



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Guayaquil, 02 de marzo del 2.013

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO

NOTA 1.-

CAJA: es el fondo rotativo de Caja Chica para compras de valores menores al 25% del total de Caja Chica.

NOTA 2.-

CUENTAS POR COBRAR – CLIENTES

En el anexo de CLIENTES, vale resaltar algunos puntos importantes:

- **CONSORCIO JJ-T**, en la factura #461 a pesar de que se nos realizó el descuento de las respectivas retenciones por valor de \$285,02 al momento de cancelarla no hicieron dicho descuento y nos cancelaron la factura en su totalidad.
- **CONSORCIO T-T**, en la factura#495 con el valor de \$285,02 sucedió exactamente igual que el cliente anterior.
- **MASACA**, en la factura #325 se nos canceló incluyendo la retención por valor de \$71 de dicha factura.
- **SERTECPET S.A.**, se efectuó un descuento a la factura # 432, y el cliente nos canceló sin considerar el descuento.

NOTA 3.-

CUENTAS POR COBRAR- FACTORING

El valor de \$135,37 es resultante de facturas que fueron emitidas por ellos, de las cuales se hicieron los comprobantes de retención y como fueron valores que se cruzaron al momento de reponernos el dinero de FACTORING no lo realizaron y quedo dicho valor a cancelar en el siguiente periodo.

NOTA 4.-

PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES, al cierre del ejercicio económico 2012 se realizó la provisión de cuentas incobrables de forma tributaria, es decir el 1% del total que se quedó por Cobrar.

NOTA 5.-

INVENTARIOS, su valor del mayor contable debe ser exactamente al valor de los Auxiliares que determina el SISTEMA SIIC.

NOTA 6.-

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Se está aplicando los porcentajes de depreciación bajo el SERVICIO DE RENTAS INTERNAS:
INSTALACIONES, MAQUINARIAS Y EQUIPOS, MUEBLES Y ENSERES, REPUESTOS Y HERRAMIENTAS el 10%
EQUIPOS DE COMPUTACION el 33%
VEHÍCULOS el 20%

NOTA 6.-

ACTIVO INTANGIBLE: SOFTWARE COMPUTACION, de acuerdo a la política contable se realiza por una vez al año y por un total de 5 años la Amortización de 20% sobre el total del Activo.

NOTA 7.-

DEPOSITOS EN GARANTIA (EEE), es el valor de garantía que quedó al momento de solicitar el medidor de luz en la empresa ELECTRICA DE GUAYAQUIL. Por un valor de \$4.212,00

NOTA 8.-

INTERESES FINANCIADOS DIFERIDOS(TOYOTA), En septiembre del 2011 se contabilizó el valor de \$7.656,00 en enero del 2012, que son los intereses financiados por la adquisición del Vehículo TOYOTA FORTUNER que se amortizaron a 48 meses, siendo el valor de cada amortización \$159,50, quedando a la fecha de cierre del periodo un saldo de \$ 5.103,89

NOTA 9.-

PRESTAMOS BANCARIOS AL BANCO PICHINCHA, se adquirió este préstamo por valor de \$30.000,00 el 11 de diciembre de 2012 con un interés del 11,20%, en cuotas mensuales de \$2.654,25. a un plazo de 1 año.

NOTA 9.-

PROVEEDORES POR PAGAR , el valor de \$84.942,2 que indica el Estado de Situación Financiera menos el valor de \$4.906,93 que corresponde a INDURA ECUADOR, da como resultado \$80.035,27 que es el total que se encuentra en el Auxiliar- Balance de Deudas en el módulo de PROVEEDORES POR PAGAR.

NOTA 10.-

BENEFICIOS A EMPLEADOS, se provisiona los diversos beneficios sociales estipulados por la ley, además la JUBILACION PATRONAL cuyo valor resultó del informe actuarial de la empresa LJM AUDITORIA Y CONTABILIDAD S.A., anexo a este informe.



Alvaro Gamio Boisier
Gerente General

FIVAR, FIGURADORA DE VARILLAS S.A.

ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF A APLICAR EN EL 2012

INFORMACION GENERAL.-

FIVAR, FIGURADORA DE VARILLAS S.A. es una empresa constituida en julio del 2010 incorporada en Ecuador, domiciliada en Km. 25 vía Perimetral, en la ciudad de Guayaquil. RUC: 0992725281001. La actividad económica principal de la empresa es: VENTA AL POR MAYOR Y MENOR DE ARTICULOS DE ACERO EN TODAS SUS FORMAS y como actividades generales TRANSFORMACION DE TODO TIPO DE METALES Y ACTIVIDADES DE CONSTRUCCIONES MECANICAS.

