

CARDECA CIA.LTDA.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA EL AÑO QUE TERMINA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

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 Putamarca, 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:

EDIFICIOS	5% anual
MUEBLES Y ENSERES	10% anual
MAQUINARIAS Y EQUIPOS	10% anual
REPUESTOS Y HERRAMIENTAS	10% anual
EQUIPOS DE COMPUTACION	33% anual
VEHICULOS	20% anual

ARRENDAMIENTOS

Las rentas por pagar de arrendamientos operativos se cargan a resultados sobre una base lineal a lo largo del plazo de arrendamiento correspondiente.

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 deshaucio. La entidad encargada de este trabajo es ACTUARIA CONSULTORES CIA.LTDA.

4. INGRESO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

	2014	2013
Venta de bienes producidos	321.554,11	627.238,20
<u>Venta de bienes no producidos</u>	<u>220.943,61</u>	<u>262.589,38</u>
Total venta de bienes	542.497,72	889.827,58

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

	2014	2013
Intereses prestamos	5.982,60	4.081,02
Comisiones	4.041,24	5.166,84
<u>Intereses sobregiros</u>	<u>840,40</u>	<u>227,38</u>
	10.864,24	9.475,24

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

	2014	2013
Costos	338.966,86	633.727,66
Gastos de Ventas	100.283,08	105.762,77
Gastos administrativos	139.769,06	142.975,70
<u>Gastos financieros</u>	<u>10.864,24</u>	<u>9.475,24</u>
TOTAL COSTOS Y GASTOS	589.883,24	891.941,37

8. IMPUESTOS A LAS GANANCIAS Y PARTICIPACION DE TRABAJADORES

La empresa registra una pérdida de \$ 22.437,27 , no reparte utilidades a sus trabajadores.

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	\$ 32,32
BANCO INTERNACIONAL	32,91
BANCO PICHINCHA	4.213,02
PRODUBANCO	<u>7.370,50</u>
TOTAL BANCOS	11.648,75

10. CUENTAS POR COBRAR CLIENTES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Cuentas por cobrar clientes relacionados

	2014	2013
\$	24.316,23	3.930,01

Cuentas por cobrar clientes no relacionados

16.533,01	71.533,73
-----------	-----------

Otras Cuentas por Cobrar

7.756,29	505,21
----------	--------

Provisión Cuentas incobrables

<u>(662,11)</u>	<u>(1030,18)</u>
-----------------	------------------

Total	47.575,35	75.306,84
-------	-----------	-----------

11. INVENTARIOS

	2014	2013
Materia Prima	46.851,98	50.028,88
Productos en proceso	222.015,70	109.649,72

Materiales y suministros	9.468,54	10.561,55
Productos terminados	125.728,56	67.582,17
Productos comprados terceros	65.763,95	80.159,25
Mercaderías en tránsito	<u>17.956,36</u>	<u>0,00</u>
TOTAL	487.785,09	317.981,57

12.SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS

	2014	2013
Seguros pagados por anticipado	4.741,77	5.280,35
Arriendos pagados por anticipado	7.600,00	7.600,00
Anticipos a proveedores	<u>3.880,15</u>	<u>589,08</u>
TOTAL	16.221,92	13.469,43

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
\$ 22.071,06

14.PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

	MAQUINARIA Y EQUIPOS	VEHICULOS
COSTO		
1/01/2012	68.040,92	91.945,01
+ Compras	2.700,00	
Ajustes Revaluo	<u>348.329,90</u>	<u>16.050,00</u>
TOTAL	419.070,82	107.995,01
	EDIFICIOS	INSTALACIONES
COSTO		
1/01/2012	<u>83.499,33</u>	<u>14.017,17</u>
	<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	
ADQUISICION 2014	<u>0,00</u>	<u>241,07</u>
TOTAL	26.475,90	10.853,10

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS

	COSTO
REPUESTOS Y HERRAMIENTAS	25.081,71
MAQUINARIAS Y EQUIPOS	419.070,82
VEHICULOS	107.995,01
EDIFICIOS	83.499,33
INSTALACIONES	14.017,17
MUEBLES Y ENSERES	26.475,90
EQUIPOS DE COMPUTACION	10.853,10
REUESTOS Y HERRAMIENTAS	<u>25.081,71</u>
TOTAL	686.993,04

Se adquiere en este año dos equipos un elevador para planta (\$2.700,00) a y una impresora para el uso de administración (\$241,07).

