

# EMPRESA PANIJU S. A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### ABREVIATURAS USADAS

|        |                                                  |
|--------|--------------------------------------------------|
| USD \$ | Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica    |
| NIIF   | Normas Internacionales de Información Financiera |
| NIC    | Normas Internacionales de Contabilidad           |
| NEC    | Normas Ecuatorianas de Contabilidad              |



**EMPRESA PANJU S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF's**  
**SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013**

**1. INFORMACIÓN GENERAL**

EMPRESA PANJU S. A. con número de RUC 1791994531001 es una compañía ecuatoriana constituida el 16 de junio de 2005 con la finalidad de distribuir, almacenar y vender productos al por mayor. En el año 2013 según Escritura No. 8546, del 03 de Septiembre del 2012, perfeccionando el aumento de capital mediante este instrumento, el capital suscrito y pagado de la compañía asciende a (OCHOCIENTOS OCHENTA Y OCHO MIL SETECIENTOS SIETE DOLARES) USD \$ 888.707 compuesto de la siguiente manera: en este año 2013,

*(Expresado en Dólares)*

| ACCIONISTA            | % ACCIONES | N° ACCIONES | VALOR NOMINAL | MONTO DE CAPITAL |
|-----------------------|------------|-------------|---------------|------------------|
| Innovación MTA S.A.   | 31.33%     | 296.206     | 1.00          | 296.206          |
| Ana Maria Chediak     | 33.33%     | 296.206     | 1.00          | 296.206          |
| Juan Fernando Chediak | 33.34%     | 296.295     | 1.00          | 296.295          |
| TOTAL                 | 100%       | 888.707     | 1.00          | 888.707          |

En la actualidad sus administradores son los que se indican a continuación:

| Nombre                           | Cargo           | Fecha de nombramiento | Período en años |
|----------------------------------|-----------------|-----------------------|-----------------|
| Sevilla Ledergerber Juan Alberto | Presidente      | 19/06/2011            | 2               |
| Chediak Brinkmann Juan Fernando  | Gerente General | 19/06/2011            | 2               |

**2. DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE LAS NIIF's.**

Declaramos que los estados financieros cumplen con los requerimientos establecidos en la Norma Internacional de Información Financiera No. 1 bajo las disposiciones establecidas en esta política.

**3. MONEDA FUNCIONAL**

Los estados financieros se expresan en dólares estadounidenses, que es la moneda funcional y la moneda de presentación de la Compañía

**4. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**

**A. Política para presentación de los estados financieros**



**EMPRESA PANJU S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF's**  
**SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013**

Las políticas adoptadas para la presentación de Estados Financieros son las siguientes:

- Estado de Situación Financiera.- La compañía clasificó las partidas del Estado de Situación Financiera, en Corrientes y No Corrientes.
- Estado de Resultados Integrales.- Los costos y gastos se clasificaron en función de su "naturaleza"
- Estado de Flujos de Efectivo.- Se utilizó el método Directo, el cual informa de los flujos de efectivo y equivalentes de efectivo obtenidos durante el período por actividades de operación, de inversión y de financiación.

**B. Política tratamiento de ingresos**

En función de las disposiciones establecidas en el del Marco Conceptual y la NIC 18, los ingresos son reconocidos considerando el principio de prudencia y en función del devengamiento de la transacción, independientemente de que se cobre o no.

Los ingresos ordinarios son medidos utilizando el valor razonable de la contrapartida, recibida o por recibir, derivada de los mismos, considerando cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial otorgada por la Empresa.

Cuando surja alguna incertidumbre sobre el grado de recuperabilidad de un saldo ya incluido entre los ingresos de actividades ordinarias, la cantidad incobrable o la cantidad respecto a la cual el cobro ha dejado de ser probable se procederá a reconocerlo como un gasto, en lugar de ajustar el importe del ingreso originalmente reconocido.

**C. Política tratamiento de propiedad, planta y equipo, y activos intangibles.**

**Medición Inicial**

Un elemento de Propiedad, Planta y Equipo, que cumpla las condiciones para ser reconocido como un activo, se medirá por su costo, entendiendo como tal, a todos aquellos rubros directamente relacionados con el o los activos hasta que se encuentren listos para ser utilizados en la forma prevista por la empresa.



