

**Empresa: TAXFINCORP CIA. LTDA.**

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

**1. Información general**

TAXFINCORP CIA. LTDA., es una sociedad de responsabilidad limitada radicada en Ecuador. El domicilio de su sede social y principal centro del negocio es Quito.

Sus actividades principales son ACTIVIDAD DE ASESORAMIENTO Y GESTION, COMBINADAS.

Inicia sus actividades el 11-10-1996, es signada con el Registro Único de contribuyente Número: 0991366873001

**2. 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 dólares americanos.

**Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias**

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de servicios se reconocen cuando se presta el servicio. Los ingresos de actividades ordinarias se miden al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, neta de descuentos e impuestos asociados con la venta cobrados por cuenta del gobierno del País.

**Costos por préstamos**

Todos los costos por préstamos se reconocen en el resultado del periodo en el que se incurren.

**Impuesto a las ganancias**

El gasto por impuestos a las ganancias representa el impuesto corriente por pagar.

El impuesto corriente por pagar está basado en la ganancia fiscal del año.

**Propiedades, planta y equipo**

Las partidas de propiedades, planta y equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada.

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método de lineal. En la depreciación de las propiedades, planta y equipo se utilizan las siguientes tasas:

EDIFICIOS	03.33%
MUEBLES Y ENSERES	10.00%
EQUIPO DE OFICINA	10.00%
VEHICULOS	12.50%
EQUIPO DE COMPUTACION	33.33%

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

**Deudores comerciales 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. Cuando el crédito se amplía más allá de las condiciones de crédito normales, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Al final de cada periodo sobre el que se informa, los importes en libros de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor.

**Acreedores comerciales**

Los acreedores comerciales son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses. Los importes de acreedores comerciales denominados en moneda extranjera se convierten a la unidad monetaria (dólares) usando la tasa de cambio vigente en la fecha sobre la que se informa. Las ganancias o pérdidas por cambio de moneda extranjera se incluyen en otros gastos o en otros ingresos.

### **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.

### **Restricción al pago de dividendos**

Según los términos de los acuerdos sobre préstamos y sobregiros bancarios, no pueden pagarse dividendos en la medida en que reduzcan el saldo de las ganancias acumuladas por debajo de la suma de los saldos pendientes de los préstamos y sobregiros bancarios.

#### **01. Efectivo y equivalentes al efectivo**

DESCRIPCION CUENTA	CODIGO	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	31/12/2011	31/12/2012
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	10101	1.1.1.01.01	Caja Chica	102.59	100.50
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	10101	1.1.1.03.01	Banco Internacional 1000113740	15,025.47	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO	1010203	1.1.1.05.02	Internacional Apertura Fondo	100.00	0.00
				<b>15,228.06</b>	<b>100.50</b>

Se expresa en dólares americanos y corresponde al activo corriente.

#### **02. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar**

DESCRIPCION CUENTA	CODIGO	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	31/12/2011	31/12/2012
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	1010205	1.1.3.01	Clientes Por Cobrar	25,817.24	40,033.02
ANTICIPOS A PROVEEDORES	1010403	1.1.3.04	Anticipo a Proveedores	0.00	300.02
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1010208	1.1.3.06	Anticipo a Lilyan	0.00	22,195.10
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA ( I. R.)	1010502	1.1.5.00	Saldo IR. 2009	912.25	0.00
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA ( I. R.)	1010502	1.1.5.000	Saldo IR. 2010	3,018.85	1,386.72
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA ( I. R.)	1010502	1.1.5.01	Retención IR. Clientes	5,612.17	4,734.96
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	1010501	1.1.5.02	Retención IVA. Clientes	15,830.84	5,478.65
OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS	1010404	1.1.6.03	Adecuaciones de Oficina	3,014.98	0.00
OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS	1010404	1.1.6.04	Anticipo Becas-Capacitación	7,482.16	0.00
OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS	1010404	1.1.6.99	(-)Amortización Gastos Anticip	(10,497.14)	0.00
				<b>51,191.35</b>	<b>74,128.47</b>

#### **03. Propiedades, planta y equipo**

**Valore en libros Costo**

DESCRIPCION CUENTA	CODIGO	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	31/12/2011	31/12/2012
EDIFICIOS	1020102	1.5.2.00.01	Costo Oficina	141,792.00	141,792.00
EDIFICIOS	1020102	1.5.2.00.05	Revalorización Costo Oficina	0.00	59,038.42
MUEBLES Y ENSERES	1020105	1.5.2.01.01	Costo Muebles y Enseres	19,779.96	19,779.96
MUEBLES Y ENSERES	1020105	1.5.2.04.01	Costo Equipo de Oficina	5,022.82	5,022.82
VEHICULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO MÓVIL	1020109	1.5.2.05.01	Costo Vehículos	68,575.00	68,575.00
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	1020108	1.5.2.06.01	Costo Equipo de Computación	9,844.23	9,844.23
				<b>245,014.01</b>	<b>304,052.43</b>

Durante 2012, La Empresa percibió un incremento significativo en la valoración del edificio y, por tanto, llevó a cabo una revisión de su importe recuperable. La revisión condujo al reconocimiento de un incremento de valor de 59,038.42 dólares.

