

Empresa: TAXFINCORP CIA. LTDA.

Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros para el año que termina el 31 de Diciembre de 2014

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.

Su actividad principal es: 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 el cálculo aplicado por la legislación ecuatoriana de los saldos de las partidas registradas en los estados financieros al 31 de diciembre del 2012 y no en la ganancia fiscal del año 2013.

CONCEPTO	%
PATRIMONIO TOTAL	0.20%
COSTOS Y GASTOS	0.20%
ACTIVO TOTAL	0.40%
INGRESOS	0.40%

El impuesto a las ganancias se calcula al 22% (2012, 23%) de la ganancia evaluable estimada para el año, si el importe resultante es superior al anticipo calculado en del año anterior y aplicable al año terminado.

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	05.00%
MUEBLES Y ENSERES	10.00%
EQUIPO DE OFICINA	10.00%
VEHICULOS	20.00%
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.

Acreeedores 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

NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	31/12/2013	31/12/2014
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	1.1.1.01.01	Caja Chica	79.13	18.17
Total EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO			79.13	18.17

Se expresa en dólares americanos y corresponde al activo corriente.

02. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	31/12/2013	31/12/2014
DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	1.1.3.01	Clientes Por Cobrar	6,568.94	0.00
Total DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES			6,568.94	0.00
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS	1.1.3.01	Clientes Por Cobrar	14,656.00	12,134.82
Total DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS			14,656.00	12,134.82
OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	1.1.3.02	Anticipo a Socios	200.00	0.00
Total OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS			200.00	0.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.1.3.0302	Préstamo a SAM	134.00	0.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.1.3.0303	Préstamo a AA	452.10	357.17
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.1.3.0304	Anticipo SAM	30.90	0.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.1.3.09KM	Anticipo a Catalina Meneses	0.00	8,909.30
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.1.6.05	Anticipo Gastos de Viaje	900.00	0.00
Total OTRAS CUENTAS POR COBRAR			1,517.00	9,266.47
ANTICIPOS A PROVEEDORES	1.1.3.04	Anticipo a Proveedores	347.92	1,230.67
Total ANTICIPOS A PROVEEDORES			347.92	1,230.67
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	1.1.5.02	Retención IVA. Clientes	84.00	1,788.15
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	1.1.5.04	Crédito Tributario IVA	923.24	0.00
Total CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)			1,007.24	1,788.15
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I. R.)	1.1.5.00	Saldo IR. 2013	2,191.58	769.44
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I. R.)	1.1.5.01	Retención IR. Clientes	5,843.05	5,500.87
Total CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I. R.)			8,034.63	6,270.31
			32,331.73	30,690.42

Se provisionan y liquidan según política administrativa; crédito a 30 días para entes estatales hasta 120 días y norma legal vigente en materia tributaria.

03. Propiedades, planta y equipo

Valore en libros Costo

NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	31/12/2013	31/12/2014
OTROS INVENTARIOS	1.5.1.02	Costo de Libros	128.31	0.00
Total OTROS INVENTARIOS			128.31	0.00
EDIFICIOS	1.5.2.00.01	Costo Oficina	141,792.00	141,792.00
EDIFICIOS	1.5.2.00.05	Revalorización Oficina	59,038.42	59,038.42
Total EDIFICIOS			200,830.42	200,830.42
MUEBLES Y ENSERES	1.5.2.01.01	Costo Muebles y Enseres	19,779.96	19,779.96
MUEBLES Y ENSERES	1.5.2.04.01	Costo Equipo de Oficina	5,022.82	5,022.82
Total MUEBLES Y ENSERES			24,802.78	24,802.78
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	1.5.2.06.01	Costo Equipo de Computación	12,912.03	12,912.03
Total EQUIPO DE COMPUTACIÓN			12,912.03	12,912.03
VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO MÓVIL	1.5.2.05.01	Costo Vehículos	68,575.00	68,575.00
Total VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO MÓVIL			68,575.00	68,575.00
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1.5.2.00.98	Dep.Acum. Rev.Oficina	(5,752.28)	(5,752.28)
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1.5.2.00.99	Dep.Acum.Oficina	(14,521.43)	(14,521.43)
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1.5.2.01.99	Dep.Acum.Muebles y Enseres	(8,240.28)	(8,240.28)
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1.5.2.04.99	Dep.Acum.Costo Equipo Oficina	(2,631.18)	(2,631.18)
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1.5.2.05.99	Dep.Acum.Costo Vehículos	(54,709.82)	(54,709.82)
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1.5.2.06.99	Dep.Acum.Equipo Computación	(10,828.76)	(10,828.76)
Total (-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			(96,683.75)	(96,683.75)
			210,564.79	210,436.48