DEPRECIACION ACUMULADA

	MAQUINARIA EQUIPOS	VEHICULOS
Dep.Acum. 1/01/2014	263.826,86	60.155,61
Depreciacion Anual	<u>22.161,84</u>	<u>13.120,20</u>
TOTAL	285.988,70	73,275,81

	EDIFICIOS	INSTALACIONES
Dep.Acum. 1/01/2014	12.524,76	10,012,28
Depreciacion Anual	<u>4.174,92</u>	<u>1.056,84</u>
	16.699,68	11.069,12

	MUEBLES ENSERES	EQUIPOS.DE COMPUTACION
Dep.Acum. 1/01/2014	16,721,29	10.612,03
Depreciacion Anual	<u>1,842,66</u>	<u>0,00</u>
TOTAL	18.563,95	10.612,03

	REPUESTOS Y HERRAMIENTAS
Dep.Acum. 1/01/2014	20.648,14
Depreciacion Anual	<u>1.508,40</u>
TOTAL	22,156,54

DEPRECIACION ACUMULADA	
MAQUINARIAS Y EQUIPOS	285,988,70
VEHICULOS	73.275,81
EDIFICIOS	16.699,68
INSTALACIONES	11.069,12
MUEBLES Y ENSERES	18.563,95
EQUIPOS DE COMPUTACION	10.612,03
REUESTOS Y HERRAMIENTAS	<u>22.156,54</u>
TOTAL DEP.ACUMULADA	438.365,83

15.CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

El saldo al 31 de diciembre del 2014 de las cuentas por pagar a proveedores es de \$ 26.406,29, 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	\$ 110.750,00
DINERS CLUB	<u>3.391,88</u>
TOTAL	114.141,88

17.PROVISIONES

Se ha registrado gastos que son del 2014 y se reflejan un cuenta por pagar, detallado de la siguiente manera:

EMPRESA ELECTRICA	653,50
ETAPA	<u>314,32</u>

TOTAL	967,82
-------	--------

18.OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

Se registran las obligaciones pendientes del último mes del año, que serán pagados en el 2014 a las diferentes instituciones públicas y los beneficios de ley a los trabajadores:

SRI	8.358,66
IESS	6.654,11
Beneficios	<u>23.597,42</u>
TOTAL	38.610,19

19.CUENTAS POR PAGAR RELACIONADAS

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

CUENTAS POR PAGAR CORTO PLAZO

IngPablo Torres	10.635,29
Ing.German Torres	10.359,32
Torres & Cordero Constructores	<u>40.529,86</u>
TOTAL	61.524,47

CUENTAS POR PAGAR RELACIONADOS LARGO PLAZO

Ing. Pablo Torres	178,861,91
Ing. German Torres	<u>36,521,03</u>
TOTAL	215.382,94

20.ANTICIPO DE CLIENTES

Existe una cuenta de valores entregados por clientes que respalda la futura entrega de muebles que se fabriquen.

MUEBLES PRODUCIDOS	<u>24.146,94</u>
TOTAL	24.146,94

21. PROVISIONES BENEFICIOS EMPLEADOS LARGO PLAZO

La obligación de Cardeca por beneficios a empleados por pagos por largos periodos de servicio, de acuerdo con un plan impuesto por el gobierno, se

basa en una valoración actuarial integral con fecha 31 de diciembre del 2014 y es como sigue:

	2014	2013
Provisión Jubilación Patronal \$	165.311,15	147.861,42
Provisión por Desahucio	<u>35.786,46</u>	<u>34.598,57</u>
Total	201.097,61	182.459,99

22.CAPITAL SOCIAL

Los saldos al 31 de diciembre del 2014 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>
TOTAL	101.010,00

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	<u>1.403,00</u>
TOTAL	68.757,84

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 2013 refleja utilidades, se provisionó el valor de \$ 9,73.

25.GANANCIAS ACUMULADAS

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

Utilidades acumuladas años anteriores	31.613,73
(-) Perdidas Acumuladas	- 30.911,80
Pérdida del Ejercicio	- 22.437,27
Total Resultados Acumulados	21.735,34

26.TRANSACCIONES ENTRE PARTES RELACIONADAS

Se realizaron transacciones con partes relacionadas de la siguiente forma:

PARTE RELACIONADA	TOTAL TRANSACCION (no incluye IVA)
-------------------	---------------------------------------

Transacciones de gastos

Condoryacu	\$ 777,53
German Torres Leon	12.000,00
TOTAL	13.777,53

Transacciones de ingresos

Torres & Cordero Constructores	28.426,96
Ing. German Torres	5.834,66
Sra.Paola Torres	1.655,04
TOTAL INGRESOS	\$ 35.916,66

27. APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros fueron aprobados por la Junta General de Accionistas el 31 de marzo del 2014.



CPA.REINA CALLE ORELLANA
CONTADORA