

COMERCIAL SAN FERNANDO COSANFER C.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Políticas contables y Notas explicativas a los estados financieros para el año que termina el 31 de Diciembre del 2012

INFORMACION GENERAL

Cosanfer C.A. es una Compañía Anónima, con domicilio en Ecuador en donde también realiza sus actividades de Venta al por Mayor y Menor de productos de ferretería en General, cuyos accionistas son Lapavic S.A. de nacionalidad Panameña y la Sra. Tirza Esperanza Santos Sosa de nacionalidad Ecuatoriana, su Constitución se realizó el 30 de Mayo de 2000 e inscrita en el Registro Mercantil con el N°11 y anotado en el Libro Repertorio bajo Nro. 966 el 17 de Agosto de 2000.

Los estados financieros y sus notas se encuentran expresados en la moneda de curso legal del Ecuador que es el dólar de los Estados Unidos de América

BASES DE ELABORACION Y POLITICAS CONTABLES

Estos estados financieros se han elaborado de acuerdo 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 (IASB). Están presentados en la unidad monetaria Dólar.

Del manual de políticas contables se detalla a continuación las siguientes políticas principales:

Medición de Activos, Pasivos, Ingresos y Gastos

La base de medición que se utilizará en el reconocimiento inicial de los importes monetarios de Activos y Pasivos es el Costo Histórico. Las cuentas con valor revalorizado se registrarán en el proceso de adopción NIIF al costo atribuido.

La base de medición que se utilizará en el reconocimiento de Ingresos y Gastos es el Valor Razonable.

Clasificación de Partidas

Tanto el Activo como el Pasivo se clasificarán en corrientes y no corrientes se clasificarán como Corrientes cuando las mismas se esperan realizar, vender, consumir o liquidar dentro de un período de doce meses luego de la fecha sobre la que se informa; caso contrario, la partida se clasificará como No Corriente.

Efectivo y equivalentes de efectivo

Los equivalentes al efectivo se reconocerán por un período de vencimiento no mayor a 90 días desde la fecha de su adquisición o emisión

Activos Financieros:

Al reconocerse inicialmente un activo financiero o un pasivo financiero, se los medirá al precio de la transacción (incluyendo los costos de transacción excepto en la medición inicial de los activos y pasivos financieros que se miden al valor razonable con cambios en resultados) excepto si el acuerdo constituye, en efecto, una transacción de financiación. Cuando la transacción es de financiación, se medirá el activo financiero o pasivo financiero al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

Inventarios

Se medirá los Inventarios al valor menor entre el Costo y el Valor Neto Realizable, considerándose como Valor Neto Realizable al precio de venta al cual se estime que se realizarán los inventarios en el curso normal de las actividades económicas, menos los costos para ponerlos en condición de venta y los gastos de comercialización y distribución.

Para la asignación del costo a los inventarios se empleará la fórmula del Costo Promedio Ponderado.

Se evaluará al final de cada período sobre el que se informa si los Inventarios están deteriorados, es decir, si el Valor en Libros no es totalmente recuperable. Si existe deterioro en las partidas analizadas estas serán medidas a su Valor Neto Realizable y el deterioro se reconocerá en el resultado.

Propiedad, Planta y Equipo

Consideraremos como activo fijo al bien que sea igual o mayor a USD. 100.00 en adelante y con una duración de más de 1 año y se empieza a depreciar al siguiente día de su funcionamiento, las depreciaciones se registrarán mensualmente, considerándose cada mes de 30 días y el año comercial de 360 días

Los costos de ampliación, modernización o mejoras que representen un aumento de la productividad, capacidad o eficiencia o un alargamiento de la vida útil de los bienes, se capitalizan como mayor valor de los mismos.

Se medirá las partidas o elementos de propiedades, planta y equipo a su costo en la medición inicial. Todos los elementos de Propiedad, Planta y Equipo se medirán tras su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y menos cualquier pérdida por deterioro del valor acumulado.

En la implementación por primera vez de la NIIF para las PYMES se utilizará el costo atribuido, asignando a las propiedades, planta y equipo el valor razonable o de mercado a la fecha de transición.

Se usará el método de depreciación lineal para el cálculo de la depreciación de Propiedades, Planta y Equipos, y la vida útil se la obtendrá por cada activo conforme se pronuncie la gerencia respecto al periodo programado de uso así como con algún informe técnico o de proveedor donde determina la vida útil.