Durante 2014, La Empresa NO percibió un incremento significativo en la valoración de PROPIEDAD PLATA Y EQUIPO; por tanto, NO llevó a cabo una revisión de su importe recuperable.

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

NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	31/12/2013	31/12/2014
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS -LOCALES	2.1.0.01	Sobregiro Ocasional	4,871.83	345.25
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS -LOCALES	2.1.0.05	Préstamo 11/11-10/14 Interna	11,426.99	0.00
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS -LOCALES	2.1.0.06	Préstamo 10/12-08/15 Interna	9,212.84	7,561.66
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS -LOCALES	2.1.0.07	Préstamo 11/13-11/16 Interna	6,669.61	7,101.98
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS -LOCALES	2.1.0.08	Préstamo 08/14-08/15 Interna	0.00	27,174.14
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS -LOCALES	2.1.1.10	Tarjeta Crédito Por Pagar	6,386.86	6,123.26
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS -LOCALES	2.1.1.1001	T.C.Por Pagar LAC	2,169.11	0.00
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS -LOCALES	2.1.1.1002	T.C.Por Pagar KM	4,026.61	1,644.90
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS -LOCALES	2.1.1.1003	T.C.Por Pagar AA	1,522.42	1,579.18
Total OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS -LOCALES			46,286.27	51,530.37
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS-LOCALES	2.2.2.06	Préstamo 10/12-08/15 Interna	9,212.84	0.00
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS-LOCALES	2.2.2.07	Préstamo 11/13-11/16 Interna	13,339.22	6,555.96
Total OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS-LOCALES			22,552.06	6,555.96
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS-LOCALES	2.2.1.01	Meneses Catalina	42,730.82	0.00
Total CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS-LOCALES			42,730.82	0.00
TOTAL CORTO PLAZO			15,003.24	61,263.30
TOTAL LARGO PLAZO			65,282.88	6,555.96

Los sobregiros y préstamos bancarios están asegurados con un derecho de embargo sobre el edificio propiedad de La Empresa

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

NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	31/12/2013	31/12/2014
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR-LOCALES	2.1.1.01	Facturas Proveedores	3,325.74	14,493.42
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR-LOCALES	2.1.1.01	Facturas Proveedores	0.00	25,886.79
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR-LOCALES	2.1.1.0301	F.R.Por Pagar LAC	27.48	0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR-LOCALES	2.1.1.0302	F.R.Por Pagar KM	1,343.36	0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR-LOCALES	2.1.1.0303	F.R.Por Pagar AA	7.24	0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR-LOCALES	2.1.1.0304	F.R.Por Pagar SAM	8.00	0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR-LOCALES	2.1.2.06	Préstamo Jenny Iza	0.00	1,000.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR-LOCALES	2.1.5.01.01	Nomina por Pagar	10,291.42	19,883.09
Total CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR-LOCALES			15,003.24	61,263.30
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	2.1.1.1004	T.C.Por Pagar SAM	0.00	240.17
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	2.1.2.01	Préstamo Socios	3,369.21	12,153.18
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	2.1.2.04	Préstamo Catalina Meneses	3,414.00	0.00
Total CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS			6,783.21	12,393.35
ANTICIPOS DE CLIENTES	2.1.1.04	Anticipo de Clientes	0.00	200.00
Total ANTICIPOS DE CLIENTES			0.00	200.00
			21,786.45	73,856.65

