

STORESGUZMAN CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. DESCRIPCIÓN GENERAL DE LA COMPAÑÍA:

1.1. DATOS GENERALES DE LA EMPRESA:

Razón Social: STORESGUZMAN
Expediente: 145585
RUC: 2191722933001
Fecha de Constitución: 14/03/2012
Nacionalidad: ECUATORIANA
Fuentes de Financiamiento: Trabajo directo con ventas a clientes y posibilidades de créditos de la banca privada.

1.2. SOCIOS:

Patricio Guzmán	396.00	99%
Maritza García	4.00	1%
Total	400.00	100%

2. POLÍTICAS RECOMENDADAS PARA LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

2.1 Objetivo de los estados financieros

El objetivo básico de la Presentación de Estados Financieros de “**STORESGUZMAN CIA. LTDA.**”, es reunir, clasificar y resumir la información financiera que se presentará.

Estos Estados Financieros han sido elaborados bajo las Normas Internacionales de Información Financiera para las PYMES - NIIF's PYMES

Los usuarios de la información financiera revisada concluirán con algún criterio, pues se ha preparado los estados financieros con competencia y con debido cuidado profesional, considerando los siguientes principios de actuación:

- Integridad
- Objetividad
- Confidencialidad
- Conducta profesional
- Estándares técnicos

2.2 Descripción del trabajo realizado

- a) Compilación de la Información de los organismos de Control.
- b) Levantamiento del Estado de Situación Inicial.
- c) Registro en el Libro Diario.
- d) Elaboración de libro mayor
- e) Elaboración de balance de comprobación
- f) Elaboración de Estados Financieros Básicos.
- g) Presentación de Notas.

2.3 Bases de Presentación de los Estados Financieros

El estado de situación financiera y estado de resultados, fueron preparados considerando los costos históricos que estuvieron en vigencia a la fecha de cada transacción; consecuentemente no incluyen estimaciones, provisiones, depreciaciones y supuestos que afectarían los saldos de ciertos activos, pasivos, ingresos y gastos. Incluye adicionalmente la información de acuerdo a las NIIFs ya que la empresa ha considerado este su primer Año de operaciones e iniciar con las Normativas existentes.

Con esta base, a continuación se resumen las principales prácticas contables seguidas para la obtención de la información financiera.

Estados Financieros.- Los estados financieros adjuntos incluyen los movimientos transaccionales presentados en su declaración del Impuesto a la Renta. Los documentos que sustentan los eventos económicos transaccionales, se encuentran en las oficinas de la empresa.

ACTIVOS	Notas		
CORRIENTES			
DISPONIBLES			28216.05
Bancos	a)	28216.05	
Banco Pichincha	a)	25636.32	
Banco Internacional	a)	2579.73	
EXIGIBLES			123,169.18
Cientes Efectivos	b)	124,413.31	
Provisiones Clientes Efectivos	b)	-1244.13	
REALIZABLES			50000
Inventarios T12%		50000	
OTROS ACTIVOS	c)		1040.1
Credito por Operaciones del IVA	c)	180.25	
Credito por Retenciones de IVA	c)	547.13	
Retenciones IVA 30%	c)	49.65	
Anticipo 1% RFIR	c)	263.07	
TOTAL ACTIVOS			202425.33
PASIVOS			
CORRIENTES			
OBLIGACIONES COMERCIALES			192,594.69
Proveedores		186,468.07	
Cuentas por Pagar		6126.62	
OBLIGACIONES FISCALES POR PAGAR			1936.32
1% Retención en la Fuente		202.12	
100% Retenciones del IVA		1.06	
2% Retención en la Fuente		3.13	
30% Retenciones del IVA		0.28	
Impuesto a la Renta por pagar		1729.73	
OLIGACIONES LABORALES POR PAGAR			1703.5
IESS por pagar		126.83	
Decimo cuarto por pagar		200.35	
Decimo Tercero por Pagar		49.16	
Utilidades a Trabajadores por pagar		1327.16	
OTROS PASIVOS			5501.28
Utilidades socios por pagar		5501.28	
TOTAL PASIVOS			201,735.79
PATRIMONIO			
CAPITAL			400
CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO	d)	400	
RESERVAS			289.54
RESERVA LEGAL	e)	289.54	
TOTAL PATRIMONIO			689.54
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			202425.33

a) **Caja y Bancos.** – La empresa dispone de dos cuentas corrientes en el Banco de Pichincha y banco Internacional.

- b) **Cuentas Incobrables**. - Reflejan las provisiones legales vigentes permitidas ante el SRI y la normativa contable concerniente al 1% del monto total de clientes.
- c) **Otros Activos**. - Se ha considerado dentro de este grupo todos los créditos tributarios y anticipos de Impuestos para mejor control de los mismos.

Crédito por Operaciones del IVA	180.25
Crédito por Retenciones de IVA	547.13
Retenciones IVA 30%	49.65
Anticipo 1% RFIR	263.07

- d) **Capital suscrito**. - Corresponde a los valores suscritos conforme la escritura pública lo estipula.
- e) **Reserva Legal**. - Comprende el 5% del valor de las Utilidades después de Impuestos y Reparto de participación de trabajadores.

