

Empresa: TAXFINCORP CIA. LTDA.

Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros para el año que termina el 31 de Diciembre de 2016

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.

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% (2016, 22%) de la ganancia evaluable estimada para el año, si el importe resultante es superior al anticipo calculado en el 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

<u>NO. CTA</u>	<u>CUENTA</u>	<u>A.2015</u>	<u>A.2016</u>
1.1.1.01.01	Caja Chica	-	100,00
1.1.1.01.05	Fondo Rotativo	-	-
1.1.1.03.01	Banco Internacional 1000113740	13.377,96	1.152,63

Se expresa en dólares americanos y corresponde al activo corriente.

02. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

<u>NO. CTA</u>	<u>CUENTA</u>	<u>A.2015</u>	<u>A.2016 (Final)</u>
1.1.3.01	Cientes Por Cobrar	31.379,81	29.243,74
1.1.1.05.02	Internacional Apertura Fondo	1.200,00	200,00
1.1.1.05.03	Internacional Póliza Acumula	4.000,00	-
1.1.3.0301	Préstamo a Empleados	57,96	432,67
1.1.3.0303	Préstamo a AA	1.099,66	-
1.1.3.0307	Garantía Oficina 51	2.400,00	2.400,00
1.1.3.04	Anticipo a Proveedores	3.038,19	4.838,19
1.1.3.0501	Bono Desempeño AAM	374,59	-
1.1.3.0902	Anticipo a Virumec	182,59	27,68
1.1.5.02	Retención IVA. Clientes	796,04	906,44
1.1.5.04	Crédito Tributario IVA	2.194,17	1.182,00
1.1.5.01	Retención IR. Clientes	5.846,58	5.509,32

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**

<u>NO. CTA</u>	<u>CUENTA</u>	<u>A.2015</u>	<u>A.2016 (Final)</u>
1.5.1.01	Terreno GYE	100.000,00	100.000,00
1.5.2.04.01	Costo Equipo de Oficina	5.022,82	5.022,82
1.5.2.01.01	Costo Muebles y Enseres	19.779,96	20.996,62
1.5.2.06.01	Costo Equipo de Computación	12.912,03	15.177,03
1.5.2.05.01	Costo Vehículos	68.575,00	68.575,00
1.5.2.01.99	Dep.Acum.Muebles y Enseres	-12.241,06	-14.340,72
1.5.2.04.99	Dep.Acum.Costo Equipo Oficina	-3.455,08	-3.957,36
1.5.2.05.99	Dep.Acum.Costo Vehículos	-54.860,00	-54.860,00
1.5.2.06.99	Dep.Acum.Equipo Computación	-12.359,78	-12.519,76

Durante 2016, 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

<u>NO. CTA</u>	<u>CUENTA</u>	<u>A. 2015</u>	<u>A. 2016 (Final)</u>
2.1.1.10	Tarjeta Credito Por Pagar	6.808,42	6.625,03
2.1.1.1001	T.C.Por Pagar LAC	53,73	1.370,26
2.1.1.1002	T.C.Por Pagar KM	723,24	2.540,44
2.1.1.1004	T.C.Por Pagar SAM	77,27	27,49
2.1.0.02	Prestamo Internac	-	18.333,33

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

<u>NO. CTA</u>	<u>CUENTA</u>	<u>A. 2015</u>	<u>A. 2016 (Final)</u>
2.1.1.01	Facturas Proveedores	9.180,24	-
2.1.1.01.01	PROVEEDORES NACIONALES	-	1.378,94
2.1.1.15	Cuenta por Pagar LAC/KM	41.000,00	-
2.1.2.01	Prestamo Socios	12.153,18	-
2.1.2.06	Prestamo Jenny Iza	1.000,00	4.000,00
2.1.1.0302	F.R.Por Pagar KM	-	256,64
2.1.1.1003	T.C.Por Pagar AA	-	46,46
2.1.2.02	Dividendos por Pa	-	5.963,95
2.1.2.04	Prestamo Catalina	-	50,00
2.1.1.10	Tarjeta Credito Por Pagar	6.808,42	6.625,03
2.1.1.1001	T.C.Por Pagar LAC	53,73	1.370,26
2.1.1.1002	T.C.Por Pagar KM	723,24	2.540,44
2.1.1.1004	T.C.Por Pagar SAM	77,27	27,49
2.1.0.02	Prestamo Internac	-	18.333,33
2.1.5.02.16	15% Participacion Laboral	6.483,62	1.565,02
2.1.1.04	Anticipo de Clientes	200,72	1.665,40
2.2.1.02	Prestamo Socios	-	12.153,18
2.2.1.01	Cuentas por pagar	-	19.977,23

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

<u>NO. CTA</u>	<u>CUENTA</u>	<u>A. 2015</u>	<u>A. 2016 (Final)</u>
2.1.5.02.16	15% Participacion Laboral	6.483,62	1.565,02
2.1.5.01.02	IESS por pagar	1.443,75	1.350,00
2.1.5.01.10	Prestamos IESS po	-	339,91
2.1.5.02.13	Decimotercer Sueldo	5.241,01	254,16
2.1.5.02.14	Decimocuarto Sueldo	914,13	640,50
2.1.5.02.17	Deshaucio	4.000,00	-