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

NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	31/12/2013	31/12/2014
CON EL IESS	2.1.5.01.02	IESS por pagar	1,034.23	1,206.42
CON EL IESS	2.1.5.01.10	Prestamos IESS por Pagar	0.00	56.73
Total CON EL IESS			1,034.23	1,263.15
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	2.1.5.02.13	Decimotercer Sueldo	4,080.17	4,022.52
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	2.1.5.02.14	Decimocuarto Sueldo	715.50	822.26
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	2.1.5.02.17	Desahucio	0.00	4,000.00
Total POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS			4,795.67	8,844.78
PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	2.1.5.02.16	15% Participación Laboral	5,000.43	5,322.93
Total PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO			5,000.43	5,322.93
			10,830.33	15,430.86

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

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

NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	31/12/2013	31/12/2014
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2.1.6.1.01	Retención 1%	0.31	414.22
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2.1.6.1.02	Retención 2%	29.78	718.24
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2.1.6.1.10	Retención 10%	158.56	638.67
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2.1.6.2.100	Retención 100%	187.33	766.40
Total CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA			375.98	2,537.53
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	2.1.6.3.25	Impuesto Renta Empresa	7,036.45	8,241.39
Total IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO			7,036.45	8,241.39

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

08. Capital en acciones y patrimonio

NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	31/12/2013	31/12/2014
CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO	3.1.1.01	Almeida Luciano	1,910.00	1,910.00
CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO	3.1.1.02	Meneses Catalina	1,910.00	1,910.00
Total CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO			3,820.00	3,820.00
RESERVA LEGAL	3.2.2.01	Reserva Legal	1,899.15	1,899.15
Total RESERVA LEGAL			1,899.15	1,899.15
SUPERAVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	3.3.1	Superávit Revaloriza P.P.E.	55,351.29	55,351.29
Total SUPERAVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			55,351.29	55,351.29
GANANCIAS ACUMULADAS	3.5.1.2012	Utilidad Ejercicio 2012	9,007.55	0.00
GANANCIAS ACUMULADAS	3.5.1.2012	Utilidad Ejercicio 2013	21,299.30	0.00
Total GANANCIAS ACUMULADAS			30,306.85	0.00
GANANCIA NETA DEL PERIODO	3.5.1.2014	Utilidad Ejercicio 2014	0.00	21,921.87
Total GANANCIA NETA DEL PERIODO			0.00	21,921.87
			91,377.29	82,992.31

Los saldos a 31 de diciembre de 2013 y 2014 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 2014, 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

NOMBRE DE LA CUENTA	31/12/2013	31/12/2014
Total PRESTACION DE SERVICIOS	286,971.40	273,045.51
Total (-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	(6,256.07)	(11,841.01)
Total OTRAS RENTAS	3,177.10	2,783.49
Total SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	73,051.09	62,078.06
Total APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)	15,139.09	12,175.35
Total BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	22,845.65	9,509.06
Total GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	7,900.90	28,129.69

Total HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	36,762.93	52,251.79
Total MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	16,049.88	8,813.45
Total COMBUSTIBLES	69.64	63.92
Total SEGUROS Y REASEGUROS (primas y cesiones)	3,211.70	1,232.74
Total TRANSPORTE	4,821.09	4,705.76
Total GASTOS DE GESTIÓN (agasajos a accionistas, trabajadores y clientes)	8,514.02	4,804.75
Total GASTOS DE VIAJE	1,843.83	2,353.21
Total AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES	10,028.91	9,097.53
Total NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES	0.00	4.00
Total IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	2,935.15	4,217.04
Total DEPRECIACIONES:PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	16,011.92	0.00
Total GASTOS FINANCIEROS INTERESES	15,024.24	6,627.06
Total GASTOS FINANCIEROS COMISIONES	505.93	2,137.78
Total OTROS GASTOS OTROS	15,840.28	20,300.61
Total 15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	5,000.43	5,322.93
Total IMPUESTO A LA RENTA	7,036.45	8,241.39
Total UTILIDAD PARA SOCIOS	21,299.30	21,921.87

11. Gasto por impuestos a las ganancias

El gasto de 8.241,39 dólares por impuestos a las ganancias del año 2014 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.

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

12. Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa

Durante 2015, 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 25 de FEBRERO de 2015.

Oscar Molina Jibaja
CONTADOR GENERAL
Ruc, 1709168270001
Matricula: 020147