

COMERCIAL SAN FERNANDO COSANFER C.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

9

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

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 ELABORACIÓN Y POLÍTICAS 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 2015	AÑO 2014
CAJA	14472.74	6055.23
BANCOS	17.12	2637.12
TOTALES	14489.86	2637.12

(102) Activos Financieros

DICIEMBRE 31		AÑO 2015	AÑO 2014
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	(a)	47322.87	16552.89
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS	(b)	14438.32	16448.24
OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	(c)	11482.19	20870.61
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	(d)	1863.59	4778.06
(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES	(e)	-313.97	-313.97
ANTICIPOS DE CLIENTES	(f)	5290.47	10816.08
TOTALES		69502.53	47519.75

- (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 2015	AÑO 2014
Cuentas por Cobrar Clientes	(102)	45831.01	15506.53
Cheques por cobrar		198.00	0.00
Cheques Protestados		671.36	671.36
Cuentas por Cobrar Clientes Tarjeta de Crédito		247.50	0.00
Promoción Disensa Premia tu obra		5.36	5.36
Letras y Pagares		369.64	369.64
TOTALES		47322.87	16552.89

Que analizada la cuenta por cobrar clientes no relacionados por vencimientos al saldo del año 2014 y 2015 nos permite establecer el siguiente detalle:

GRUPO DE EDAD	2015	2014
Aún no vencidos	1398.78	1002.02
1-30 días vencidos	25771.84	8018.62
31-60 días vencidos	14440.72	2843.11
61-90 días vencidos	3336.03	175.14
Más de 90 días vencidos	883.64	3467.64
TOTAL	45831.01	15506.53

- (d) El saldo de otras cuentas por cobrar corresponden a pago en exceso al Servicio de Rentas Internas por concepto de Impuesto a la Renta del año 2014 más interés por Mora por \$239.50 y a préstamos y anticipos otorgados a empleados según se detalla a continuación:

DICIEMBRE 31	NOTA	AÑO 2015	AÑO 2014
Servicio de Rentas Internas		239.50	
Préstamo a empleado	(102)	242.59	514.84
Anticipo a empleado		776.17	0.00
Anticipo a vacaciones		605.33	605.33
TOTALES		1863.59	1120.17

- (f) Valores que corresponden a 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 2015	AÑO 2014
INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACÉN - COMPRADO A TERCEROS	(103)	64831.95	60561.91
MERCADERÍAS EN TRÁNSITO		216.41	5654.39
TOTALES		65048.36	66216.30

15.506.53
66.216.30
86.722.83
70.219,96
11.002.87

(105) ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES.

DICIEMBRE 31	NOTA	AÑO 2015	AÑO 2014
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I. R.)	(105)		
ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA			
TOTALES			

En el año 2015 se compenso el saldo del anticipo pagado y retenciones del Impuesto a la Renta efectuadas con el Impuesto a la Renta causado del presente ejercicio

(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 2015	TOTAL 2014
	2015	2014	2015	2014	2015	2014		
01 de Enero	6179.02	6179.02	5795.15	5559.15	5565.84	4588.84	17540.02	16327.02
Adiciones			475.00	236.00		977.00	475.00	1213.00
Disposiciones								
31 de Diciembre	<u>6179.02</u>	<u>6179.02</u>	<u>6270.15</u>	<u>5795.15</u>	<u>5565.84</u>	<u>5565.84</u>	<u>18015.02</u>	<u>17540.02</u>
DEPRECIACIONES ACUMULADAS Y DETERIORO POR VALOR ACUMULADO								
01 de Enero	2207.06	1377.77	5336.13	4646.73	3429.71	2923.65	10972.90	8948.15
(-) Dep. Acum baja act.								
Depreciación Anual	617.40	829.29	443.79	689.40	555.58	506.06	1616.78	2024.75
31 de Diciembre	<u>2824.46</u>	<u>2207.06</u>	<u>5779.92</u>	<u>5336.13</u>	<u>3985.29</u>	<u>3429.71</u>	<u>12589.69</u>	<u>10972.90</u>
IMPORTE EN LIBROS								
31 de Diciembre	<u>3354.56</u>	<u>4801.26</u>	<u>490.23</u>	<u>459.02</u>	<u>1580.55</u>	<u>2136.13</u>	<u>5425.33</u>	<u>6567.12</u>

