

**NOTA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL EJERCICIO TERMINADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

**Nota de los estados financieros por el ejercicio terminado al 31 de
diciembre del 2012.**

➤ **Información general.**

MARMOI S.A., es una compañía constituida en la ciudad de Guayaquil, el seis de Mayo del dos mil tres, como Sociedad Anónima, y sus principales operaciones son la compra y venta de al por mayor y menor de artículos de ferretería, está domiciliada en la ciudad de Guayaquil, en Ruminchaca 1110 entre Luque y Aguirre.

➤ **Políticas contables significativas.**

Normas Internacionales de Información Financiera. (NIIF).

La Superintendencia de Compañías, mediante Resolución No. 08.G.DSC.010 estableció un cronograma de aplicación obligatoria de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, por medio de la cual estas normas serán adoptadas por las Empresas ecuatorianas a partir del 01 de enero del 2010 hasta el 01 de enero del 2012, dependiendo del grupo de empresas en que se ubique cada compañía. En el caso de MARMOI S.A. las NIIF entraron en vigencia el 01 de enero del 2012.

El 11 de octubre del 2011 la Superintendencia de Compañías emitió la Resolución No. SCLICLCPAIFRS.G.010, entre otros aspectos de la referida resolución se establece que la compañía debió elaborar hasta el 31 de octubre del 2011 un cronograma de implementación y hasta noviembre del 2011 efectuar la conciliación del patrimonio neto reportado bajo NEC al 01 de enero del 2011.

Los ajustes efectuados al término del periodo de transición, esto es el año 2011, han sido contabilizados el 01 de enero del 2012. Esta información fue aprobada por la junta general de socios.

A la fecha de emisión de estos estados financieros la Compañía ha cumplido con todo lo dispuesto por las Resoluciones de la Superintendencia de Compañías, mencionadas anteriormente.

Bases de presentación.

Los estados financieros fueron preparados de conformidad con las disposiciones de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, cortados al 31 de diciembre del 2012, las cuales requieren que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros. Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, tal como se explica en las políticas detalladas en líneas que se describen más abajo.

**NOTA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL EJERCICIO TERMINADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

El costo histórico está basado en el valor razonable de la contrapartida dada en el intercambio de los activos.

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros consolidados.

Efectivo y Equivalente al efectivo.

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en caja, los depósitos a la vista en entidades de crédito, otras inversiones a corto plazo de gran liquidez con un vencimiento original de tres meses o menos.

Activos y Pasivos Financieros.

Los Activos Financieros se reconocen y dan e baja a la fecha de negociación cuando se realiza una compra o venta de un activo financiero y son medidos inicialmente al valor razonable, más los costos e transacción. Posteriormente a su reconocimiento inicial, todos los activos financieros reconocidos, son medidos en su totalidad al costo amortizado.

La Empresa clasifica sus activos financieros en:

Cuentas Por Cobrar Comerciales.

Estas cuentas son activos financieros clasificados como el activo corriente y son medidos en su totalidad al costo amortizado y se dan de baja cuando han sido cancelados o amortizados en su totalidad.

Las Cuentas por Cobrar Comerciales pueden incluir una provisión para reducir su valor al de probable realización. Dicha provisión se constituye en función de un análisis de probabilidad de recuperación de la cartera.

Otras cuentas por Cobrar.

Están representadas principalmente por cuentas por cobrar a los empleados, impuestos por recuperar y otras cuentas por cobrar que se liquidan en el corto plazo.

Pasivos Financieros en:

Obligaciones con instituciones financieras.

Son registradas inicialmente a su valor nominal, mismas que no difieren de su valor razonable pues están contratados a las tasas vigentes en el mercado. No existen costos de transacciones significativas incurridos al momento de su contratación. Posteriormente se miden al costo amortizado utilizando las tasas de interés pactadas. Los intereses devengados que corresponden a préstamos y obligaciones utilizadas en el financiamiento de sus operaciones de presentan en el Estado de Resultado Integrales en el rubro gastos financieros.

**NOTA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL EJERCICIO TERMINADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

Cuentas por Pagar a Proveedores y Otras Cuentas por Pagar.

Son obligaciones de pagos por bienes o servicios adquiridos de proveedores locales en el curso normal del negocio. Si se espera pagar en un año o menos se clasifican como pasivos corrientes, de lo contrario se presentan como pasivos no corrientes.