**EMPRESA PANJU S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF's**  
**SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013**

**Reconocimiento**

Se deberá utilizar los siguientes criterios para el reconocimiento de un activo:

- Muebles, Enseres y Equipos de Oficina, USD \$ 150,00
- Equipos de Computación USD \$ 100,00
- En el caso de Vehículos se deberá capitalizar en todo los casos independientemente de su valor
- 

**Vidas útiles**

Las vidas útiles estimadas y los porcentajes de depreciación a utilizar serán los siguientes:

| Detalle del activo     | Vida útil | % de depreciación |
|------------------------|-----------|-------------------|
| Muebles de oficina     | 10        | 10%               |
| Equipos de oficina     | 10        | 10%               |
| Equipos de computación | 4         | 25%               |
| Vehículos              | 6         | 16.67%            |
| Software               | 3         | 33.33%            |

**Medición posterior**

La Compañía medirá los elementos que compongan la clase de Propiedad, Planta y Equipo, de acuerdo a:

- Modelo de Costo para todas las clases de bienes excepto los inmuebles
- Modelo de Revaluación para todos los bienes inmuebles

**Depreciación**

Cuando se revalúe un elemento de Propiedad, Planta y Equipo, la Depreciación Acumulada será dada de baja contablemente en su totalidad, de manera que el



**EMPRESA PANJU S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF's**  
**SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013**

importe en libros del activo fijo sea equivalente al valor establecido por el Perito en su informe.

Los activos en proceso de construcción o reparación su depreciación se iniciara cuando esté listo para su uso según lo determina la NIC 16.

**D. Política para el tratamiento de provisiones, activos y pasivos contingentes.**

**Provisión:** La compañía reconocerá una provisión, solamente en los siguientes casos:

- Se tiene una obligación presente, legal o implícita, como resultado de operaciones pasadas;
- Ha probable que la compañía deba desprenderse de recursos, los cuales incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación; y
- Se puede estimar con fiabilidad el importe de la obligación.

**Pasivo contingente:** La entidad no debe reconocer contablemente una obligación de carácter contingente. Por el contrario, deberá informar acerca de la obligación en cuestión de los estados financieros, salvo en el caso de que la salida de recursos que incorporen beneficios económicos tenga una probabilidad remota.

**Activos contingentes:** La entidad no debe reconocer ningún activo contingente. No obstante, cuando la realización del ingreso sea prácticamente cierta, el activo correspondiente no es de carácter contingente, y por tanto es apropiado reconocerlo.

**Provisión para Jubilación Patronal y Desahucio:** Anualmente la empresa contratará a un actuario matemático calificado por la Superintendencia de Compañías para la valorización de todas las obligaciones de carácter significativo derivadas de los beneficios post-empleo (jubilación patronal) y por terminación (desahucio).

**F. Política para el tratamiento de impuestos sobre las ganancias.**

**Impuestos Diferidos**



**EMPRESA PANJU S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF's**  
**SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013**

Los efectos sobre los activos por impuestos diferidos deben ser reconocidos como una cuenta por cobrar en la medida en que exista una probabilidad de recuperar el impuesto a la Renta que se deba pagar por efectos de las diferencias generadas entre la base fiscal y la base contable, producto de la aplicación de las NIIF's.

Los pasivos o activos por impuestos diferidos deben ser medidos por las cantidades que se espere pagar (recuperar) de la autoridad fiscal, utilizando la normativa y tasas impositivas vigentes, o prácticamente terminado el proceso de aprobación, en la fecha del balance.

**Impuesto a la renta corriente**

De conformidad con disposiciones legales, la tarifa de impuesto a la renta causado se calcula en un 23% sobre las utilidades sujetas a distribución y del 14% sobre las utilidades sujetas a capitalización.

**Impuesto a la renta diferido**

El impuesto a la renta diferido se provisiona en su totalidad, por el método del pasivo, sobre las diferencias temporales que surgen entre las bases tributarias de activos y pasivos y sus respectivos valores mostrados en los estados financieros. El impuesto a la renta diferido se determina usando las tasas tributarias vigentes a la fecha del estado de situación financiera (ver párrafo anterior) y que se espera serán aplicables cuando el impuesto a la renta diferido activo se realice o el impuesto a la renta pasivo se pague.