La información contable que se manejará en el 2012, corresponden a los datos contables de FIVARSA S.A., expresados en USD (DOLARES AMERICANOS), que es la moneda que rige en Ecuador.

Los ESTADOS FINANCIEROS son preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), según lo dispuesto por la Superintendencia de Compañías.

COMPONENTES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA: Equilibrio entre ACTIVO, PASIVO mas PATRIMONIO.

ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL: Relación de INGRESOS con COSTOS Y GASTOS.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO: Todos los Cambios en el PATRIMONIO o relacionados con los tenedores del CAPITAL.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO: Flujos de ENTRADA y SALIDA de actividades: operación, financiamiento e inversión.

NOTAS: Políticas Contables significativas, aplicadas a la integración de los Estados Financieros a reportar, explicación y detalles.

QUE ES UNA POLITICA CONTABLE ?

Son políticas contables los principios, bases, convenciones, reglas y procedimientos específicos adoptados por una entidad al preparar y presentar estados financieros

La Contabilidad bajo NIIF transparenta la información financiera de la compañía logrando con ello la más fácil consecución de objetivos empresariales generando un adecuado manejo de la información contable financiera que le permite a la Empresa la toma oportuna de decisiones, haciendo un diagnóstico de los potenciales impactos en los aspectos contables, control interno, plan de cuentas y tecnológicos.

POLITICAS CONTABLES:

ACTIVO CORRIENTE

Efectivo y equivalentes al efectivo

1) **CAJA GENERAL:** FIVARSA emplea esta cuenta porque el Sistema SIIC.3.0 lo pide para registrar todos los ingresos que la empresa recibe sea de Clientes u Otros Ingresos propiamente dichos

2) La **caja chica** o fondo de caja menor es una cuenta de activo corriente destinado para realizar gastos pequeños, ya que no justifica la elaboración de un cheque. Y se constituye un fondo cuya reposición será en los términos establecidos.

BANCOS:

Esta es una cuenta de activos donde se registra los movimientos de dinero en los Bancos Nacionales, esta cuenta se acredita con depósitos bancarios, transferencias o ingreso de dinero en la cuenta por pago de los clientes y se debita por retiros, giros de cheques o transferencias bancarias.

La empresa cuenta en BANCO DEL PICHINCHA con una cuenta corriente #34718505-04 y en MUTUALISTA PICHINCHA con una Cuenta de Ahorro # 330050186 . Es importante que esta cuenta debe ser manejada por algún Directivo o persona de confianza del mismo, reportando la Conciliación Bancaria mensualmente para determinar los saldos con los bancos en referencia.

ACTIVOS FINANCIEROS: CUENTAS POR COBRAR

CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES: en esta cuenta se registrará los valores que se originan de las ventas sean estas por bienes o servicios que la empresa realice, para lo cual se emitirá una FACTURA cuyos requisitos son: Nombre del Cliente, Ruc, Dirección, Forma de pago.

Se reconocen inicialmente por su valor razonable y posteriormente por su costo amortizado menos la provisión por pérdidas por deterioro del valor,

Vale relevar en la forma de pago: establecer una Política de vencimientos, según lo establecido en el Contrato efectuado entre FIVARSA y el Cliente. Hacer un análisis de los Clientes para conocer la SOLVENCIA ECONÓMICA y saber si están dispuestos a cumplir con lo convenido, en el caso de que la Venta sea a Crédito, establecer porcentajes de recargo de acuerdo al tiempo sea este: 30, 60 o 90 días. Puede dar el caso de que el Cliente tenga un atraso, también establecer un interés de recargo el cual será estipulado por la GERENCIA. En la aplicación del interés efectivo se aplica materialidad (considerando montos y plazos).

CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS

CUENTAS POR COBRAR-EMPLEADOS. Aquí se contabiliza los préstamos o anticipos que los empleados de la empresa tengan.

Aquí se establecerá la POLITICA que cada empleado debe hacerlo bajo SOLICITUD, donde se fijará el monto y su forma de pago. La GERENCIA determinará previo dialogo si es ACEPTADA o NO esta solicitud.

Este préstamo constará en los registros contables, que servirán para controlar los pagos efectuados

CUENTAS POR COBRAR-ACCIONISTAS: Los accionistas de la empresa también tienen un lugar en los registros, en esta cuenta se anotarán: prestamos, anticipos: sean estos por haberes o Utilidades de la empresa si las hubiere.