Valuación de propiedades, plantas y Equipos.

Las propiedades, plantas y equipos están registradas al costo revaluado. El costo de reparación y mantenimiento, incluyendo las reposición de partidas menores, se cargan a los resultados del año a medida en que se incurren. Las depreciaciones se cargan a los resultados del ejercicio.

El costo de las propiedades, plantas y equipos se deprecian de acuerdo con el método de línea recta en función de los años de vida útil estimada de acuerdo con lo que señala el estudio efectuado por peritos valuadores.

Bienes	Años
Equipos de Oficina	10
Muebles y Enseres	10
Instalaciones	10
Vehículos	5
Equipos de Computación	3

Reserva Legal.

La Ley de Compañías establece una apropiación del 10 % de la Utilidad anual para Reserva Legal, hasta que represente el 50 % del capital pagado. Esta reserva puede ser capitalizada o destinada a absorber pérdidas incurridas. Dicha reserva no puede distribuirse como dividendo en efectivo, excepto en caso de liquidación de la Compañía, pero puede utilizarse para cubrir pérdidas de operaciones o capitalizarse.

Participación de los Trabajadores.

De acuerdo con el Código del Trabajo, la Compañía debe distribuir entre sus empleados el 15 % de las utilidades antes del Impuesto a la Renta. Este beneficio es registrado con cargo a los resultados del período en que se devenga.

Impuesto a la Renta.

El Impuesto a la Renta se calcula a una tasa del 13 % sobre las utilidades a Reinvertirse y el 23% sobre las utilidades no reinvertidas.

Ingresos y Gastos.

Se contabilizan por el método devengado, los ingresos cuando se producen y los gastos cuando se causan.

MARMOI S.A.

NOTA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

MARMOI S.A. ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

1,515,950.81

CAJA Y BANCOS

56,473.52

CUENTAS

202,453.11

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

78,508.39

INVENTARIOS

1,178,515.79

ACTIVO NO CORRIENTE

69,882.86

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO NETO

69,882.86

TOTAL DE ACTIVOS

1,585,833.67

PASIVO

PASIVO CORRIENTE

202,976.83

PROVEEDORES

2,072.75

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

200,904.08

PASIVO NO CORRIENTE

516,248.27

PRESTAMOS DE ACCIONISTAS

516,248.27

PATRIMONIO

866,608.57

CAPITAL SOCIAL

800.00

RESERVAS

154,459.69

RESULTADOS ACUMULADOS

439,361.45

RESULTADO DEL EJERCICIO

271,987.43

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

1,585,833.67

MARMOI S.A.

NOTA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

MARMOI S.A. ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

VENTAS	5,257,260.75	
COSTO DE VENTAS	(-) <u>4,232,094.90</u>	
UTILIDAD EN VENTAS		1,025,165.85
(+) OTROS INGRESOS		
RENDIMIENTOS FINANCIEROS	18,423.75	18,423.75
(-) GASTOS OPERATIVOS		
ADMINISTRATIVO, VENTAS Y FINANCIERO	627,738.86	627,738.86
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN		<u>415,850.74</u>
15% PARTICIPACION DE UTILIDADES		62,377.61
BASE IMPONIBLE IMPUESTO A LA RENTA		<u>353,473.13</u>
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO		81,485.69
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		<u>271,987.44</u>

MARMOI S.A.**NOTA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL EJERCICIO TERMINADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012****MARMOI S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

INCREMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL BE EFECTIVO	-18,725.35
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	751,590.28
Clases de cobros por actividades de operación	5,478,810.46
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	5,478,810.46
Clases de pagos por actividades de operación	-4,603,832.43
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	-4,543,420.21
Pagos a y por cuenta de los empleados	-60,412.22
Impuestos a las ganancias pagados	-64,303.11
Otras entradas (salidas) de efectivo	63,084.64
FLUJOS DE EFECTIVO UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-1,237.32
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	-2,237.32
FLUJOS DE EFECTIVO UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-768,078.31
Pagos de préstamos	-768,078.31
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	-18,725.35 75,198.87 56,473.52
CONCILIACIÓN ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN	
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	415,850.74
AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:	46,103.98
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	46,103.98
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo	0.00
CAMBIO EN ACTIVOS Y PASIVOS:	287,635.56
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	222,549.71
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	-78,508.38
(Incremento) disminución en inventarios	521,235.31
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	-285,018.01
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	32,062.27
Incremento (disminución) en beneficios empleados	-60,412.22
(Incremento) disminución en otros pasivos	-64,303.11
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	751,590.28

**NOTA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL EJERCICIO TERMINADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

➤ *Notas explicativas a los estados financieros*

Efectivo y equivalente al efectivo.