**5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES**

El detalle al 31 de diciembre de 2013, es el siguiente:

*(Expresado en Dólares)*

| CTA CTE               | BANCO               | SALDO<br>SEGUN<br>ESTADO<br>DE<br>CUENTA | (-) CHEQUES<br>GIRADOS<br>NO<br>COBRADOS | NOTAS<br>DE<br>DEBITO | NOTAS<br>DE<br>CREDITO | SALDO<br>EN<br>LIBROS |
|-----------------------|---------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| CTA CTE 32903727-04   | BANCO PICHINCHA     | 52,682.90                                | 6,012.22                                 | -                     | 666.56                 | 25,984.21             |
| CTA CTE 34488995-04   | BANCO PICHINCHA     | 7,158.47                                 | -                                        | -                     | 95.42                  | 7,063                 |
| CTA CTE 61-00911766-4 | BANCO PRODUCTORANCO | 15,725.96                                | 10,189.24                                | -                     | 1,705.84               | 2,132.92              |



**EMPRESA PANJU S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF**  
**SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013**

|                    |                 |                  |                  |          |                 |                  |
|--------------------|-----------------|------------------|------------------|----------|-----------------|------------------|
| CTA CRE 00052083.2 | BANCO GUAYAQUIL | 1.000            |                  | -        | -               | 1.000            |
| <b>TOTAL EN</b>    |                 | <b>66.913,32</b> | <b>16.423,46</b> | <b>-</b> | <b>2.457,64</b> | <b>41.124,22</b> |

Caja chica

529

|                                      |  |  |  |  |  |                  |
|--------------------------------------|--|--|--|--|--|------------------|
| <b>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES</b> |  |  |  |  |  | <b>41.654,23</b> |
|--------------------------------------|--|--|--|--|--|------------------|

**6. CUENTAS POR COBRAR**

La composición la 31 de diciembre de 2013, es la siguiente:

*(Expresado en Dólares)*

| CLIENTE                                             | CORRIENTE  | 60-90     | 90-120    | TOTAL      |
|-----------------------------------------------------|------------|-----------|-----------|------------|
| ACOSTA SOTO MARIA ESTHER                            |            |           | 34.42     | 34.42      |
| ALEXANDRA CUI                                       | 35.33      |           |           | 35.33      |
| ALICIA BAZANTE                                      | 35.33      |           |           | 35.33      |
| ALMEIDA MARTHA                                      |            |           | 46.38     | 46.38      |
| ALGABA VICTOR MANUEL                                |            |           | 54.49     | 54.49      |
| ANDRÉS REMACHE                                      |            |           | 17.20     | 17.20      |
| ARMAL PAVEL                                         |            |           | 18.65     | 18.65      |
| BARREIRO SORANA                                     |            |           | 18.92     | 18.92      |
| BOLIVAR PAZ Y MORA GALLEGO                          | 33.33      |           |           | 33.33      |
| CABANGUE SAYAGO RAUL FRANCISCO                      | 142.12     |           |           | 142.12     |
| COLESTEROS S.A                                      | 55.40      |           | 595.24    | 650.64     |
| CONSEJO CRES                                        |            |           | 41.36     | 41.36      |
| CONSUMIDOR FINAL                                    | 22.85      |           | 28.30     | 51.15      |
| CORPORACION FAVORITA C.A.                           | 4,309.53   |           | 504.24    | 5,229.34   |
| CREACIONES DNP                                      | 35.54      |           |           | 35.54      |
| DIANA FRANCO                                        | 284.01     |           |           | 284.01     |
| DIEGO SANDOVAL                                      |            |           | 219.49    | 219.49     |
| DYARE S.A.                                          | 622,276.18 |           |           | 622,276.18 |
| ECONCEARN                                           | 56,468.66  | 23,134.82 |           | 80,203.48  |
| EXPLOITE                                            | 11.40      |           | 52.99     | 64.39      |
| FANNY DE CHEDAS                                     |            |           | 6.11      | 6.11       |
| FARMACIAS Y COMPLEMENTOS DE MEDICINAS S.A. FARMOCOM | 105,449.94 | 92,364.32 | 2,605.77  | 190,420.03 |
| FARMACINACE CIA. LTDA                               | 74,990.83  |           |           | 74,990.83  |
| GARATE ISABEL                                       |            |           | 28.42     | 28.42      |
| GONZALES MONICA ELEA                                |            |           | 26.56     | 26.56      |
| GUAMA TRES                                          | 31.37      |           | 33.44     | 64.81      |
| HENRY NACIMBA ARMIJO                                | 17.98      |           |           | 17.98      |
| ILGO AGUILAR (OTRO NOMBRE: CORPORACION FAVORITA)    |            |           | 92.26     | 92.26      |
| INGENIOS PROFESIONALES INGENPROF CIA. LTDA          |            |           | 231.20    | 231.20     |
| JARE ALEXANDRA                                      |            |           | 53.61     | 53.61      |
| JEANETH LANDIVAR                                    |            |           | 51.54     | 51.54      |
| JORGE ALFONSO                                       | 16.17      |           |           | 16.17      |
| JOSÉ EDUARDO PALADINO                               |            |           | 23.34     | 23.34      |
| JOSÉ ESPINOSA GARCIA                                | 33.33      |           |           | 33.33      |
| JUAN FERNANDO CHEDAS                                | 148.43     |           |           | 148.43     |
| JUAN MARCEY COMPAÑIA LIMITADA                       |            |           | 22,968.48 | 22,968.48  |

