>
<b>MAQUINARIAS Y EQUIPOS</b>	<b>10% anual</b>
<b>REPUESTOS Y HERRAMIENTAS</b>	<b>10% anual</b>
<b>EQUIPOS DE COMPUTACION</b>	<b>33% anual</b>
<b>VEHICULOS</b>	<b>5% anual</b>

#### **ARRENDAMIENTOS**

Los arrendamientos se registran y se cancelan en el mes que incurren, y por el nuevo local del almacén se ha cancelado una garantía, la misma que se liquidará cuando se deje de arrendar.

#### **CUENTAS POR COBRAR CLIENTES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

La mayoría de las ventas se realizan con condiciones de crédito normales, y los importes de las cuentas por cobrar no tienen intereses.

Al final de cada periodo sobre el que se informa, los importes en libros de las Cuentas por Cobrar clientes 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 de resultados.

Se hace la provisión del 1% como gastos de cuentas incobrables, según la normativa vigente y se lo considera razonable para nuestro negocio.

#### **CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES**

Las cuentas comerciales por pagar son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses.

#### **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.

#### **PROVISION DE BENEFICIOS A LARGO PLAZO A EMPLEADOS**

**Todos los años se realiza el estudio actuarial de los empleados, registrándose siempre el ajuste necesario cuando existe bajas de**

**personal y la provision correspondiente del año en lo que se refiere a jubilación patronal y deshacido. La entidad encargada de este trabajo es ACTUARIA CONSULTORES CIA.LTDA.**

**4. INGRESO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Venta de bienes producidos	627.238,20	568.282,41
Venta de bienes no producidos	262.589,38	293.362,49
Total venta de bienes	889.827,58	861.644,90

**5. OTROS INGRESOS**

Registra los ajustes de activos y pasivos del periodo y además los descuentos por concepto de multas y otros del personal que labora en la empresa.

**6. COSTOS FINANCIEROS**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Intereses prestamos	4.081,02	5.422,87
Comisiones	5.166,84	9.172,78
Intereses sobre giros	227,38	705,86
	<hr/>	<hr/>
	9.475,24	15.301,51

**7. COSTOS Y GASTOS ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACION DE TRABAJADORES**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Costos	633.727,66	546.253,65
Gastos de Ventas	105.762,77	117.744,15
Gastos administrativos	142.975,70	182.977,42
Gastos financieros	9.475,24	15.301,51
TOTAL COSTOS Y GASTOS	<hr/>	<hr/>
	891.941,37	862.276,73

**8. IMPUESTOS A LAS GANANCIAS Y PARTICIPACION DE TRABAJADORES**

	<b>2013</b>
Impuesto a la renta	\$ 8.391,15
15% Participación a trabajadores	<hr/> 1.515,13
TOTAL	9.906,28

**9. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

Se crearon fondos de efectivo para las diferentes necesidades que tiene la compañía para los gastos menores y su reposición se lo realiza en forma quincenal.

También se mantiene varias cuentas en las instituciones financieras para los movimientos económicos de la empresa con los siguientes saldos de acuerdo a cada Banco debidamente conciliados:

BANCO DEL AUSTRO	\$ 95,30
BANCO INTERNACIONAL	82,91
BANCO PICHINCHA	254,99
PRODUBANCO	7.423,57
TOTAL BANCOS	7.856,77

#### **10.CUENTAS POR COBRAR CLIENTES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

Cuentas por cobrar clientes relacionados

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
\$ 3.930,01		4.902,27

Cuentas por cobrar clientes no relacionados

71.533,73	90.511,29
-----------	-----------

Otras Cuentas por Cobrar

505,21	299,68
--------	--------

Provisión Cuentas incobrables

(662,11)	( 262,24)
----------	-----------

Total 75.306,84 84.931,77

#### **11.INVENTARIOS**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Materia Prima	50.028,88	48.630,73
Productos en proceso	109.649,72	102.772,86
Materiales y suministros	10.561,55	16.004,72
Productos terminados	67.582,17	97.293,01
Productos comprados terceros	80.159,25	64.754,13
Mercaderías en tránsito	0,00	20.896,14
<b>TOTAL</b>	<b>317.981,57</b>	<b>350.351,59</b>

## 12.SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS

	2013	2012
Seguros pagados por anticipado	5.280,35	5.136,05
Arriendos pagados por anticipado	7.600,00	0,00
Anticipos a proveedores	<u>589,08</u>	<u>2.350,97</u>
<b>TOTAL</b>	<b>13.469,43</b>	<b>7.487,02</b>

En este año se registra un anticipo a arriendo al nuevo local de ventas de la empresa, como garantía, pagado al Sr. Miguel Monsalve y su ubicación es la Av. Paucarbamba y Miguel Cordero.