Los saldos de las cuentas bancarias, fueron revisados contra los Estados de Cuenta emitidos por cada uno de los bancos, verificando el registro oportuno de las transacciones y la conciliación de sus saldos de manera mensual, por lo que se determinó la razonabilidad de los mismos.

Nombre de la cuenta	2011	2012
Caja	20,794	16,862
Banco de Guayaquil Cta. Cte. 3621952	30,964	29,548
Banco Internacional Cta. Ahorros 1200740358	23,441	239
Banco del Pacífico Ahorro No. 1041366573	0	9,824
Suman	75,199	56,473

Documentos y cuentas por cobrar Clientes.

Los saldos de cuentas por cobrar a clientes al 31 de diciembre del 2012, se originan por las ventas a crédito en diferentes ciudades del país:

Nombre de Cuenta	2011	2012
Cuentas por Cobrar Clientes	425,003	202,452
Anticipo a Proveedores	0	71,767
Deudores Varios	0	6,742
Anticipo Imp. Renta	0	0
Suman	425,003	280,961

Los saldos de cuentas por cobrar a clientes disminuyeron en el ejercicio económico 2012 en la cantidad de \$ - 222,551, que representa el 52.50% menos que el año anterior.

La cuenta por cobrar a clientes se conforma de la siguiente manera:

Facturas de Clientes	194,952
Cheques Protestados	7,500
Suman	202,452

Igual que el año anterior, no se determinó la existencia de Reservas para Cuentas Incobrables que puedan derivarse por la falta de recuperación de la cartera.

Inventarios.

Al 31 de diciembre del 2012 los inventarios físicos presentan sus saldos como se demuestra a continuación:

La mercadería en almacén tuvo una disminución de \$ 521,235, que equivale al 30.30% menos en relación al año anterior

**NOTA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL EJERCICIO TERMINADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

Nombre de la Cuenta	2011	2012
Total de Producto en Almacén	1,699,751	1,178,516
Suman	1,699,751	1,178,516

Los Inventarios mantienen su consistencia con respecto al sistema de costo, pues están valorados al costo promedio.

Los inventarios mantienen un control adecuado en bodega, pues se encuentran sectorizados por líneas específicas de productos, así como también conservados de acuerdo al ambiente, constituye el sector más importante dentro de la liquidez de la Empresa, es decir, que sí tiene la liquidez suficiente para cumplir todas sus obligaciones de corto plazo.

Propiedad, planta y equipo.

Nombre de la Cuenta	2011	2012	Variación
Muebles y Enseres	31,355	31,535	180
Equipos de Computación y Software	106,010	106,970	960
Maquinaria, Equipo e Instalación	4,111	4,111	0
Vehículos, Equipos de Transporte	56,157	57,254	1,097
Total Activo Fijo	197,633	199,870	2,237
Depreciación Acumulada	-81,883	-129,987	-48,104
Total Activo Fijo neto	115,750	69,883	-45,867

Al cierre del ejercicio 2012 se observa un ligero incremento de \$ 2,237 con respecto al año anterior, incluyendo especialmente en la compra de Muebles y Enseres en la cantidad de \$ 180, Equipos de Computación en la suma de \$960 y vehículos en la cantidad de \$ 1,097.

Estos activos se registran al costo de adquisición y son depreciados aplicando el método de línea recta con los porcentajes correspondientes para cada clase de Activo Fijo, manteniendo la consistencia con periodos anteriores.

Cuentas y documentos por pagar.