Activos Intangibles

Los activos intangibles se medirán inicialmente al costo y su medición posterior se realizará al costo menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas. Se amortiza a lo largo de la vida estimada de cinco años empleando el método lineal. Si no es posible hacerse una estimación fiable de la vida útil de un activo intangible, se supondrá una vida útil de diez años. Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la vida útil o valor residual de un activo intangible, se revisa la amortización de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas estimaciones.

Provisiones para Jubilación Patronal y Desahucio

Nuestro código de trabajo obliga a los empleadores al pago de jubilación patronal a los empleados que hayan laborado de forma continua e ininterrumpida por periodos entre 20 y 25 años y los montos se los debe registrar en base a estudios actuariales anuales por un perito independiente debidamente calificado.

Habiendo realizado un análisis del porcentaje de rotación del personal se establece la política de cálculo de monto de jubilación patronal, una vez que hayan cumplido un periodo consecutivo o no de pertenecer laboralmente a la empresa superior a 5 años, previo a un informe técnico de jefe inmediato superior.

CUENTAS ANUALES INDIVIDUALES

(101) Efectivo y Equivalentes al efectivo.

DICIEMBRE 31	AÑO 2012	AÑO 2011
CAJA	6631.41	1706.32
BANCOS	15155.37	0.00
TOTALES	21786.78	1706.32

(102) Activos Financieros

DICIEMBRE 31		AÑO 2012	AÑO 2011
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	(a)	12663.76	13122.72
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS	(b)	3171.69	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	(c)	17987.69	11657.89
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	(d)	1740.74	1027.28
(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES	(e)	-105.53	
ANTICIPOS DE CLIENTES	(f)	5924.87	3318.66
TOTALES		35458.35	25807.89

- (a) El saldo de documentos y cuentas por cobrar clientes no relacionados corresponde en su totalidad a deudas originarias por el giro del negocio (Venta al por mayor y menor de productos de ferretería en General) según siguiente detalle:

DICIEMBRE 31	NOTA	AÑO 2012	AÑO 2011
Cuentas por Cobrar Clientes	(102)	11246.19	12081.72
Cheques Protestados		671.36	671.36
Cuentas por Cobrar Clientes Tarjeta de Crédito		376.57	
Letras y Pagares		369.64	369.64
TOTALES		12663.76	13122.72

Que analizada la cuenta por cobrar clientes no relacionados por vencimientos al saldo del año 2011 y 2012 nos permite establecer el siguiente detalle:

GRUPO DE EDAD	2012	2011
Aún no vencidos	5888.17	10380.64
1-30 días vencidos	4498.13	975.73
31-60 días vencidos	160.37	481.56
61-90 días vencidos	0.00	0.00
Más de 90 días vencidos	699.52	243.79
TOTAL	11246.19	12081.72

(d) El saldo de otras cuentas por cobrar corresponden a préstamos y anticipos otorgados a empleados según se detalla a continuación:

DICIEMBRE 31	NOTA	AÑO 2012	AÑO 2011
Préstamo a empleado	(102)	464.66	200.00
Anticipo a empleado		380.80	299.21
Anticipo a vacaciones		895.28	528.07
TOTALES		1.740.74	1027.28

(f) Valores que corresponden de anticipo de clientes valor que fue colocado en los activos financieros para obtener el valor neto de nuestra cartera por cobrar.

(103) INVENTARIOS

DICIEMBRE 31	NOTA	AÑO 2012	AÑO 2011
INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACÉN - COMPRADO A TERCEROS	(103)	51125.96	43799.24
MERCADERÍAS EN TRÁNSITO		228.68	1800.06
TOTALES		51354.64	45599.30

(105) ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES.

DICIEMBRE 31	NOTA	AÑO 2012	AÑO 2011
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I. R.)	(105)	2.208.87	2206.57
TOTALES		2.208,87	2206.57

(107) PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Los activos fijos se miden al costo menos la depreciación acumulada y deterioro acumulado.

El método de depreciación con el que se ha venido trabajando se mantiene siendo el de línea recta de manera uniforme para todos los activos ya que refleja de mejor forma la vida útil de los mismos

Se estableció su vida útil de todos los grupos de los activos según información brindada por nuestros proveedor y el criterio personal, manteniendo en los 10 años con la excepción de los equipos de computación se ha considerado la vida tecnológica de los activos que la determina actualmente el mercado de 3 años promedio.

