



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DEL 2014

ANTECEDENTES:

La compañía CRUZ DEL NORTE S.A CRUZNORTE, fue constituida en la ciudad de Portoviejo, provincia de Manabí, Republica del Ecuador, mediante Escritura Pública ante la Notaria Novena del cantón de Portoviejo – Manabí, el 12 de junio del 2007, y aprobada por la Superintendencia de Compañías con Resolución No. 07.p.dic.000417, dictada por el Intendente de Compañías de Portoviejo Dr. Jaime Robles Cedeño, el 14 de junio del 2007 e inscrita en el Registro Mercantil de la ciudad de Portoviejo, bajo el número 360 y anotado en el Repertorio General tomo número 25 del 21 de Junio del 2007.

Su domicilio principal de la compañía se encuentra ubicado en la parroquia 12 de Marzo del Cantón Portoviejo y su No. de RUC es 1391744714001.

El Objeto social de la Compañía CRUZ DEL NORTE S.A CRUZNORTE, es dedicarse a impartir educación integral a nivel pre primario, primario, a nivel secundario (medio), post-bachillerato, especial, mediante la instalación de escuelas, colegios, instituto técnicos, especializados con sistemas de educación presencial y a distancia. Dar enseñanza de acuerdo a los planes y programas emanados por el Ministerio de Educación y Cultura. Dedicarse a la elaboración investigación preparación y comercialización de libros y textos de orden educativos e insumos necesarios, así como la elaboración de diversos documentos o folletos impresos del mismo carácter. Dedicarse a producir toda clase de recursos educativos para impartir a los educandos una eficiente preparación. La planificación y dirección de proyectos y programas de desarrollo relacionados con el área de la educación y cultura, entre otros.



POLITICAS CONTABLES APLICADAS

1. Preparación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), la Ley de Compañías promulgada por la Superintendencia de Compañías, además por las disposiciones establecidas en la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación a la Ley.

2. Disponibilidad.-

Se considera como disponibilidades todos los activos que por su liquidez tiene una disponibilidad inmediata.

3. Reconocimientos de Ingresos.-

La Compañía reconoce sus Ingresos por el cobro de las **MATRICULAS Y PENSIONES DE LOS ESTUDIANTES DEL PLANTEL**.

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO.-

Los saldos contables a Diciembre 31 del 2014 son los siguientes:

CAJA – BANCOS.-

✓ Caja – Boucher	\$ 31.795,40
✓ Banco del Pichincha	\$ 8.403,67
✓ Banco Comercial de Manabí	\$ 1.175,63
✓ Banco de Guayaquil	\$ 7.646,40
✓ Banco del Pacifico	\$ 191,63

El efectivo y Equivalentes del Efectivos corresponden a los valores que se tienen en Boucher y a los depósitos en cuentas corrientes que la compañía mantiene con distintas instituciones financieras en el ámbito local y nacional.

CUENTAS POR COBRAR CLIENTES.-

✓ Cuentas por Cobrar por Pagos Anticipados	\$ 20.011,05
✓ Cuentas por Cobrar a los Empleados	\$ 1.236,97

Anticipo a Proveedores, son valores que se han dado anticipadamente por alguna negociación y que corresponden a una parte de la contratación, que una vez concluido la compra o servicio nos presentan la factura, cancelamos y cargamos a la cuenta respectiva.



Las cuentas por Cobrar a Empleados, estos valores corresponden a los préstamos que damos a nuestros colaboradores cuando tienen alguna emergencia.

IMPUESTOS ANTICIPADOS.-

✓ Impuestos Retención en la Fuente	\$ 5.989,02
✓ Crédito Tributario Retención en la Fuente	\$ 4.277,35

Corresponden a las retenciones que nos hicieron en este año los señores de Diners Club del Ecuador por la utilización de tarjeta de crédito en el pago de matrícula y pensiones de nuestros estudiantes y a las retenciones que se hicieron en años anteriores y que no han sido utilizado como crédito tributario, valores que serán utilizados como crédito fiscal en el pago del impuesto a la Renta anual.

ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA.-

✓ Anticipo Impuesto a la Renta	\$ 3.329,63
--------------------------------	-------------

Valor que corresponde a los pagos anticipados que se realizan al Servicio de Rentas Internas en los meses de Julio y Septiembre y a los anticipos que se realizaron en periodos anteriores.

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO.-

Las Propiedades, Planta y Equipo de la compañía CRUZ DEL NORTE S.A CRUZNORTE, han sido valorizados al costo de adquisición y sus depreciaciones determinado en el método de línea recta, de acuerdo a la vida útil de los bienes y a las Normas de Contabilidad vigente en el país.

Las depreciaciones se registran con cargo a gastos operaciones del año, utilizando las tasas estimadas y estipuladas en la Ley del Régimen Tributario Interno.