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

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

<u>NO. CTA</u>	<u>CUENTA</u>	<u>A.2015</u>	<u>A.2016 (Final)</u>
2.1.6.1.00	Retencion Nomina	57,96	-
2.1.6.1.01	Retencion 1%	41,08	8,25
2.1.6.1.02	Retencion 2%	648,41	219,93
2.1.6.1.08	Retencion 8%	96,00	296,00
2.1.6.1.10	Retencion 10%	296,00	46,00
2.1.6.2.070	Retencion 70%	357,56	9,80
2.1.6.2.100	Retencion 100%	734,19	819,40
2.1.1.1006	T.C.Por Pagar Mar	-	4.361,90
2.1.6.2.030	30% EN COMPRAS	-	11,20
2.1.6.3.25	Impuesto Renta Empresa	5.903,52	3.057,32
2.1.1.04	Anticipo de Clientes	200,72	1.665,40
2.2.1.02	Prestamo Socios	-	12.153,18
2.2.1.01	Cuentas por pagar	-	19.977,23

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

08. Capital en acciones y patrimonio

<u>NO. CTA</u>	<u>CUENTA</u>	<u>A.2015</u>	<u>A.2016 (Final)</u>
3.1.1.01	Almeida Luciano	1.910,00	1.910,00
3.1.1.02	Meneses Catalina	1.910,00	1.910,00
3.2.2.01	Reserva Legal	1.899,15	1.899,15
3.5.1.2015	Utilidad Ejercicio	-	15.836,97
3.3.1	Superávit Revaloriza P.P.E.	55.351,29	55.351,29
	UTILIDADES DEL AÑO	30.836,97	5.811,15

Los saldos a 31 de diciembre de 2016 de 3.820,00 dólares comprenden 3820 acciones ordinarias con un valor nominal de 1,00 dólar completamente desembolsado, emitido y en circulación.

09. Pasivos contingentes

Durante 2016, 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

<u>NO. CTA</u>	<u>CUENTA</u>	<u>A.2015</u>	<u>A.2016 (Final)</u>
4.1.1	Ingresos 12%	293.369,54	273.515,30
4.1.3	Devolucion Ingresos 12%	-5.905,79	-13.765,00
4.9.2	Utilidad en Venta A.F.	47.607,57	-
4.8.8	Provision Porvisi	-	8.156,35
4.99.1	Descuento emplead	-	478,00
4.9.1	Intereses Inversiones	0,04	1,20
4.8.1	Recuperación seguro	2.147,00	2.347,29
4.8.9	Recuperacion De Gastos	2.157,79	2.753,69

11. Gastos de actividades ordinarias

<u>NO. CTA</u>	<u>CUENTA</u>	<u>A.2015</u>	<u>A.2016 (Final)</u>
5.1.1.01	Sueldos y Salarios	77.151,80	83.093,00
5.1.1.03	Bonos y Gratificaciones	543,39	1.116,00
5.1.1.01B	Trabajadores Even	-	869,56
5.1.1.02	Horas Suple y Ext	-	708,90
5.1.1.04	Becas y Capacitación Personal	97,00	-
5.1.1.13	Decimotercer Sueldo	5.087,63	5.563,08
5.1.1.14	Decimocuarto Sueldo	3.057,61	2.471,50