**EMPRESA PANJU S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF**  
**SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013**

|                                               |                   |                   |                   |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| KATHLEEN VELAZ                                | 102.10            |                   | 102.10            |
| LASCANO HERRERA WENDY DE CECILIA              | 106.70            |                   | 106.70            |
| LEON JOANA                                    |                   | 26.50             | 26.50             |
| LEON SIBILLE OLY VILHARIN                     | 102.12            |                   | 102.12            |
| LEONOR CRESPO                                 |                   | 30.32             | 30.32             |
| LIBRERIA ESPAÑOLA C.A. LTDA                   |                   | 407.65            | 407.65            |
| LIBRERIA LIBRERIA INTERNACIONAL               | 2,273.46          | 4,105.85          | 6,379.31          |
| LORDNA REALTE                                 |                   | 11.12             | 11.12             |
| MAGALIEL                                      |                   | 27.88             | 27.88             |
| MARQUEL TOTY                                  | 15.91             |                   | 15.91             |
| MARCELO CALI                                  |                   | 61.68             | 61.68             |
| MARIA FERNANDA BUKOFF DE VALLÓN               | 98.70             | 790.47            | 889.17            |
| NICHELLE RUMBO                                | 18.17             |                   | 18.17             |
| NISTERBOOKS S.A.                              |                   | 305.12            | 305.12            |
| NEXUSPORTS C.A. LTDA                          |                   | 388.70            | 388.70            |
| MUNDO DEPORTIVO EMER S.A.                     | 1,729.46          |                   | 1,729.46          |
| NETEJA BUDRIGUEZ ROSA                         |                   | 13.01             | 13.01             |
| PAGUI COLOMBIA C.A. SAS                       |                   | 47,000.00         | 47,000.00         |
| PANJU S.A.                                    | 8,811.62          | 8,441.70          | 17,253.32         |
| PANJU S.A.                                    |                   | 831.10            | 831.10            |
| PANJU S.A./ OTRO NOMBRE PANJU COLOMBIA        |                   | 1,476.03          | 1,476.03          |
| PAOLA GONZALEZ                                | 26.91             |                   | 26.91             |
| PERLA ALVARADO AMADA LEONOR                   |                   | 26.50             | 26.50             |
| PERALCERRA JEMENA                             |                   | 28.42             | 28.42             |
| PRODUCTOS PERSONAL ADRI                       | 7.85              |                   | 7.85              |
| PROYECTOS MEDICOS LATINOAMERICANOS LATINOAMER |                   | 1,810.26          | 1,810.26          |
| ROBALINO ELBA                                 |                   | 113.63            | 113.63            |
| SANIA SOLAH                                   | 12.14             |                   | 12.14             |
| SILVA MORA ALERGI                             |                   | 23.03             | 23.03             |
| SOFIA FREILE                                  | 123.36            | 611.98            | 735.34            |
| SUPERDEPORTE S.A.                             | 76,706.57         | 300.71            | 77,007.28         |
| TEGIRON                                       | 352.60            | 257.76            | 610.36            |
| TELEVISION Y VENTAS TELEVENT S.A.             | 8,919.88          | 12,259.91         | 21,179.79         |
| TERRACOTON                                    | 348.91            | 887.97            | 1,236.88          |
| TORRES ALARCON MARGARITA                      |                   | 26.50             | 26.50             |
| ULISA ANDRADE                                 | 11.13             |                   | 11.13             |
| UNICOMER ROSA ESPERANZA                       |                   | 26.50             | 26.50             |
| VACA ANGELICA                                 |                   | 46.20             | 46.20             |
| VERA TERANZAGA                                |                   | 44.80             | 44.80             |
| VIRREYNQUEZ MARCO RONDO                       | 181.12            |                   | 181.12            |
| <b>TOTAL</b>                                  | <b>689,770.74</b> | <b>115,906.24</b> | <b>805,676.98</b> |

