

COMERCIAL CON CREDITO CONCRESA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012
(EXPRESADO EN DOLARES ESTADOUNIDENSES)

NOTA 4.- EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Un resumen de este grupo de activos es como sigue:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Caja	112733,71	130.988,63
Bancos	200879,38	127.286,36
Inversiones Corto Plazo		506.334,19
Saldos en balance	313613,09	764.609,18

NOTA 5- ACTIVOS FINANCIEROS

El saldo de ésta cuenta a la fecha del balance incluye:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Clientes Nacionales	12.413.253,80	11.419.090,51
Provisión para Incobrables	- 3.039.717,43	(3.039.717,43)
(-) Ingresos diferidos por intereses no devengados	- 4.481.964,94	(3.581.964,94)
Cuentas Por cobrar Relacionadas	420.022,58	473.012,24
Cuentas por Cobrar Empleados		53.677,72
Otras Cuentas Por Cobrar	507.951,02	63.353,24
Inversiones Corto Plazo	506.334,19	
Saldos en balance	6.325.879,22	5.387.451,34

NOTA 6.- INVENTARIOS

Un resumen de inventarios es como sigue:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Mercaderías en Bodegas y Almacenes	3.811.331,10	3.800.103,08
(-) Provisión deterioro del bien	- 1.915.000,00	- 1.915.000,00
Saldos en balance	1.896.331,10	1.885.103,08

NOTA .- SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS

Forman parte de este grupo las siguientes subcuentas correspondientes a Anticipos Proveedores de Bienes y Servicios

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Anticipo a Proveedores	0	17.403,89
Arriendos pagados por Anticipado	-	4.600,00
Saldos en balance	-	22.003,89

NOTA 7.- ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Se detalla a continuación un resumen de las cuentas tributarias que son parte integrante de este grupo :

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Crédito Tributario Renta 2011	47074,32	26.037,26
Crédito Tributario IVA	-	32.820,42
Saldos en balance	47074,32	58.857,68

NOTA 8.- PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Este detalle refleja los activos fijos de la empresa :

	Costo	Deprec. Acum.	Saldos Netos 2012	Saldos Netos 2011
Edificios	17.656,21	8.729,62	8.926,59	9.809,40
Maquinaria equipo e Instalaciones	358.333,36	403.828,79	-45.495,43	26.171,24
Muebles y Enseres	40.127,19	29962,68	10.164,51	11.059,99
Equipos de Computo	40.283,31	39510,51	772,80	0,00
Vehiculos	701.396,82	275.796,16	425.600,66	361.968,93
Saldos en balance	1.157.796,89	757.827,76	399.969,13	409.009,56

952.236,36

El movimiento del costo de éstos rubros durante el año 2012 fue el siguiente:

	Costo 2011	Aumentos	Retiros	COSTO 2012
Edificios	17.656,21		-	17.656,21
Maquinaria equipo e Instalaciones	358.333,36		-	358.333,36
Muebles y Enseres	36.804,19	3.323,00		40.127,19
Equipos de Computo	39.510,51	772,80		40.283,31
Vehiculos	625.867,43	75.529,39	-	701.396,82
Saldos finales	1.078.171,70	79.625,19		1.157.796,89

NOTA 9 .- ACTIVO FIJO INTANGIBLE

El detalle correspondiente a este rubro es el siguiente:

	COSTO	AMORTIZACION	SALDO NETO 31/12/2012	SALDO NETO 31/12/2011
Concesión San Luis Shopping	252.636,41	87.450,84	165.185,57	194335,85
Concesión Quicentro Sur	663.629,00	160.687,26	502.941,74	663629
Adición Quicentro Sur	21.933,36	21933,36	-	-88671,48
Concesión Recreo	32.517,50	10.209,87	42.727,37	28181,84
Saldos en balance	970.716,27	259.861,59	710.854,68	797475,21

NOTA 10 .- OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES

El detalle corresponde a:

	2012	2011
Inversión en MyM	7.920,37	7.920,37
Inv. versión en Punto PC	67.657,45	60.000,00
Inversión en Consorcio PC	5.000,00	5.000,00
Saldos en balance	80.577,82	72.920,37

NOTA 11.- CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

El siguiente detalle refleja lo que existe en este rubro :

	2012	2011
Proveedores Locales	2.661.721,88	3.341.827,80
Proveedores del Exterior		278,48
Otros Proveedores		280.739,98
Saldos en balance	2.661.721,88	3.622.846,26

NOTA 12.- OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

Detalle de valores con instituciones :

2012	2011
-------------	-------------

Operaciones con Banco Pichincha	1.004.317,60	944.849,96
Sobregiro ocasional	75.512,19	
Saldos en balance	1.079.829,79	944.849,96

NOTA 13.- OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

Detalle con otras obligaciones :

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Con la Administración Tributaria	44.770,05	38.567,21
Con el IESS	77.749,47	68.743,92
Por Beneficios de Ley a Empleados	53.438,26	364.031,24
Participación a Trabajadores x Pagar del Ejercicio	77.314,14	
Provisiones por pagar	301.855,47	
Saldos en balance	555.127,39	471.342,37

NOTA 15.- OTROS PASIVOS CORRIENTES

En este grupo se encuentran registrados proveedores varios

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
otros proveedores	248.171,77	19.268,16
Saldos en balance	248.171,77	19.268,16

NOTA 16.- PASIVOS NO CORRIENTES

Agrupar las siguientes cuentas:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Provisión Beneficios empleados		
Provisión de jubilación	153.269,96	112.232,00
Provisión para desahucio	38.192,22	20.624,42
	191.462,18	132.856,42
Otros Pasivos No corrientes		
Matrículas y Reposición	477.399,92	418.067,62
Intereses No devengados	941.334,62	488.255,57
	1.418.734,54	906.323,19
Saldos en balance	1.610.196,72	1.039.179,61

NOTA 17.- PATRIMONIO NETO

La composición del saldo del Capital Social según libros es la siguiente:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Capital suscrito y pagado:		
Amparo Rosero Cevallos	140.000,00	120.000,00
Ana Rosero Cevallos	140.000,00	120.000,00
Cristóbal Rosero Cevallos	140.000,00	120.000,00
Juan Rosero Cevallos	140.000,00	120.000,00
Marcelo Rosero Cevallos	140.000,00	120.000,00
Marco Rosero Cevallos	140.000,00	120.000,00
Pablo Rosero Cevallos	140.000,00	120.000,00
Patricio Rosero Cevallos	140.000,00	120.000,00
Ramiro Rosero Cevallos	140.000,00	120.000,00
Roberto Rosero Cevallos	140.000,00	120.000,00
Saldos en balance	1.400.000,00	1.200.000,00

Reservas:

Reserva Legal acumulada	119.114,95	119.114,95
-------------------------	------------	------------

Reserva Legal año 2009	35.749,70	35.749,70
Reserva Legal año 2010	42.691,43	42.691,43
Reserva Legal año 2011	44.967,98	44.967,98
Reserva Legal año 2012	35.734,74	-
Saldos en balance	278.258,80	242.524,06
Resultados Acumulados:		
Ganancias acumuladas	910.146,85	505.435,04
(-) Reversión de Utilidades 2011 para Capitalizar	- 200.000,00	-
(-) Ajustes por Reclasificación en el período	- 37.536,29	-
Saldos en balance	672.610,56	505.435,04
Resultados del Período		
Ganancia neta del período	321.109,41	404.711,81
Saldos en balance	321.109,41	404.711,81
Resultados Acumul. NIIF - Activos Fijos	- 27.083,77	- 27.083,77
Resultados Acumul. NIIF - Otros Activos	- 15.027,38	- 15.027,38
Resultados Acumul. NIIF - Otros Pasivos	25.200,00	25.200,00
Resultados Acumul. NIIF - Clientes	107.546,28	107.546,28
Resultados Acumul. NIIF - Inventarios	845.945,70	845.945,70
Ajustes y Reclasificaciones Resultados Acumul. NIIF A. Fijos	10.692,21	10.692,21
Saldos en balance	947.273,04	947.273,04
TOTAL PATRIMONIO NETO	3.619.251,81	3.299.943,95