5.1.1.15	Vacaciones	-	41,67
5.1.1.10	Aporte Patronal IESS	9.374,01	10.415,75
5.1.1.16	Fondos de Reserva	5.393,80	6.410,80
5.1.3.08.01	Honorarios Prof. Terceros	30.000,00	32.500,00
5.1.7.07.00	Honorarios Serv. Asesoría	8.000,00	13.045,87
5.1.7.07.01	Honorarios Serv. Contables	9.920,00	9.220,00
5.1.7.07.02	Honorarios Serv. Legales	338,30	250,00
5.1.7.07.04	Honorarios Serv. Desarrollo	16.000,00	7.950,00
5.1.7.07.08	Contribución Sup	-	143,88
5.1.7.07.15	Suscripción anual	-	164,89
5.1.1.17	Desahucio	-	275,00
5.1.1.26	Atención Médica	-	4,50
5.1.1.29	Atención Empleado	-	206,63
5.1.6.03.00	Depreciación Edificio	1.320,43	-
5.1.6.03.01	Deprec.Muebles y Enseres	4.000,78	2.099,66
5.1.6.03.04	Deprec.Equipo Oficina	823,90	502,28
5.1.6.03.05	Deprec.Equipo Computación	1.531,02	159,98
5.1.6.03.06	Deprec.Vehiculos	150,18	-
5.1.6.03.10	Deprec.Reval.Oficina	843,85	-
5.1.3.09.06	Combustible	92,28	74,72
5.1.1.20	Alimentación Personal	216,85	230,72
5.1.3.08.06	Alimentación y Refrigerio	22,32	1.208,82
5.1.3.09.01	Hospedaje	2.335,83	2.249,62
5.1.3.09.02	Alimentación	601,87	350,66
5.1.3.09.08	Suministros y Mat	-	101,63
5.1.3.09.11	Medicinas	-	214,88
5.1.1.21	Transporte Personal	8,00	8,77
5.1.3.08.16	Atención a Sociales	315,54	-
5.1.3.09.03	Transporte Aéreo	2.785,51	698,53
5.1.3.09.05	Alquiler Vehículos	2.378,40	1.499,25
5.1.3.10.01	Atención Clientes Actuales	4.622,75	2.159,30
5.1.3.10.03	Movilización	2.918,54	1.886,60
5.2.1.14	Movilización Clientes	38,26	16,19
5.1.3.08.09	Cobertura Fotogra	-	100,00
5.1.3.08.05	Alquiler Local	4.200,00	-
5.1.6.01.01	Alquiler de Inmue	-	14.400,00
5.1.1.25	Suministros Cafetería	1.158,58	42,12
5.1.1.30	Uniformes	4.302,99	266,67
5.1.3.08.07	Suministros y Materiales	109,43	1.603,41
5.1.7.02.01	Papelería y Formatos TFC.	312,00	162,68
5.1.7.02.03	Compras Útiles de Oficina	638,15	-
5.1.7.02.04	Compras corporativas	164,89	-
5.2.1.27	Compras sin respaldo	613,53	-
5.1.6.02.00	Mant. Oficina	11.174,97	1.831,46
5.1.6.02.04	Mant. Equipo Oficina	44,62	1.839,56
5.1.6.02.05	Mant. Equipo Computación	280,18	140,00
5.1.6.02.06	Mant. Vehículos	15.991,81	11.606,53
5.1.6.02.10	Matricula Vehículo	478,66	911,93
5.1.6.02.01	Mant. Muebles y E	-	550,00
5.1.1.22	Seguro Médico/de Vida Privado	5.152,21	5.974,47
5.1.1.31	Seguro Responsabilidad Civil	627,00	-
5.1.6.05.01	Seguros Muebles,Enseres,Equipo	660,54	607,39
5.1.6.05.06	Seguros Vehículos	2.077,73	2.083,42
5.1.6.05.02	Seguros Directore	-	564,60
5.1.7.07.06	Impuesto de Patentes	1.459,85	-
5.1.7.07.07	Impuesto 1.5 X mil Municipio	154,05	-
5.1.7.07.09	Cuotas Camara de Comercio	486,50	417,00

5.1.7.07.14	Gastos Municipales	6.497,49	-
5.2.1.24	Matrícula Vehículos	255,84	-
5.1.1.27	Comisiones	20.000,00	6.750,00
5.1.7.07.05	IVA Cargado al Gasto	1.444,28	611,75
5.1.7.01.01	Luz	419,64	421,15
5.1.7.01.03	Telefonía Celular	5.150,74	3.500,66
5.1.7.01.04	Telefonía Fija	2.036,75	1.632,54
5.1.7.01.05	Internet	1.262,17	2.098,05
5.1.7.01.06	TV Cable	337,02	250,20
5.2.1.01	Teléfono Fijo	162,40	154,47
5.1.7.01.10	DIRECTV	-	266,50
5.1.3.08.02	Trabajos Eventuales	848,63	490,00
5.1.6.01.03	Cuotas y Gastos de Condominio	4.002,88	2.947,11
5.1.7.01.08	Limpieza y Arreglo Oficina	1.183,00	640,00
5.1.7.01.09	Courier	209,06	184,93
5.1.7.03.01	Compras Software/Actualización	2.850,88	879,60
5.1.7.03.02	Compras Hardware	133,93	63,89
5.1.7.07.11	Gastos Notaria y Registradores	89,36	494,10
5.2.1.25	Diferencias Con Clientes	400,00	-
5.2.1.26	Diferencia Saldos Anteriores	6.234,61	1.061,92
5.2.2.02	Obligación-Laboral/Tributaria	42,00	-
5.1.7.03.03	Mantenimiento de	-	1.321,20
5.1.7.03.05	Registro de Domin	-	855,42
5.1.7.03.06	Desarrollo de Sof	-	502,92
5.2.1.10	Movilización Caja	-	-
5.2.1.12	Papelería, Format	-	292,00
5.2.1.21	Propinas	-	127,62
5.2.1.22	IVA compras no de	-	170,90
5.2.1.23	Alimentación	-	85,29
5.2.2.01	Interés Préstamo	-	38,59
5.2.2.11	Compras sin respa	-	94,77
5.2.2.12	Donaciones	-	200,00
5.2.2.13	Contribución Soli	-	149,85
5.2.2.14	Contribución Soli	-	805,02
5.2.2.15	Otros	-	1.593,38
5.1.8.01	Gastos Bancarios	474,52	1.006,06
5.1.8.03	Interés Pagado Te	-	266,06
5.1.8.02	Intereses Pagados	1.771,07	1.845,05
5.2.1.16	Intereses-SRI/IESS	253,88	238,46
5.2.1.18	Retenciones No Efectuadas	34,35	-

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 21 de MARZO de 2017.

Oscar Molina Jibaja
CONTADOR GENERAL
Ruc, 1709168270001
Matricula: 020147