Adicional la compañía mantiene otras cuentas por cobrar que se detallan de la siguiente manera:

*(Expresado en Dólares)*

| CONCEPTO                                          | VALORES           |
|---------------------------------------------------|-------------------|
| CUENTAS POR COBRAR VARIOS                         | 75,448.70         |
| DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CREDITO RELACIONA | 218,353.17        |
| ANTICIPOS Y CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS          | 1,125.71          |
| <b>SALDO AL 31 DE DIC. 2013</b>                   | <b>314,927.63</b> |

**7. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO, ACTIVOS INTANGIBLES Y DIFERIDOS**

**EMPRESA PANJU S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF**  
**SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013**

Los movimientos de propiedad, planta y equipo fueron como sigue:

*(Expresado en Dólares)*

| CONCEPTO                                            | VALORES           |
|-----------------------------------------------------|-------------------|
| Saldo Neto al Inicio del Año                        | 112,250.18        |
| Adquisiciones                                       | 56,333.97         |
| Depreciación                                        | (62,483.88)       |
| <b>SALDO AL 31 DE DIC. 2013 ANTES DE VALORACIÓN</b> | <b>106,100.27</b> |

La depreciación de los activos se lo realiza en base a las vidas útiles determinadas bajo NIIF; estas no generan diferencias temporarias ni permanentes con lo establecido en la Ley de Régimen Tributario Interno ni su reglamento, por tal motivo no se realiza el reconocimiento de impuestos diferidos.

#### **8. OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES**

Al 31 de diciembre de 2013, la Compañía mantiene cuentas de largo plazo por USD \$ 6,332,34 lo cual corresponde a garantías entregadas por arrendo de bienes inmuebles.

#### **9. CUENTAS POR PAGAR**

La composición de esta cuenta al 31 de diciembre de 2013 es la siguiente:

*(Expresado en Dólares)*

| CUENTAS                                      | Saldo al 31 de Diciembre 2013 |
|----------------------------------------------|-------------------------------|
| CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR (PROVEEDORES) | 1,232,994.72                  |
| DEBIDACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS   | (84,763.53)                   |
| OTRAS DEBIDACIONES CORRIENTES (DEBIDACIONES) | 20,790.86                     |
| OTROS PASIVOS FINANCIEROS                    |                               |
| OTROS PASIVOS CORRIENTES                     | 103,204.18                    |
| OTRAS CUENTAS Y OBTOS POR PAGAR CORRIENTE    | 78,978.34                     |
| PASIVOS NO CORRIENTES (PASIVO LARGO PLAZO)   | 19,355.09                     |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>1,550,559.72</b>           |

Al 31 de diciembre del 2013, proveedores representan saldos por pagar con vencimientos promedio hasta 90 días plazo, los cuales no devengan intereses.

Para mayor información sobre estas cuentas por pagar a continuación detallamos la composición de cada una de ellas.

**EMPRESA PANIJU S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF's**  
**SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013**

• **Préstamos Bancarios**

La composición al 31 de diciembre de 2013 es la siguiente:

*(Expresado en Dólares)*

| CUENTAS      | Saldo al 31 de Diciembre<br>2013 |
|--------------|----------------------------------|
| PRODUBANCO   | 94.263,53                        |
| <b>TOTAL</b> | <b>94.263,53</b>                 |

Corresponde a Préstamos de Bancos Locales con vencimiento a febrero 2014, por tal motivo son considerados como pasivos corrientes.