COSTO	MAQUINARIA Y EQUIPO		EQUIPOS DE COMPUTACION		MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA		TOTAL 2012	TOTAL 2011
	2012	2011	2012	2011	2012	2011		
01 de Enero	2382.86	2382.86	4762.15	3864.15	4315.84	3855.84	11460.85	10102.85
Adiciones	1051.17		1892.00	898.00	273.00	460.00	3216.17	1358.00
Disposiciones							0.00	0.00
31 de Diciembre	3434.03	2382.86	6654.15	4762.15	4588.84	4315.84	14677.02	11460.85
DEPRECIACIONES ACUMULADAS Y DETERIORO POR VALOR ACUMULADO								
01 de Enero	774.06	536.07	3648.80	2769.75	2031.93	1644.07	6454.79	4979.79
Depreciación Anual	260.74	237.99	1030.40	879.05	433.68	387.86	1724.82	1504.90
31 de Diciembre	1034.80	774.06	4679.20	3648.80	2465.61	2031.93	8179.61	6454.69
IMPORTE EN LIBROS								
31 de Diciembre	2399.23	1608.80	1974.95	1113.35	2123.23	2283.91	6497.41	5006.16

La compañía mantiene activos fijos en construcción en curso valorado por \$ 8,671.54 que se ha mantenido desde el año 2011

(201) Cuentas y documentos por pagar

Los saldos que se adeudan a proveedores son en su totalidad valores pendientes de pago que están dentro del plazo de crédito, como también se detalla los valores anticipados que se ha otorgado a nuestros proveedores para obtener la deuda neta total de la misma.

DICIEMBRE 31	NOTA	AÑO 2012	AÑO 2011
LOCALES	(201)	18539.95	15361.70
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS		- 434.78	- 18.67
TOTALES		18105.17	15343.03

(202) Obligaciones con Instituciones Financieras

Valores correspondientes a tarjetas Corporativas, cheques por pagar y sobregiro bancario que tiene la empresa que deben ser canceladas. Este sobregiro obedece en su mayoría a cheques girados y no entregados a proveedores y otros porque no fueron cobrados a la fecha de cierre.

DICIEMBRE 31	NOTA	AÑO 2012	AÑO 2011
LOCALES	(202)	53343.06	40063.99
TOTALES		53343.06	40063.99

(204) Otras obligaciones corrientes

CUENTA	NOTA	AÑO 2012	AÑO 2011
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	(204)	1448.64	775.93
CON EL IESS		410.01	264.11
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS		151.48	367.64
TOTALES		2010.13	1407.68

En estos rubros se mantienen obligaciones que la empresa adeuda del mes inmediato anterior a Instituto de Seguridad Social, el saldo de beneficios de ley de empleados, pago por sueldos y el SRI por concepto de retenciones efectuadas a proveedores tanto de la renta como de IVA.

(205) Cuentas por pagar diversas relacionadas.

CUENTA	NOTA	AÑO 2012	AÑO 2011
Cesar Emilió Chavez Velasco	(205)		2654.27
Emp. Rel. Inmodosmil S.A		3154.00	394.76
Emp. Rel. Sagridel S.A		1424.85	224.85
Emp. Rel. Infrues S.A		29298.79	13596.19
Emp. Rel. Agrisolba S.A		195.00	
Emp. Rel. Nemalab S.A		87.53	1207.14
TOTALES		34160.17	18077.21

(211) Obligaciones con Instituciones Financieras L/P

Valores correspondientes a préstamos realizados al Banco Pichincha y Banco Machala.

CUENTA	NOTA	AÑO 2012	AÑO 2011
Préstamos Bancarios	(211)	23367.44	11449.56
TOTALES		23367.44	11449.56

(212) Cuentas por pagar diversas/relacionadas L/P

CUENTA	NOTA	AÑO 2012	AÑO 2011
Empresa Rel. Inmodosmil S.A	(212)	320.76	0.00
TOTALES		23367.44	0.00

(218) Otros pasivos no Corrientes.