STORESGUZMAN CIA. LTDA.			
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL			
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012			
	Notas		
INGRESOS			
OPERACIONALES			146318.64
Ventas	f)	146318.64	
TOTAL INGRESOS			146318.64
GASTOS			
COSTO DE VENTAS	g)		126004.51
Costo de Ventas Productos de Computación		126004.51	
GASTOS ADMINISTRATIVOS			11402.62
Sueldos y Salarios		3785.57	
IESS Patronal		459.98	
XIII Sueldo		315.45	
XIV Sueldo		312.27	
HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS		8.8	
TRANSPORTE		1661.55	
Utiles de aseo y limpieza		1290.45	
Arriendo de local		1490	
Correos y Ecomiendas		41.4	
Energía Electrica		141.3	
Otros Servicios		651.72	
Provision de Cuentas Incobrables		1244.13	
GASTOS FINANCIEROS			63.8
Comisiones Bancarias		63.8	
TOTAL GASTOS			137470.93
RESULTADOS INTEGRALES			
Resultados del Ejercicio	h)	8,847.71	
Utilidad a Trabajadores		1,327.16	
BASE IMPONIBLE DEL IMPUESTO A LA RENTA		7,520.55	
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO		1,729.73	
BASE PARA RESERVA LEGAL		5,790.83	
RESERVA LEGAL 5%		289.54	
BASE PARA REPARTICION		5501.28	
Participación de Maritza Garcia		55.01	
Participación de Patricio Guzman		5,446.27	

- f) **Ingresos**.- Son registrados según el método del efectivo, en el cual se registran cuando se efectúa la venta del producto.
- g) **Gastos**.- Son registrados según el método del efectivo, en el cual se reconocen los gastos cuando se pagan, con la afectación a la cuenta contable de acuerdo a la naturaleza del gasto.
- h) **Resultados Integrales**.- Comprenden al detalle la repartición de utilidades en primera parte los beneficios a los trabajadores, el impuesto a la renta, la reserva legal y las reparticiones a los socios.

3. INDICADORES FINANCIEROS

FACTOR	INDICADORES TÉCNICOS	Notas	
I. LIQUIDEZ	1. Liquidez Corriente	a)	1
	2. Prueba Ácida	b)	0.75
II. SOLVENCIA	1. Endeudamiento del Activo		1
	2. Endeudamiento Patrimonial		292.57
	4. Apalancamiento		293.57
III. GESTIÓN	1. Rotación de Cartera		1.18
	3. Rotación de Ventas		0.72
	4. Período Medio de Cobranza		0.85
	5. Período Medio de Pago		1.09
	6. Impacto Gastos Administración y Ventas		0.08
	7. Impacto de la Carga Financiera		0.0004
	IV. RENTABILIDAD	2. Margen Bruto	
	3. Margen Operacional		0.06
	4. Rentabilidad Neta de Ventas (Margen Neto)		29.46

Indicadores de liquidez

Según los indicadores financieros en el cuadro anterior, en cuanto a **liquidez**, STORESGUZMAN está en capacidad de hacer frente a sus obligaciones de corto plazo con los activos corrientes que tiene. Tanto el índice de liquidez corriente como la prueba ácida son positivos y están dentro del rango normal establecido por la superintendencia de compañías.

- a) **Liquidez corriente.**- Este indicador nos permite ver que la empresa puede atender sus obligaciones corrientes con sus operaciones corrientes. Es decir que en gran medida Los activos corrientes se encuentran vinculados con sus pasivos corrientes en 1.
- b) **Prueba Acida.**- Este indicador nos muestra que para cubrir nuestra deudas corrientes necesitamos tener una adecuada gestión de nuestra cartera de clientes y nuestro efectivo. Es decir que tenemos por cada pasivo corriente 0.75 centavos para pagarlo.

Indicadores de solvencia

En cuanto a los indicadores de solvencia, la situación es diferente, aunque el indicador de endeudamiento del activo es igual a uno, nos dice que la empresa tiene bastante autonomía financiera, es decir que no dependen de los acreedores para realizar sus actividades comerciales.

Índices De Gestión

En cuanto a los índices de Gestión, podemos ver que el índice de rotación de cartera, es decir el número promedio de veces en que las cuentas por cobrar rotan en el año, alcanza el 1.18. Los índices de rotación de ventas es bueno. Los períodos de cobranza y de pago están dentro de los rangos normales, lo cual demuestra que hay una gestión adecuada de cobro de sus deudas y pagos oportunos de sus cuentas pendientes de corto plazo.

El índice de impacto gastos administrativos y ventas el rubro de gastos administrativos representó el 8% de las ventas, que está muy alto de los valores máximos recomendados por la superintendencia de compañías. (4,2%).

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES:

La empresa es una empresa en marcha, va por buen camino, su trabajo se ve reflejado en los resultados obtenidos a pesar de ser su primer año de operaciones.

Realizar un manejo adecuado de la cartera de clientes es un desafío constante dentro de las actividades propias del personal operativo.

Es necesario armar un equipo de trabajo para poder responder de manera adecuada a los clientes y tener una cartera sana.

Darwin Jiménez
2100563721001