CUENTAS POR COBRAR- OTROS: Aquí se registrarán movimientos deudores que no estén en calidad de Clientes, Empleados o Accionistas

PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES: Con la adopción de, las NIIF la empresa debe fijar como política porcentajes mayores al fiscal para los valores que luego de haber hecho las gestiones correspondientes de cobranzas, y con una antigüedad mayor a los doce meses del año no han podido ser cubiertas.

Adicionalmente la Gerencia realizará revisiones mensuales de las cuentas por cobrar comerciales con una antigüedad menor a las indicadas anteriormente y registre aquellos saldos que determina que no serán recuperables, en el momento que se considera que el deterioro y la incobrabilidad serán irreversibles se elimina el valor contable contra el importe de la estimación.

De acuerdo a la Ley de Regimen Tributario en el art.10, numeral 11:a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total.

INVENTARIOS: Inventarios son activos: (a) mantenidos para la venta en el curso normal de las operaciones; (b) en proceso de producción con vistas a esa venta; o (c) en forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de servicios.

En Inventarios existen los Costos de:

ADQUISICIÓN: que es el precio de compra y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de la materia prima.

EN PROCESO: Costos directamente relacionados con las unidades producidas, como: costo-hora hombre, costos horas máquina y los demás costos directos que inciden en la producción.

TERMINADOS: Costos directamente relacionados en la terminación de los mismos como: costo-hora hombre, costo-hora máquina y los demás costos directos que inciden en la terminación.

Se aplicará un Sistema de Valoración de Inventarios, las NIIF acepta el Sistema de Costo Promedio.

La empresa en el momento de manejar su Inventario, les queda como un **SOBRANTE** este debe tomarse una **POLITICA** a aplicarse sea:

- 1) Dejarlo como sobrante propiamente dicho, para ser usado en la producción.
- 2) Valorarlo a su costo mínimo, para ser vendido.

La empresa en el manejo de Inventarios se encontrará con **DETERIOROS** o materiales que no serán usados por mala manipulación, estos deberán ser tratados bajo una Provisión y Contabilizados como **GASTOS** del ejercicio y con una contrapartida que es una contra cuenta de activo que se llamará: **DETERIORO DE INVENTARIOS**, y que se presentará en el Estado de Situación Financiera disminuyendo la cuenta de Inventarios.

El control y manejo de este Inventario deberá ser bajo la responsabilidad de un **BODEGUERO** y un fiable Sistema Informático Contable., que debe estar ligado con el Departamento de Producción.

El Departamento de Producción así mismo debe tener un **MODULO** dentro del Sistema Informático fiable.

ACTIVOS NO CORRIENTES

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO:

Dentro del marco conceptual para que sea considerado Activo debe reunir las características: que sea controlado por la empresa, obtener beneficios futuros para su uso y que pueda ser medido con fiabilidad, que sea tangible, su duración sea más de un periodo y utilizado para la producción.

BASES DE MEDICIÓN: Serán medidos al costo histórico.

METODOS DE DEPRECIACION: Utilizando el Método Vida útil u horas trabajadas.

LAS VIDAS UTILES O LAS TASAS DE DEPRECIACION: Sobre su vida útil las NIIF destacan el uso de estimaciones acordes con la capacidad o desempeño físico del activo indiferentemente de los periodos de depreciación determinados por la normativa fiscal las cuales no representan el verdadero uso y desgaste de los mismos Bajo la contratación de un **PERITO** se estimará una **VIDA UTIL** superior a la establecidos por la normativa fiscal, dándole un valor estimado acorde a su desempeño real en la empresa.

La empresa **FIVARSA**, debido a que es una empresa nueva mantiene Maquinarias en un buen estado, así mismo que han sido adquiridas y no están en uso.

FIVARSA en la actualidad está con la construcción de su **PLANTA DE PRODUCCION**, estimando que en el año 2014 sea concluida y la cual pasará a formar parte de sus **PROPIEDADES** propiamente dicha.

ACTIVOS INTANGIBLES

EL SOFTWARE COMPUTACION, se realiza la amortización del 20% sobre el valor de Activo por el lapso de 5 años, al cierre del ejercicio económico del 2012 se lleva amortizando 2 años.

Los costos de mantenimiento de programas informáticos, se reconocerán como gasto del ejercicio en que se incurren.