La compañía tiene activos fijos en construcción en curso valorado por \$ 9118.13 en el año 2015 y en el año 2015 por \$ 9118.13

(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 2015	AÑO 2014
LOCALES	(201)	26240.30	15491.42
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS		-2148.30	-1397.63
TOTALES		24092.00	14093.79

(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 2015	AÑO 2014
LOCALES	(202)	50516.36	56226.17
TOTALES		50516.36	56226.17

(204) Otras obligaciones corrientes

CUENTA	NOTA	AÑO 2015	AÑO 2014
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	(204)	4149.73	2397.69
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO		111.06	225.93
CON EL IESS		2637.85	505.51
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS		1290.95	0.00
PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO		861.99	861.99
TOTALES		9051.58	3991.12

En estos rubros se mantienen obligaciones que la empresa adeuda al Instituto de Seguridad Social, pago al SRI por concepto de retenciones efectuadas a proveedores tanto de la renta como de IVA, impuesto a la renta por pagar del ejercicio, participación trabajadores por pagar del ejercicio 2014

(205) Cuentas por pagar diversas relacionadas.

CUENTA	NOTA	AÑO 2015	AÑO 2014
Emp. Rel. Inmodosmil S.A	(205)	4124.00	4124.00
Emp. Rel. Sagridel S.A		1424.85	1424.85
Emp. Rel. Infrues S.A		20463.27	20463.27
Emp. Rel. Agrisolba S.A		890.00	690.00
Emp. Rel. Nermalab S.A			0.00
Fedic		5680.00	5000.00
Tirza Esperanza Santos de Chavez		716.25	300.00
Cesar Emilio Chavez Velasco		1316.72	9836.96
TOTALES		35615.09	41839.08

(210) Otros pasivos corrientes.

En el año 2014 tenemos como otros pasivos corrientes el valor de \$ 346.62

CUENTA	NOTA	AÑO 2015	AÑO 2014
Recaudaciones Western Union		0.00	0.00
Intereses por Pagar CONSTRUMERCADO S.A.	(a)	0.00	60.27
Préstamo CONSTRUMERCADO S.A.	(a)	307.71	290.83
Retención a Personal	(b)	38.91	38.91
TOTALES		346.62	390.01

(a) Cuotas de préstamo pendientes de pago a CONSTRUMERCADO S.A. correspondiente a los meses octubre del 2014, julio y diciembre de 2015.

(b) Descuento de días no laborados a personal de ventas en los meses de septiembre y noviembre/2014.

(211) Obligaciones con Instituciones Financieras L/P

Valores correspondientes a préstamos realizados al Banco Machala.

CUENTA	NOTA	AÑO 2015	AÑO 2014
Préstamos Bancarios	(211)	0.00	0.00
TOTALES		0.00	0.00

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

CUENTA	NOTA	AÑO 2015	AÑO 2014
Empresa Rel. Inmodosmil S.A	(212)	320.76	320.76
Xenia Fernanda Chávez Santos		43.75	0.00
Agrícolas LAPAVIC S.A.	(a)	25000.00	25000.00
TOTALES		25364.51	25320.76

(a) Crédito del exterior recibido de AGRICOLAS LAPAVIC registrado en el Banco Central del Ecuador a 5 años plazo con una tasa de interés fija del 7.25% anual.

(218) Otros pasivos no Corrientes.

CUENTA	NOTA	AÑO 2015	AÑO 2014
Préstamo Disensa – Sacos Verde	(218)	500.00	500.00
Préstamos ADFRANEC S.A.	(a)		
Préstamos CONSTRUMERCADO S.A	(a)	2231.67	3470.16
TOTALES		2731.67	3970.16

(a) En el año 2014 ADFRANEC S.A. se fusiono a la compañía CONSTRUMERCADO S.A motivo por el cual la deuda paso a CONSTRUMERCADO S.A.