Las Propiedades, Planta y Equipo que la empresa mantiene a diciembre 31 del 2014 para el cumplimiento de sus actividades, son las siguientes:

✓ Terreno	\$115.519,00
✓ Edificios	\$445.430,71
✓ Muebles y Enseres	\$119.798,90
✓ Equipo de Computación y Software	\$ 69.935,80
✓ Instalaciones	\$ 42.555,48

CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO.-

Esta cuenta está conformada por los valores pendientes a proveedores a corto plazo ya sean por compra de suministros o servicios prestados de acuerdo a los convenios o contratos suscritos. También la componen los



préstamos que nos hacen los accionistas, los anticipos de los padres de familia por pago de pensiones y los sobregiros que nos dan las diferentes instituciones bancarias.

✓ Cuentas por pagar Proveedores	\$ 21.256,79
✓ Cuentas por pagar a Accionistas	\$ 34.006,59
✓ Anticipo Padres de Familia	\$ 13.156,00
✓ Sobregiro Bancario	\$ 17.581,77

OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS CORRIENTES LOCALES.-

✓ Banco Pichincha	\$ 25.796,38
✓ Banco Comercial de Manabí	\$ 85.876,85

Estos valores corresponden a los créditos que nos han otorgado la banca local y que serán cancelados en el año siguiente.

IMPUESTOS POR PAGAR.-

Estos valores conciernen a las obligaciones por pagar al Servicios de Rentas Internas como es el (22%) que se generan de la utilidades del 2014 y el pago del de otros impuestos.

✓ Impuesto a la Renta por Pagar	\$ 6.703,17
✓ Retenciones en la Fuente por Pagar	\$ 392,58
✓ Retención IVA por Pagar	\$ 2.059,18
✓ IVA en Venta	\$ 195,76
✓ Impuesto a la Renta Empleados	\$ 590,14

La compañía provisiono los valores correspondientes para el pago del impuesto a la Renta.

PROVISIONES POR PAGAR.-

Representan aquellas obligaciones que la empresa mantiene con sus trabajadores y con las instituciones del Estado como el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social. Las cuales se detallan a continuación:

✓ Aporte Patronal	\$ 3.884,44
✓ Aporte Empleados IESS	\$ 3.000,28
✓ Préstamo al IESS Empleado	\$ 1.616,39
✓ Utilidad antes del 15% Trabajadores	\$ 3.588,85
✓ Sueldos por pagar	\$ 35.098,37
✓ Provisiones	\$ 25.572,66



CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR A PROVEEDORES A LARGO PLAZO.-

Cuentas por pagar a largo plazo por compra de materiales que se utilizaron para construcción de las instalaciones de la compañía.

✓ Cuentas Por Pagar a Largo Plazo	\$ 86.666,10
-----------------------------------	--------------

OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO.-

✓ Banco del Pichincha	\$ 37.672,72
✓ Banco Comercial de Manabí	\$118.240,45

Son los valores que corresponden a las obligaciones contraídas a más de 365 días, con la banca local que serán cancelados mediante tablas de amortización y en pagos mensuales.

PRESTAMOS DE ACCIONISTAS A LARGO PLAZO.-

✓ Préstamos a Accionistas	\$ 81.915,03
---------------------------	--------------

Son los saldos que mantienen con los accionistas al 31 de diciembre del 2014 y que corresponden a montos prestados a largo plazo para la construcción de las edificaciones de la compañía.

CAPITAL SOCIAL.-

El Capital Social de la Compañía CRUZ DEL NORTE S.A CRUZNORTE, al 31 de Diciembre del 2014, está conformado por 800,00 participaciones, cuyo valor nominal es de \$1.00 cada una, distribuido de la siguiente manera:

- ✓ 50% Patricia Estefania Poggi Briones
- ✓ 45% Gino Giuseppe Poggi Briones
- ✓ 5% María Leonor Cabrera García

RESERVAS.-

Al 31 de Diciembre del 2014 el valor que se reservó para proteger el Patrimonio de la Compañía en caso de Pérdida es el siguiente:

✓ Reserva Legal	\$ 4.776,83
-----------------	-------------

UTILIDAD NO DISTRIBUIDA EN EJERCICIOS ANTERIORES.-

Esta compuestas por la acumulación de utilidades obtenidas en diferentes ejercicios económicos y que no han sido distribuidas ni capitalizadas.



✓ Utilidad de Ejercicios Anteriores \$ 41.594,34

UTILIDAD DEL EJERCICIO.-

Es la Utilidad Neta del resultado que se obtuvo de la utilidad después del pago de la Participación de los Empleados, Impuesto a la Renta y de la Reserva Legal.

✓ Utilidad del Ejercicio \$ 12.047,39

VENTAS NETAS LOCALES GRAVADAS CON TARIFA 12% DEL IVA.-

Estos valores fueron recibidos por las diferentes actividades de la compañía como son el alquiler de del bar estudiantil, el alquiler de las instalaciones en general y por Asesoramiento 00s de Proyectos Educativos.

✓ Ventas con tarifa 12% IVA \$ 25.174,63

VENTAS NETAS LOCALES GRAVADAS CON TARIFA 0% O EXENTAS DE IVA.-

Estos montos corresponden a la actividad principal de la compañía como son los pagos por Inscripciones, Matriculas y Pensiones.