Al cierre del 2012 las cuentas y documentos por pagar presentan disminuyeron significativamente en la suma de de \$ 285,909, valores que se registran por la compra de productos comprados a crédito, utilizados en el negocio de la empresa

Nombre de la Cuenta	2011	2012
Proveedores Locales	287,091	2,072
Anticipo de Clientes	0	45,041
Compañías Relacionadas	0	1,519
Suman	287,091	48,632

**NOTA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL EJERCICIO TERMINADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

Otras cuentas por pagar

Al 31 de Diciembre del 2012, esta cuenta observa una disminución de \$ 14.467, con relación al ejercicio anterior, se conforma de las obligaciones con el SRI y el IESS, por valor total de \$ 36.609, según el siguiente detalle:

Nombre de la Cuenta	2011	2012
Aporte Patronal	5,320	2,600
Aporte Individual	0	3,379
Préstamo Quirografario	1,865	2,143
Fondo de Reserva	973	1251
Servicio de Rentas Internas	42,918	26,795
Suman	51,076	36,609

La cuenta Servicios de Rentas Internas está conformada por lo siguiente:

	2011	2012
IVA por pagar	\$ 25,643	23,705
Retenciones de IVA	3,422	0
IVA por liquidar	11,209	3,090
Retenciones en la Fuente	2,644	0
Suman	42,918	26,975

Gastos acumulados por pagar

Al cierre del ejercicio 2012 los Beneficios Sociales por Pagar registran un saldo de \$ 13.662, Conformado por lo siguiente:

	2011	2012
Décimo tercer Sueldo	1,968	2,317
Décimo Cuarto Sueldo	11,023	11,345
Vacaciones	6,069	0
Suman	19,060	13,662

No se registra provisión de vacaciones.

Participación de los trabajadores

De conformidad con las leyes vigentes, debe destinarse el 15 % de la ganancia líquida anual antes del Impuesto sobre la renta para repartirlo entre los trabajadores de la empresa. En el presente ejercicio económico se determinó que el 15 % para los trabajadores es de \$ 62,378

Impuesto a la renta

Para determinar el Impuesto a la Renta Causado, por el ejercicio económico terminado al 31 de diciembre del 2012, primero se determinó el 15 % de participación de los trabajadores en las utilidades, para luego determinar la base imponible y calcular la respectiva provisión del 23 % de Impuesto a la Renta que asciende a \$ 41,695.

**NOTA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL EJERCICIO TERMINADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

CONCILIACION TRIBUTARIA

Utilidad antes de Participación de los Trabajadores	\$	415,851
15 % Participación Trabajadores		-62,377
Gastos no deducibles		812
Utilidad Gravable		354,286
23 % Impuesto Renta Causado		81,486
Utilidad Neta a Distribuirse		271,988
Impuesto Renta Causado		81,486
Menos Anticipo de Impuesto 2012		-42,079
Más Saldo del Anticipo pendiente de pago		32,002
Menos Retenciones 2012		-29,714
I.R. Neto a pagar		41,695

Pasivo a largo plazo

Se mantiene como Préstamo a Largo Plazo sin intereses, de parte del principal accionista de la empresa, señor Julio Espinoza Monje el valor de \$516.248.

Préstamo	2011	2012
Julio Espinoza Monje	1,284,327	516,248
Suman	1,284,327	516,248

Obligaciones por Beneficios Definidos.- Con fecha 30 de Marzo del 2012 la empresa presentó a la Superintendencia de Compañías el Cronograma de Implementación NIIF determinándose en ella que no registró las provisiones para la Jubilación Patronal y Bonificación por desahucio, ni los ajustes del activo y pasivo de la empresa, considerando que no registra impactos por la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financieras.

No se realizaron los cálculos actuariales al 31 de diciembre del 2012 por parte de un actuario independiente.

Patrimonio

De acuerdo con la legislación vigente en el Ecuador, se debe transferir el 10 % de su ganancia líquida anual a la Reserva Legal, hasta completar el 50 % del Capital Suscrito y Pagado. Esta Reserva no puede ser distribuida a los accionistas, excepto en los casos de liquidación de la Compañía, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas futuras o para aumentar el Capital.

Cuentas	2011	2012
Capital Social	800	800
Reserva Legal	36,427	36,427
Reserva Facultativa	118,033	118,033
Utilidad Acumulada	200,108	439,361
Utilidad del Ejercicio	239,253	271,987
Total Patrimonio	594,621	866,608

MARMOT S.A.

**NOTA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL EJERCICIO TERMINADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

Hechos Subsecuentes

Al 31 de diciembre del 2012 y hasta la fecha de emisión de este informe, no se han producido otros hechos que puedan afectar a la presentación de estos estados financieros.

Acreditamente:



CPA. Stalin Sáenz Garcés

Contador General