NOTA 18.- INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Las ventas se conforman de acuerdo al siguiente detalle:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Ventas al por Menor	8.882.848,93	10.312.589,40
Ventas al por Mayor	453.780,81	355.922,66
Ventas Públicas	331.985,18	393.712,58
Saldos en balance	9.668.614,92	11.062.224,64

NOTA 19.- COSTO DE VENTAS

A continuación un detalle de los principales rubros componentes de ésta cuenta:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Inventario Inicial de Mercaderías	3800103,08	3.992.617,21
(+) Compras locales	7499342,06	8.628.514,33
(+) Importaciones	108949,57	330.607,78
(-) Inventario Final	-3811331,1	- 3.800.103,08
(=) Costo de Ventas	7.597.063,61	9.151.636,24

NOTA 20.- GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS

Las siguientes cuentas forman este programa

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Sueldos Salarios y Demás remuneraciones	413190,8	529.511,81
Aportes a la Seguridad Social	84396,03	68.494,22
Beneficios Sociales e Indemnizaciones	134442,65	
Honorarios a Personas Naturales	1087,4	2.891,23
Mantenimiento y Reparaciones	12180,31	44.119,44
Arrendamientos	612473,22	416.726,30
Proción y Publicidad	17120,51	18.963,50
Combustibles y Lubricantes	41373,24	21.384,95

Seguros y Reaseguros	43817,29	42.978,58
Transporte	9293,16	18.702,87
Gastos de Gestión	39839,76	35.936,57
Gastos de Viaje	90185,9	54.417,42
Servicios Básicos	68849,27	62.627,74
Impuestos y Contribuciones	29042,97	100.736,19
Depreciaciones activos fijos	229238,03	210.382,34
Otros Gastos Operativos	195700	181.473,31
Gasto Deterioro	33790,54	0
Saldos en balance	2056021,08	1.809.346,47

NOTA 21- GASTOS FINANCIEROS

El detalle de la cuenta es el siguiente:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Intereses y Comisiones	8766,93	3.887,18
Intereses en Operaciones	38151,25	32.067,25
Devolución de Comisión	153,02	1.638,00
Otros gastos bancarios	3744,58	491,97
Sobregiro Ocasional		879,19
Costo de chequeras	360	360,00
Impuesto Sobregiro	4873,51	2.716,60
Comisión transferencia		122,86
Comisión en Tarjetas		16.406,03
Intereses en tarjetas		17.807,97
Otros Gastos en tarjetas	113,95	1.189,16
Impuesto a salida de divisas	12296,38	
Saldos en balance	68.459,62	77.566,21

NOTA 22.- OTROS INGRESOS

El detalle de la cuenta es el siguiente:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Intereses Devengados	527.778,39	554.947,90
Intereses por Mora	40.197,53	81.106,07
	567.975,92	636.053,97
Intereses Financieros	381,07	320,27
Otras Rentas	-	4.363,84
Saldos en balance	381,07	4.684,11
	568.356,99	

NOTA 23.- UTILIDAD NETA DEL PERÍODO

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION DE EMPLEADOS EN LAS UTILIDADES E IMPUESTO A LA RENTA	515.427,60	664.413,80
(-) Participación de Empleados en las Utilidades 15%	- 77.314,14	- 99.662,07
MAS GASTOS NO DEDUCIBLES	7.443,89	-
(-) Dedución pago a discapitados	- 5.256,00	
UTILIDAD GRAVABLE	440.301,35	
10% I. Renta de Reinversión de Utilidades	\$ (20.000,00) -	28.000,00
SALDO UTILIDAD GRAVABLE	240.301,35	
23% DE IMPUESTO A LA RENTA	81.269,31	87.071,94
Reserva Legal	35.734,74	44.967,98
GANANCIA DEL PERIODO	321.109,41	432.711,81