## 13.ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Se registra en el Estado de Situación Financiera créditos tributarios detallados de la siguiente forma:

Crédito tributario de Impuesto a la Renta  
\$ 17.453,58

		MAQUINARIA Y EQUIPOS	VEHICULOS
COSTO			
1/01/2012		68.040,92	91.945,01
Ajustes Revaluo		<u>348.329,90</u>	<u>16.050,00</u>
<b>TOTAL</b>		<b>416.370,82</b>	<b>107.995,01</b>
		EDIFICIOS	INSTALACIONES
COSTO			
1/01/2012		83.499,33	14.017,17
		<u>83.499,33</u>	<u>14.017,17</u>
		MUEBLES Y ENSERES	EQUIPOS DE COMPUTACION
COSTO			
1/01/2012		24.143,82	10.612,03
ADQUISICION 2012		224,00	0,00

ADQUISICION 2013	2.108,08	0,00
TOTAL	26.475,90	10.612,03

#### PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS

	COSTO
REPUESTOS Y HERRAMIENTAS	25.081,71
MAQUINARIAS Y EQUIPOS	416.370,82
VEHICULOS	107.995,01
EDIFICIOS	83.499,33
INSTALACIONES	14.017,17
MUEBLES Y ENSERES	26.475,90
EQUIPOS DE COMPUTACION	10.612,03
REUESTOS Y HERRAMIENTAS	25.081,71
TOTAL	709.133,68

Se adquirieron cámaras, que estan colocadas de manera estratégica en toda la planta, en la entrada de administracion y entrada principal a la fábrica, para poder controlar de una forma adecuada a todo el personal y cualquier situación que pueda suceder. La inversión fue de \$ 2,108,08.

#### DEPRECIACION ACUMULADA

	MAQUINARIA EQUIPOS	VEHICULOS
Dep.Acum.1/01/2013	241.710,02	47.035,41
Depreciacion Anual	22.116,84	13.120,20
TOTAL	263.826,86	60.155,61
	EDIFICIOS	INSTALACIONES
Dep.Acum.1/01/2013	8.349,84	8.955,44
Depreciacion Anual	4.174,92	1.056,84
	12.524,76	10.012,28
	MUEBLES ENSERES	EQUIPOS DE COMPUTACION
Dep.Acum.1/01/2013	14.741,46	10.429,88
Depreciacion Anual	1.979,83	182,15
TOTAL	16.721,29	10.612,03
	REPUESTOS Y HERRAMIENTAS	
Dep.Acum.1/01/2013	19.107,16	

Depreciacion Anual	<u>1.540,98</u>
TOTAL	20.648,14

#### **DEPRECIACION ACUMULADA**

MAQUINARIAS Y EQUIPOS	263.826,86
VEHICULOS	60.155,61
EDIFICIOS	12.524,76
INSTALACIONES	10.012,28
MUEBLES Y ENSERES	16.721,29
EQUIPOS DE COMPUTACION	10.612,03
REUESTOS Y HERRAMIENTAS	<u>20.648,14</u>
TOTAL DEP.ACUMULADA	394.500,97

#### **15. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR**

El saldo al 31 de diciembre del 2013 de las cuentas por pagar a proveedores es de \$ 16,345,24, hemos comprado mas al contado y hemos abonado a las deudas pendientes en un buen porcentaje, para seguir manteniendo las mejores relaciones comerciales con nuestros proveedores.

#### **16. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS**

Se han realizado préstamos a Produbanco, firmando un pagare por cada transacción, las mismas que tienen vencimiento de 90 días a una tasa de interés efectiva de 11.82%.

PRODUBANCO	\$ 36.200,00
DINERS CLUB	<u>4.284,70</u>
TOTAL	40.484,70

#### **17. PROVISIONES**

Se ha registrado gastos que son del 2013 y se reflejan un cuenta por pagar, detallado de la siguiente manera:

EMPRESA ELECTRICA	714,74
ETAPA	<u>486,54</u>
TOTAL	1.201,28

#### **18. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES**

Se registran las obligaciones pendientes del último mes del año, que serán pagados en el 2013 a las diferentes instituciones públicas y los beneficios de ley a los trabajadores:

SRI	9,247,01
IESS	6.354,70
Beneficios	24.777,89
Participación trabajadores 15%	1.515,13
TOTAL	41.894,73

#### 19. CUENTAS POR PAGAR RELACIONADAS

El saldo de esta cuenta esta por pagar se detalla a continuación:

##### CUENTAS POR PAGAR CORTO PLAZO

Condoryacu	953,97
Ing. German Torres	3.981,92
Ing. Pablo Torres (Vazcorp)	3.811,57
TOTAL	8.747,46

##### CUENTAS POR PAGAR RELACIONADOS LARGO PLAZO

Ing. Pablo Torres	186.861,91
Ing. German Torres	36.521,03
TOTAL	223.382,94

#### 20. ANTICIPO DE CLIENTES

Existe una cuenta de valores entregados por clientes que respalda la futura entrega de muebles producirán o se encuentran en trámite de importación y se entregarán en el tiempo acordado por un total de \$ 22,450,30

MUEBLES NO PRODUCIDOS	\$ 10.868,39
MUEBLES PRODUCIDOS	11.581,91
TOTAL	22.450,30

#### 21. PROVISIONES BENEFICIOS EMPLEADOS LARGO PLAZO

La obligación de Cardeca por beneficios a empleados por pagos por largos períodos de servicio, de acuerdo con un plan impuesto por el gobierno, se basa en una valoración actuarial integral con fecha 31 de diciembre del 2013 y es como sigue:

	2013	2012
Provisión Jubilación Patronal \$	147.861,42	130.234,71
Provisión por Desahucio	<u>34.598,57</u>	<u>30.934,47</u>
Total	182.459,99	161.169,18

Se han realizado los respectivos ajustes de los trabajadores que dejaron de laborar y se provisionó lo correspondiente a este año.

Provision 2013 jubilación	\$ 18,633,35
ajuste salida de personal	<u>1,006,64</u>
Total provision	17,626,71

Provisión 2013 deshaucio	3.828,80
ajuste salida de personal	<u>164,70</u>
Total provisión	3.664,10

## 22. CAPITAL SOCIAL

**Los saldos al 31 de diciembre del 2013 de \$ 101.010,00 comprenden 101.010 acciones ordinarias con un valor nominal de \$1,00 completamente pagadas por los socios:**

TORRES LEON GERMAN TEODORO	30.345,00
CORDERO OCHOA PIEDAD EULALIA	20.122,00
TORRES CORDERO MARIA PAOLA	16.177,00
TORRES CORDERO ANA MARIA	16.177,00
TORRES CORDERO PABLO ANDRES	16.177,00
CORDERO OCHOA LEONCIO FABIAN	<u>2.012,00</u>
<b>TOTAL</b>	<b>101.010,00</b>

## 23. APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACION

En el Estado de Situación Financiera se registra aportes a futura capitalización como se detalla a continuación:

TORRES LEON GERMAN TEODORO	41.137,38
CORDERO OCHOA PIEDAD EULALIA	5.079,00
TORRES CORDERO MARIA PAOLA	19.765,46
TORRES CORDERO ANA MARIA	1.403,00
TORRES CORDERO PABLO ANDRES	1.403,00
<b>TOTAL</b>	<b>68.757,84</b>

No se ha realizado en este año ningun aporte por parte de los socios, el saldo se mantiene.

#### **24. RESERVAS**

Según nuestra normativa se puede registrar el 5% como Reserva legal de las utilidades obtenidas en el ejercicio inmediato anterior, como el Estado de Situación Financiera del 2012 no reflejó ganancia, no se procede a este registro.

#### **25. GANANCIAS ACUMULADAS**

El saldo que corresponde a los resultados obtenidos hasta el año 2013 se detallan:

Utilidades acumuladas años anteriores	31.428,86
(-) Perdidas Acumuladas	- 30.911,80
Utilidad del Ejercicio 2013	<u>194,60</u>
Total Resultados Acumulados	711,66

#### **26. TRANSACCIONES ENTRE PARTES RELACIONADAS**

Se realizaron transacciones con partes relacionadas de la siguiente forma:

PARTES RELACIONADAS	TOTAL TRANSAKCION (no incluye IVA)
Transacciones de gastos	
Condoryacu	\$ 1,775,21
German Torres Leon	<u>12.000,00</u>
TOTAL	13,775,21
Transacciones de ingresos	
Torres & Cordero Constructores	187.278,46
Ing. German Torres	17,363,44
Ing. Pablo Torres	17,754,95
Sra. Paola Torres	<u>5,176,77</u>
TOTAL INGRESOS	\$ 227,573,62

#### **27. APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los Estados Financieros fueron aprobados por la Junta General de Accionistas el 28 de marzo del 2014.

  
C.P.A. REINA CALLE O.  
CONTADORA