✓ Ventas con tarifa 0% IVA \$782.589,00

REMUNERACIONES QUE CONSTITUYEN MATERIA GRAVADA DEL IESS.-

Corresponde a los valores de los sueldos que se les cancelan a los empleados de la compañía y que están sujeto a los beneficios de Ley.

✓ Sueldos \$374.676,67

BENEFICIOS SOCIALES, INDEMNIZACIONES Y OTRAS REMUNERACIONES QUE NO CONSTITUYEN MATERIA GRAVADA DEL IESS.-

Este rubro está compuesto por beneficios sociales que se le dan a los empleados tales como:

✓ Decimotercera Remuneración \$ 31.114,49
✓ Decimocuarta Remuneración \$ 16.071,73
✓ Vacaciones y Remplazo \$ 1.129,43

APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUYE FONDO DE RESERVA).-



Corresponde al valor que se le cancela al Seguro Social como son el aporte patronal y los fondos de reserva en beneficio de nuestros colaboradores.

✓ Aporte al Seguro	\$ 45.523,22
✓ Fondo de Reserva	\$ 26.835,08

HONORARIOS PROFESIONALES Y DIETAS.-

Son los importes que hemos cancelado por servicios prestados como son a los docentes contratados ocasionalmente, así también como profesionales que nos prestan sus servicios en las diferentes áreas.

✓ Servicios Profesionales	\$ 24.469,35
---------------------------	--------------

MANTENIMIENTO Y REPARACION.-

Son valores que se cancelan por mantenimiento y reparación de instalaciones, maquinarias, equipos, etc., así también el mantenimiento de las áreas verdes de la institución.

✓ Mantenimiento y Reparación	\$ 19.753,02
------------------------------	--------------

COMBUSTIBLE.-

Este gasto corresponde al combustible que se utiliza en las diferentes áreas de la institución.

✓ Combustible y Lubricantes	\$ 205,72
-----------------------------	-----------

PROMOCION Y PUBLICIDAD.-

Son los valores que se cancelan por producción del programa de televisión y propaganda de la compañía que se dan por medio de la televisión, periódicos y pagina web.

✓ Promoción y Publicidad	\$ 11.699,91
--------------------------	--------------

SUMINISTROS, MATERIALES Y REPUESTOS.-

Gastos que corresponden a los materiales que se utilizan para la limpieza y aseo, materiales de oficina y repuestos para los equipos que tiene la compañía.

✓ Suministros y Materiales	\$ 22.133,99
----------------------------	--------------

TRANSPORTE.-

Se refiere a los gastos que se dan por pago de fletes de material y transportación de los estudiantes de la institución.



✓ Transporte \$ 604,30

COMISIONES LOCALES.-

Corresponde a los valores que nos cobran por la utilización de tarjeta de crédito para el pago de matrícula y pensiones de los estudiantes del colegio.

✓ Comisiones \$ 8.780,96

INTERESES BANCARIOS.-

Representa a los intereses que se cancelan por diferentes créditos que mantenemos con algunas Instituciones del sector bancario.

✓ Intereses Bancarios \$ 39.034,46

SEGUROS Y REASEGUROS.-

Son valores que se cancelaron a los Señores de Seguro del Pichincha por el seguro privado de los estudiantes y personal de la empresa, con un plazo de un año.

✓ Seguro \$ 17.167,01

IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES Y OTROS.-

Estos pagos corresponden a los que se cancelaron a las entidades de control como son la Superintendencia de Compañías, Dirección de Educación; Municipio de Portoviejo y Cuerpo de Bomberos.

✓ Impuestos y Contribuciones \$ 2.727,83

DEPRECIACION DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.-

Esto corresponde al desgaste que se genera por el uso de los activos que la empresa tiene y que por consiguiente se convierten en gastos.

✓ Depreciación de Propiedad, Planta y Equipo \$ 49.780,88

SERVICIOS PUBLICOS.-

En este rubro encontramos los pagos que se hacen por la utilización de los servicios públicos como son:

✓ Agua Potable \$ 3.962,43
✓ Energía Eléctrica \$ 17.092,16
✓ Internet \$ 4.070,49



✓ Teléfono \$ 16,70

PAGOS POR OTROS SERVICIOS.

Estos valores corresponden a los servicios que nos proporcionan las sociedades jurídicas o personas naturales, en las diferentes necesidades que tiene la institución tales como son:

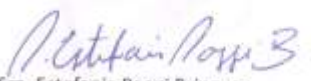
✓ Alimentación del Personal	\$ 16.639,66
✓ Uniformes	\$ 5.992,68
✓ Capacitación del Personal	\$ 448,00
✓ Seguridad	\$ 8.680,00
✓ Otros Servicios	\$ 23.176,30

PAGO POR OTROS BIENES.

Son los pagos que se realizaron por compra de materiales académicos y materiales de oficina utilizados en la compañía.

✓ Equipo de Computación	\$ 1.106,55
✓ Muebles	\$ 812,80


Lcda. Nancy Sornoza García
Contadora


Sra. Estefania Poggi Briones
Gerente General