(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
0703809749	Xenia Fernanda Chavez Santos	Ecuatoriana	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 2015	AÑO 2014
GANANCIAS ACUMULADAS	311	324.36	0.00
(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	312	0.00	0.00
TOTALES		324.36	0.00

(401) Ventas de Bienes

Un resumen del saldo de esta cuenta:

	2015	2014
Ventas Netas	398337.51	520222.31
Ventas Netas 0%	9910.43	11569.14
TOTAL	408247.94	531791.45

(402) Prestación de Servicio

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

	2015	2014
Ventas de Servicios	205.04	2182.30
TOTAL	205.04	2182.30

(408) Otros ingresos de actividades ordinarias

Detalle valores del 2014 y 2015 correspondientes a servicios prestados que la empresa adicionalmente brinda.

	2015	2014
Transporte Propio	86.00	146.70
Comisión Ganado Western Unión	8.59	32.36
TOTAL	94.59	179.06

(417) Otras Rentas.

En el año 2015 la empresa tuvo como ingresos adicionales por comisión por la venta de Hierro por el valor de \$ 113.80

	2015	2014
Comisión Hierro	113.80	1882.70
Otros Ingresos	34.91	
TOTAL	148.71	1882.70

(418) Materiales utilizados o Productos vendidos.

En el año 2015 la empresa mantiene un costo de venta por el valor de \$ 355837.30 y en el año 2014 el valor de \$ 453466.71

(419) Gastos de Venta.

CUENTA	NOTA	AÑO 2015	AÑO 2014
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	(419)	14975.55	14160.41
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)		2680.71	2106.36
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		2542.41	2193.22
HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES		0.00	0.00
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		380.00	2928.00
PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD		567.86	678.48
COMBUSTIBLES		0.00	6.25
TRANSPORTE		17049.41	26199.92
NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD		25.20	
DEPRECIACIONES:		1616.77	2024.75
OTROS GASTOS		6549.56	5785.52
TOTALES		46387.47	56082.91

(420) Gastos Administrativos

CUENTA	NOTA	AÑO 2015	AÑO 2014
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	(420)	5220.00	5509.00
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)		851.66	892.69
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		789.00	1021.47
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		2855.27	130.00
ARRENDAMIENTO OPERATIVO		4800.00	4800.00
COMBUSTIBLES		0.00	0.00
AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES		1609.16	1605.52
NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES		210.50	40.00
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS		744.47	293.53
AMORTIZACIONES:		399.96	400.00
OTROS GASTOS		1696.02	865.04
TOTALES		19176.04	15557.25

(421) Gastos Financieros

Comprenden gastos incurridos por los servicios bancarios, intereses por sobregiro e intereses por crédito tarjeta corporativa empresarial del año 2014 que suman \$ 4343.66 y en el año 2015 por \$ 3284.36

Comisión Venta Tarjeta de Crédito	
Certificación de Cheques	
Gestión Pago Cheques	248.46
Costo de Chequera	27.00
Comisión Cash Management	3.86
Servicios Bancarios Varios	165.57
Comisiones Bancarias No Deducibles	125.78
Intereses Bancarios	
Intereses y Comisiones por Sobregiros	251.33
Tarjeta Pacifico Empresarial	
Tarjeta Bolivariano Corporativa	2142.17
Interés Bancario No Deducible	
Interés Normales	320.19

TOTAL

3284.36

(422) Otros gastos

La empresa tiene gastos no deducibles por Intereses por Mora y Multas por pagos extemporáneos al IESS y SRI, y por retenciones asumidas. En el año 2014 por el valor de \$ 1271.16 y en el año 2015 por \$ 578.11

(500) Transacciones entre partes relacionadas

Los saldos con los que se termina el año 2015 entre partes relacionadas son como sigue:

CUENTA	NOTA	AÑO 2015	AÑO 2014
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS	500	14438.32	16448.24
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR PAGAR CLIENTES RELACIONADOS		15816.21	9238.60

MOVIMIENTOS	AÑO 2015	%	AÑO 2014	%
VENTAS	88530.02	21.67%	43376.62	8.16%
COMPRAS	21221.22	5.53%	31705.92	7.09%

Los Estados financieros fueron aprobados por la Junta General de Accionistas y autorizados para su publicación el 4 de Abril del 2015.

(501) Pasivos Contingentes.

Concluido el periodo 2015 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 2015 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 María Leon Castro
CONTADORA
RUC: 0702404823001

