

Empresa: TAXFINCORP CIA. LTDA.

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

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% (2014, 22%) 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.

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

NOMBRE DE LA CUENTA	CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO 31/12/2014	SALDO 31/12/2015
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	1.1.1.01.01	Caja Chica	18.17	0.00
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	1.1.1.03.01	Banco Internacional 1000113740	0.00	13,377.96
Total EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO			18.17	13,377.96
ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO	1.1.1.05.02	Internacional Apertura Fondo	0.00	1,200.00
ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO	1.1.1.05.03	Internacional Poliza Acumulac	0.00	4,000.00
Total ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO			0.00	5,200.00

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	SALDO 31/12/2014	SALDO 31/12/2015
DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	1.1.3.01	Clientes Por Cobrar	0.00	31,379.81
Total DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES			0.00	31,379.81
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS	1.1.3.01	Clientes Por Cobrar	12,134.82	0.00
Total DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS			12,134.82	0.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.1.3.0301	Prestamo a Empleados	0.00	57.96
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.1.3.0303	Prestamo a AA	357.17	1,099.66
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.1.3.0307	Garantia Oficina 51	0.00	2,400.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.1.3.0501	Bono Desempeño AAM	0.00	374.59
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.1.3.09KM	Anticipo a Catalina Meneses	8,909.30	0.00
Total OTRAS CUENTAS POR COBRAR			9,266.47	3,932.21
ANTICIPOS A PROVEEDORES	1.1.3.04	Anticipo a Proveedores	1,230.67	3,038.19
ANTICIPOS A PROVEEDORES	1.1.3.0902	Anticipo a Virumec	0.00	182.59
Total ANTICIPOS A PROVEEDORES			1,230.67	3,220.78
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	1.1.5.02	Retencion IVA. Clientes	1,788.15	796.04
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	1.1.5.04	Credito Tributario IVA	0.00	2,194.17
Total CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)			1,788.15	2,990.21
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I. R.)	1.1.5.00	Saldo IR. 2013	769.44	0.00
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I. R.)	1.1.5.01	Retencion IR. Clientes	5,500.87	5,846.58
Total CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I. R.)			6,270.31	5,846.58

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	SALDO 31/12/2014	SALDO 31/12/2015
TERRENOS	1.5.1.01	Terreno GYE	0.00	100,000.00
Total TERRENOS			0.00	100,000.00
EDIFICIOS	1.5.2.00.01	Costo Oficina	141,792.00	0.00
EDIFICIOS	1.5.2.00.05	Revalorizacion Oficina	59,038.42	0.00
Total EDIFICIOS			200,830.42	0.00
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 Computacion	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 Vehiculos	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	0.00
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1.5.2.00.99	Dep.Acum.Oficina	-14,521.43	0.00
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1.5.2.01.99	Dep.Acum.Muebles y Enseres	-8,240.28	-12,241.06
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1.5.2.04.99	Dep.Acum.Costo Equipo Oficina	-2,631.18	-3,455.08
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1.5.2.05.99	Dep.Acum.Costo Vehiculos	-54,709.82	-54,860.00
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1.5.2.06.99	Dep.Acum.Equipo Computacion	-10,828.76	-12,359.78
Total (-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			-96,683.75	-82,915.92

Durante 2014, La Empresa NO percibió un incremento significativo en la valoración de PROPIEDAD PLANTA 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	SALDO 31/12/2014	SALDO 31/12/2015
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS -LOCALES	2.1.0.01	Sobregiro Ocasional	345.25	0.00
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS -LOCALES	2.1.0.06	Prestamo 10/12-08/15 Interna	7,561.66	0.00
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS -LOCALES	2.1.0.07	Prestamo 11/13-11/16 Interna	7,101.98	0.00
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS -LOCALES	2.1.0.08	Prestamo 08/14-08/15 Interna	27,174.14	0.00

OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS -LOCALES	2.1.1.10	Tarjeta Credito Por Pagar	6,123.26	6,808.42
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS -LOCALES	2.1.1.1001	T.C.Por Pagar LAC	0.00	53.73
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS -LOCALES	2.1.1.1002	T.C.Por Pagar KM	1,644.90	723.24
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS -LOCALES	2.1.1.1003	T.C.Por Pagar AA	1,579.18	0.00
Total OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS -LOCALES			51,530.37	7,585.39
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS-LOCALES	2.2.2.07	Préstamo 11/13-11/16 Interna	6,555.96	0.00
Total OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS-LOCALES			6,555.96	0.00

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	SALDO 31/12/2014	SALDO 31/12/2015
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR-LOCALES	2.1.1.01	Facturas Proveedores	14,493.42	9,180.24
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR-LOCALES	2.1.1.01	Facturas Proveedores	25,886.79	0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR-LOCALES	2.1.2.06	Préstamo Jenny Iza	1,000.00	1,000.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR-LOCALES	2.1.5.01.01	Nomina por Pagar	19,883.09	0.00
Total CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR-LOCALES			61,263.30	10,180.24
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	2.1.1.1004	T.C.Por Pagar SAM	240.17	77.27
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	2.1.1.15	Cuenta por Pagar LAC/KM	0.00	41,000.00
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	2.1.2.01	Préstamo Socios	12,153.18	12,153.18
Total CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS			12,393.35	53,230.45
ANTICIPOS DE CLIENTES	2.1.1.04	Anticipo de Clientes	200.00	200.72
Total ANTICIPOS DE CLIENTES			200.00	200.72