#### Valor en libros Depreciación

DESCRIPCION CUENTA	CODIGO	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	31/12/2011	31/12/2012
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020112	1.5.2.00.98	Depreciación Acumulada Revalorización Oficina	0.00	(4,416.00)
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020112	1.5.2.00.99	Depreciación Acumulada Costo Oficina	(6,376.44)	(10,626.00)
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020112	1.5.2.01.99	Depreciación Acumulada Costo Muebles y Enseres	(4,638.71)	(6,517.79)
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020112	1.5.2.04.99	Depreciación Acumulada Costo Equipo Oficina	(1,716.70)	(2,193.82)
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020112	1.5.2.05.99	Depreciación Acumulada Costo Vehículos	(39,101.79)	(47,245.11)
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020112	1.5.2.06.99	Depreciación Acumulada Costo Equipo Computación	(9,673.11)	(9,673.11)
				<b>(61,506.75)</b>	<b>(80,671.83)</b>

Como se espera que el importe obtenido por la disposición supere el importe neto en libros del activo y pasivo relacionado, no se ha reconocido ninguna pérdida por deterioro del valor.

#### 04. Sobregiros y préstamos bancarios

DESCRIPCION CUENTA	CODIGO	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	31/12/2011	31/12/2012
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS: LOCALES	2010401	2.1.0.01	Sobregiro Ocasional	1,201.40	5,985.18
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS: LOCALES	2010401	2.1.0.02	Préstamo 05/10-05/13 Internacional	12,501.00	2,590.08
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS: LOCALES	2010401	2.1.0.04	Préstamo 12/10 Interna	10,916.19	0.00
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS: LOCALES	2010401	2.1.0.05	Préstamo 11/11-10/14 Internacional	12,096.87	3,527.50
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS - LOCALES	2010401	2.1.0.06	Préstamo 10/12-08/15 Internacional	0.00	4,967.99
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS: LOCALES	2020301	2.2.2.05	Préstamo 11/11-10/14 Internacional	5,490.48	21,487.67
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS: LOCALES	2020301	2.2.2.06	Préstamo 10/12-08/15 Internacional	26,015.20	28,143.61
				68,221.14	66,702.03

	2011	2012
	Dólares	Dólares
Pasivo corriente	36,715.46	17,070.75
Pasivo no corriente	31,505.68	49,631.28
<b>Total</b>	<b>68,221.14</b>	<b>66,702.03</b>

Los sobregiros y préstamos bancarios están asegurados con un derecho de embargo sobre el edificio propiedad de La Empresa por un importe en libros de 185.788,42 dólares a 31 de diciembre de 2012 (135.415,56 dólares a 31 de diciembre de 2011).

La tasa de interés a pagar por sobregiro bancario y los préstamos están referenciados a la tasa aprobada para este tipo de obligaciones por la junta bancaria.

#### 05. Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

DESCRIPCION CUENTA	CODIGO	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	31/12/2011	31/12/2012
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR: LOCALES	2010301	2.1.1.01	Facturas Proveedores	2,224.81	10,796.56
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS: LOCALES	2020401	2.2.1.01	Meneses Catalina	130,000.00	126,466.88
				<b>132,224.81</b>	<b>137,263.44</b>

	2011	2012
	Dólares	Dólares
Pasivo corriente	2,224.81	10,796.56
Pasivo no corriente	130,000.00	126,466.88
<b>Total</b>	<b>132,224.81</b>	<b>137,263.44</b>

El pasivo no corriente genera el interés vigente según autorización de la junta bancaria y corresponde al préstamo realizado a la empresa por miembro del paquete accionario, se calcula y registra mensualmente el interés devengado por el principal.

#### 06. Obligación por beneficios a los empleados – Corto plazo

DESCRIPCION CUENTA	CODIGO	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	31/12/2011	31/12/2012
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR-LOCALES	2010301	2.1.5.01.01	Nomina por Pagar	0.00	13,346.84
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES: CON EL IESS	2010703	2.1.5.01.02	IESS por pagar	1,625.38	1,990.84
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES: CON EL IESS	2010703	2.1.5.01.10	Prestamos IESS por Pagar	87.07	0.00
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES: POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	2010704	2.1.5.02.13	Decimotercer Sueldo	530.00	655.00
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES: POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	2010704	2.1.5.02.14	Decimocuarto Sueldo	462.66	584.00
PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	2010705	2.1.5.02.16	15% Participación Laboral	5,976.90	2,283.99
				<b>8,682.01</b>	<b>18,860.67</b>

Se provisionan y liquidan según norma legal vigente en materia laboral.