CUENTA	NOTA	AÑO 2012	AÑO 2011
Préstamo Disensa - Sacos Verde	(218)	500.00	500.00
Préstamos Adfranec S.A		5606.08	
TOTALES		6106.08	500.00

(301) Capital Suscrito o Asignado

Cosanfer C.A. actualmente cuenta con un capital suscrito de \$800.00 siendo el valor por acción de \$1.00

Cedula/Ruc/Pasaporte	Apellidos y Nombres Completos	Nacionalidad	Acciones o Aportaciones VALOR TOTAL
356894	Lapavic S.A	Panamá	799.00
0703809731	Santos Sosa Tirza Esperanza	Ecuatoriana	1.00
TOTAL ACCIONES			800.00

(311) Resultados Acumulados

Los resultados acumulados de ganancias y pérdidas actualmente se desglosan así:

CUENTA	NOTA	AÑO 2012	AÑO 2011
GANANCIAS ACUMULADAS	311	2370.26	4959.44
(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	312	0.00	-27355.71
TOTALES		2370.26	-22396.27

(401) Ventas de Bienes

Un resumen del saldo de esta cuenta:

	2012	2011
Ventas Netas	610478.56	599752,02
Ventas Netas 0%	2642.13	2633,80
TOTAL	613120,69	602385,82

(402) Prestación de Servicio

Valores correspondientes a la Ventas de Servicio por recargas, recaudaciones de western Unión.

	2012	2011
Ventas de Servicios	2787.10	4410.77
TOTAL	2787.10	4410.77

(408) Otros ingresos de actividades ordinarias

Detalle valores del 2011 y 2012 correspondientes a servicios prestados que la empresa adicionalmente brinda.

	2012	2011
Transporte Propio	1613,35	1438,10
Comisión Ganado Western Unión	92,96	117,20
TOTAL	1706,31	1555,30

(417) Otras Rentas.

En el año 2012 la empresa tuvo como ingresos adicionales por comisión por la venta de Hierro por el valor de \$ 1128.17

(418) Materiales utilizados o Productos vendidos.

En el año 2012 la empresa mantiene un costo de venta por el valor de \$ 532,459.50 y en el año 2011 el valor de \$ 520,779.23

(419) Gastos de Venta.

CUENTA	NOTA	AÑO 2012	AÑO 2011
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	(419)	9262.71	15.583,86
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)		1330.57	2.185,16
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		1314.24	2.569,70
HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES		82.00	0.00
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		30.00	0.00
PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD		1627.29	2.283,71
COMBUSTIBLES		5.37	0.00
TRANSPORTE		46292.72	46.433,91
DEPRECIACIONES:		1724.82	1.504,90
OTROS GASTOS		11140.12	15.962,51
TOTALES		72809.84	86.523,75

(420) Gastos Administrativos

CUENTA	NOTA	AÑO 2012	AÑO 2011
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	(420)	7137.30	1.280,00
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)		1433.97	262,20
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		1026.80	194,68
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		1365.44	80,00
ARRENDAMIENTO OPERATIVO		5554.00	6.060,00
COMBUSTIBLES		0.00	6,26
AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES		1208.75	1.796,53
NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES		114.92	
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS		654.73	1.005,24
AMORTIZACIONES:		400.00	
OTROS GASTOS		4393.44	3.735,52
TOTALES		23289.35	14.420,43

(421) Gastos Financieros

Comprenden gastos incurridos por los servicios bancarios del año 2011 que suman \$ 3,539.96 y los 2012 corresponden a la suma \$ 1,884.76

(422) Otros gastos

La empresa tiene gastos no deducibles por Seguros, Comisiones, retenciones asumidas etc. En el año 2011 por el valor de \$ 7906.48 y en el año 2012 por \$ 200.76

(500) Transacciones entre partes relacionadas

Los saldos con los que se termina el año 2012 entre partes relacionadas son como sigue:

CUENTA	NOTA	AÑO 2012	AÑO 2011
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS	500	3171.69	623.52
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR PAGAR CLIENTES RELACIONADOS		11457.82	11060.64

MOVIMIENTOS	AÑO 2012	%	AÑO 2011	%
VENTAS	36579.23	5.92%	70568.71	11.48%
COMPRAS	51234.49	8.35%	50570.77	8.45%

Los Estados financieros fueron aprobados por la Junta General de Accionistas y autorizados para su publicación el 23 de Mayo del 2013.

(501) Pasivos Contingentes.

Concluido el periodo 2012 y habiendo analizado las novedades presentadas a la fecha no se cuenta con ninguna contingencia ni como activos ni como pasivos

(502) Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa.

En el periodo 2012 no se incluye ningún detalle sobre hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa ya que por tratarse de un periodo de transición, estos balances ya fueron autorizados y publicados bajo la otra normativa contable sobre la que no se consideraba esta información.


Xenia Fernanda Chavez Santos
GERENTE GENERAL
CI/RUC: 0703809749


Lcda. Cecilia Maria Leon Castro
CONTADORA
RUC: 0702404823001