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	SALDO 31/12/2014	SALDO 31/12/2015
CON EL IESS	2.1.5.01.02	IESS por pagar	1,206.42	1,443.75
CON EL IESS	2.1.5.01.10	Préstamos IESS por Pagar	56.73	0.00
Total CON EL IESS			1,263.15	1,443.75
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	2.1.5.02.13	Decimotercer Sueldo	4,022.52	5,241.01
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	2.1.5.02.14	Decimocuarto Sueldo	822.26	914.13
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	2.1.5.02.17	Deshaucio	4,000.00	4,000.00
Total POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS			8,844.78	10,155.14
PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	2.1.5.02.16	15% Participacion Laboral	5,322.93	6,483.62
Total PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO			5,322.93	6,483.62

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	SALDO 31/12/2014	SALDO 31/12/2015
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2.1.6.1.00	Retencion Nomina	0.00	57.96
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2.1.6.1.01	Retencion 1%	414.22	41.08
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2.1.6.1.02	Retencion 2%	718.24	648.41
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2.1.6.1.08	Retencion 8%	0.00	96.00
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2.1.6.1.10	Retencion 10%	638.67	296.00
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2.1.6.2.07 0	Retencion 70%	0.00	357.56
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2.1.6.2.10 0	Retencion 100%	766.40	734.19
Total CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA			2,537.53	2,231.20
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	2.1.6.3.25	Impuesto Renta Empresa	8,241.39	5,903.52
Total IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO			8,241.39	5,903.52

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	SALDO 31/12/2014	SALDO 31/12/2015
CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO	3.1.1.0 1	Almeida Luciano	1,910.00	1,910.00
CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO	3.1.1.0 2	Meneses Catalina	1,910.00	1,910.00
Total CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO			3,820.00	3,820.00
RESERVA LEGAL	3.2.2.0 1	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	Superavit 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	3.5.1.2014	Utilidad Ejercicio 2014	21,921.87	0.00
Total GANANCIAS ACUMULADAS			21,921.87	0.00
GANANCIA NETA DEL PERIODO	3.5.1.2015	Utilidad Ejercicio 2015	0.00	30,836.97
Total GANANCIA NETA DEL PERIODO			0.00	30,836.97

Los saldos a 31 de diciembre de 2014 y 2015 de 3.820,00 dólares comprenden 3820 acciones ordinarias con un valor nominal de 1,00 dólar completamente desembolsadas, emitidas y en circulación.

09. Pasivos contingentes

Durante 2015, 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

COD_SC	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO 31/12/2014	SALDO 31/12/2015
Total 4102	PRESTACION DE SERVICIOS	273,045.51	293,369.54
Total 4111	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	-11,841.01	-5,905.79
Total 4302	INTERESES FINANCIEROS	0.00	0.04
Total 4305	OTRAS RENTAS	2,783.49	51,912.36
Total 520201	SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	62,078.06	77,695.19
Total 520202	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)	12,175.35	14,767.81
Total 520203	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	9,509.06	8,187.24
Total 520204	GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	28,129.69	5,249.21
Total 520205	HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	52,251.79	84,258.30
Total 520208	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	8,813.45	28,674.58
Total 520209	ARRENDAMIENTO OPERATIVO	0.00	4,200.00
Total 520212	COMBUSTIBLES	63.92	92.28
Total 520214	SEGUROS Y REASEGUROS (primas y cesiones)	1,232.74	2,738.27
Total 520215	TRANSPORTE	4,705.76	5,171.91
Total 520216	GASTOS DE GESTIÓN (agasajos a accionistas, trabajadores y clientes)	4,804.75	5,155.14
Total 520217	GASTOS DE VIAJE	2,353.21	2,975.96
Total 520218	AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES	9,097.53	9,368.72
Total 520219	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES	4.00	89.36
Total 520220	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	4,217.04	10,520.83
Total 52022101	DEPRECIACIONES:PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	0.00	8,670.16
Total 520301	GASTOS FINANCIEROS INTERESES	6,627.06	2,024.95
Total 520302	GASTOS FINANCIEROS COMISIONES	2,137.78	474.52
Total 520402	OTROS GASTOS OTROS	20,300.61	25,837.61
Total 61	15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	5,322.93	6,483.62
Total 63	IMPUESTO A LA RENTA	8,241.39	5,903.52
Total general		21,921.87	30,836.97

11. Gasto por impuestos a las ganancias

El gasto de 5,903.52 dólares por impuestos a las ganancias del año 2015 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 2016, 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 19 de FEBRERO de 2016.



Oscar Molina Jibaja
CONTADOR GENERAL
Ruc, 1709168270001
Matricula: 020147