#### 07. Obligación por retenciones de Impuesto Con la Administración Tributaria – Corto plazo

DESCRIPCION CUENTA	CODIGO	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	31/12/2011	31/12/2012
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES: CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2010701	2.1.6.1.00	Retención Nomina	0.00	388.84
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES: CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2010701	2.1.6.1.01	Retención 1%	26.88	3.96
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES: CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2010701	2.1.6.1.02	Retención 2%	36.52	64.49
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES: CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2010701	2.1.6.1.08	Retención 8%	360.00	50.99
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES: CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2010701	2.1.6.1.10	Retención 10%	81.00	94.00
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES: CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2010701	2.1.6.2.030	Retención 30%	5.88	0.00
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES: CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2010701	2.1.6.2.070	Retención 70%	700.21	60.26
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES: CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2010701	2.1.6.2.100	Retención 100%	0.00	112.80
				1,210.49	775.34

Se provisionan y liquidan según norma legal vigente en materia tributaria.

#### 08. Capital en acciones

Los saldos a 31 de diciembre de 2011 y 2010 de 3.820,00 dólares comprenden 3820 acciones ordinarias con un valor nominal de 1,00 dólares completamente desembolsadas, emitidas y en circulación.

#### 09. Pasivos contingentes

Durante 2012, En estos estados financieros no se ha reconocido ninguna provisión porque la gerencia de la Empresa no considera probable que surja una pérdida.

#### 10. Ingresos de actividades ordinarias

DESCRIPCION CUENTA	CODIGO	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	31/12/2011	31/12/2012
PRESTACION DE SERVICIOS	4102	4.1.1	Ingresos 12%	(287,324.58)	(259,835.04)
(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	4110	4.1.3	Devolución Ingresos 12%	11,232.13	6,170.00
				(276,092.45)	(253,665.04)

#### 11. Otros ingresos

DESCRIPCION CUENTA	CODIGO	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	31/12/2011	31/12/2012
OTRAS RENTAS	4305	4.8.1	Recuperación seguro	(1,406.85)	(1,509.15)
OTRAS RENTAS	4305	4.8.2	Recuperación lunch	(459.05)	
OTRAS RENTAS	4305	4.8.9	Recuperación De Gastos	(1,871.56)	(3,755.83)
INTERESES FINANCIEROS	4302	4.9.1	Intereses en Cuentas	(414.29)	
				(4,151.75)	(5,264.98)

#### 12. Costos financieros

DESCRIPCION CUENTA	CODIGO	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	31/12/2011	31/12/2012
GASTOS FINANCIEROS COMISIONES	520302	5.1.8.01	Gastos Bancarios	308.61	775.43
GASTOS FINANCIEROS INTERESES	520301	5.1.8.02	Intereses Pagados	7,949.41	5,842.42
GASTOS FINANCIEROS INTERESES	520301	5.1.8.03	Interés Pagado Terceros	12,508.84	10,489.69
				20,766.86	17,107.54

#### 13. Ganancia antes de impuestos

Las siguientes partidas se han reconocido como gastos para determinar la ganancia antes de impuestos:

DESCRIPCION CUENTA	CODIGO	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	31/12/2011	31/12/2012
DEPRECIACIONES: PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	52022101	5.1.6.03.10	Depreciación Revalorización Oficina	0.00	728.87

#### 14. Gasto por impuestos a las ganancias

DESCRIPCION CUENTA	CODIGO	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	31/12/2011	31/12/2012
IMPUESTO A LA RENTA	63	5.1.7.07.25	Gasto Impuesto a la Renta	8,156.48	3,930.10

El impuesto a las ganancias se calcula al 23% (2011, 24%) de la ganancia evaluable estimada para el año.

El gasto de 3,930.10 dólares por impuestos a las ganancias del año 2012 (8,156.48 dólares en 2011) difiere del importe que resultaría de aplicar la tasa impositiva a la ganancia antes de impuestos porque, según la legislación fiscal del Ecuador, algunos gastos que se reconocen en la medición de la ganancia antes de impuestos no son deducibles fiscalmente.

#### 15. Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa

Durante 2012, En estos estados financieros no se ha reconocido ningún hecho porque la gerencia de la Empresa no ha determinado la presencia de algún suceso con respecto al periodo que se informa.

#### 16. Aprobación de los estados financieros

Estos estados financieros fueron aprobados por la junta general de accionistas y autorizados para su publicación el 12 de abril de 2013.



Osear Molina Jibaja  
CONTADOR GENERAL  
Rúe.: 1709168270001  
Matricula: 020147