PASIVOS FINANCIEROS: Los pasivos son obligaciones de la empresa a pagar, sean estas a: cuentas y documentos a Proveedores, sueldos adeudados a empleados, impuestos fiscales, es decir se producirá un pasivo cuando se reconozca el gasto antes de que sea liquidado.

CUENTAS POR PAGAR

CUENTAS POR PAGAR-PROVEEDORES: Los proveedores o acreedores comerciales se reconocen inicialmente a su valor razonable.

Los acreedores comerciales son cuentas a pagar por bienes o servicios que han sido recibido por la empresa y han sido objeto de facturación por parte del proveedor.

FIVARSA mantiene la POLITICA de CREDITO con sus Proveedores sean éstas:

- 1) A pagar en un plazo determinado de 30, 60 días
- 2) Contra cheque

Aquí hay que determinar que si existe un INTERES recargado a la Deuda éste deberá ser contabilizado como gasto periódicamente, es decir hasta que se cumpla el plazo final de pago, esto es el caso de COMPRA DE ACTIVOS cuyo periodo de deuda es mayor a un año .

CUENTAS POR PAGAR-ACCIONISTAS: Las NIIF recomiendan que si existe una cuenta de Accionistas por Pagar en un periodo mayor a un año debe analizarse si la empresa requiere de un AUMENTO DE CAPITAL, y contabilizarlo en PATRIMONIO bajo el esquema DE FUTURA CAPITALIZACION.

BENEFICIOS A EMPLEADOS

Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores, incluidos administradores y gerentes, a cambio de sus servicios. Esta sección se aplicará a todos los beneficios a los empleados,

Los cuatro tipos de beneficios a los empleados a los que se hace referencia son:

(a) Beneficios a corto plazo a los empleados, que son los beneficios a los empleados (distintos de los beneficios por terminación) cuyo pago será totalmente atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios. Ejemplo: Décimo tercero y décimo cuarto sueldo, vacaciones.

(b) Beneficios post-empleo, que son los beneficios a los empleados (distintos de los beneficios por terminación) que se pagan después de completar un año en la entidad. Ejemplo: Fondo de Reserva, y a partir del 5to.año de labores en las Vacaciones se le reconocerá 1 día adicional, sin que este valor exceda los 15 días

(c) Otros beneficios a largo plazo para los empleados, que son los beneficios a los empleados (distintos de los beneficios post-empleo y de los beneficios por terminación) cuyo pago no vence dentro de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios. Ejemplo: la Jubilación Patronal que es una provisión que debe ser tratada con un especialista en la materia llamados "ACTUARIOS" y que debe hacerse desde que el empleado ingrese a laborar en la empresa, Este estudio deberá hacerse cada año para contabilizar las provisiones al cierre del ejercicio económico.

(d) Beneficios por terminación, que son los beneficios por pagar a los empleados como consecuencia de:

- (i) la decisión de una entidad de rescindir el contrato de un empleado antes de la edad normal de retiro; o
- (ii) una decisión de un empleado de aceptar voluntariamente la conclusión de la relación de trabajo a cambio de esos beneficios.

ANTICIPO DE CLIENTES: La empresa FIVARSA maneja la POLITICA de recibir Anticipo por trabajos futuros, hay clientes que exigen este adelanto contra factura, por lo cual hay que manejar la parte contable, devengando el anticipo según vaya el avance del trabajo hasta su liquidación.

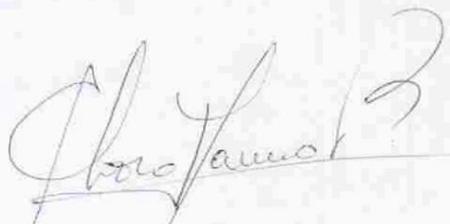
PATRIMONIO NETO

CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO: FIVARSA, tiene un capital suscrito de \$800, el cual deberá ser AUMENTADO, porque es contractual tener un CAPITAL en ese valor, cuando la empresa posee ACTIVOS superiores a los \$700.000.

Si se tiene recursos para hacerlo, a través de CUENTAS POR PAGAR – ACCIONISTAS como COMPENSACION DE CRÉDITOS, a través de las UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS y también puede ser en EFECTIVO.

Es importante que la JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS haga un análisis a través de sus DIRECTIVOS para tomar carta en el asunto.

Quedando como POLITICA aplicar las normas necesarias para mantener un PATRIMONIO acorde con la real situación financiera.



ALVARO GAMIO BOISIER

Gerente General

FIVAR FIGURADORA DE VARILLAS S. A.