• **Impuestos por pagar**

La composición de impuestos por pagar es como sigue:

*(Expresado en Dólares)*

| CUENTAS                                           | Saldo al 31 de<br>Diciembre 2013 |
|---------------------------------------------------|----------------------------------|
| 30% RETENCION IVA                                 | 13,73                            |
| 100% RETENCION IVA                                | 3.896,79                         |
| 10% HONORARIOS PROFESIONALES Y DIETAS             | 1.500,00                         |
| 8% SERVICIOS PREDOMINA EL INTELLECTO              | 56,31                            |
| 2% SERVICIOS PREDOMINA MANO DE OBRA               | 9,68                             |
| 2% SERVICIOS ENTRE SOCIEDADES                     | 193,54                           |
| 1% SERVICIO DE PUBLICIDAD Y COMUNICACIÓN          | 198,95                           |
| 1% TRANSPORTE PRIVADO O PUBLICO PASAJEROS O CARGA | 8,00                             |
| 1% TRANSFERENCIA BIENES MUEBLES NATURAL CORPORAL  | 204,44                           |
| 8% ARRENDAMIENTO BIENES INMUEBLES                 | 209,19                           |
| 1% OTRAS RETENCIONES APLICABLES                   | 0,96                             |
| 2% OTRAS RETENCIONES APLICABLES                   | 46,97                            |
| UN RELACION DE DEPENDENCIA                        | 308,26                           |
| IMPUESTO A LOS CONSUMOS ESPECIALES                | 364,71                           |
| <b>TOTAL</b>                                      | <b>6.912,73</b>                  |

• **IESS por pagar**



**EMPRESA PANJU S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF's**  
**SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013**

Su composición al 31 de diciembre de 2013 es la siguiente:

*(Expresado en Dólares)*

| CUENTAS                            | Saldo al 31 de Diciembre<br>2013 |
|------------------------------------|----------------------------------|
| APORTES POR PAGAR                  | 5.351,31                         |
| PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR PAGAR | 361,04                           |
| PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR PAGAR   | 830,32                           |
| FONDOS DE RESERVA POR PAGAR        | 301,63                           |
| <b>TOTAL</b>                       | <b>7.454,28</b>                  |

- **Empleados**

Su composición al 31 de diciembre de 2013 es la siguiente:

*(Expresado en Dólares)*

| CUENTAS                  | Saldo al 31 de Diciembre<br>2013 |
|--------------------------|----------------------------------|
| PROVISIÓN DECIMO TERCERO | 2.883,85                         |
| PROVISIÓN DECIMO CUARTO  | 4.950,00                         |
| <b>TOTALES</b>           | <b>6.443,85</b>                  |

# **10. CUENTAS POR PAGAR LARGO PLAZO**

Corresponde a préstamos, cuentas por pagar accionistas, otras cuentas por pagar, ..... el detalle al 31 de diciembre de 2013 es el siguiente:

*(Expresado en Dólares)*

| CUENTAS              | Saldo al 31 de Diciembre<br>2013 |
|----------------------|----------------------------------|
| PRESTAMO ACCIONISTAS | 615.720,54                       |
| <b>TOTAL</b>         | <b>615.720,54</b>                |

Corresponde a préstamos otorgados por accionistas.

# **11. JUBILACIÓN PATRONAL Y DESAHUCIO**



**EMPRESA PANJU S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF's**  
**SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013**

De acuerdo con disposiciones del Código del Trabajo, los trabajadores que por veinte y cinco años o más hubieren prestado sus servicios en forma continuada o interrumpida, tendrán derecho a ser jubilados por sus empleadores sin perjuicio de la jubilación que les corresponde en su condición de afiliados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social. Al 31 de diciembre del 2013, la Compañía tiene registrada una provisión por dicho concepto sustentada en un estudio actuarial preparado por un profesional independiente, basado en el método prospectivo, efectuando una reserva por obligaciones adquiridas para atender el pago de 17 trabajadores que al 31 de diciembre del 2013 tienen hasta 7 años de trabajo.

Para el cálculo de la jubilación patronal y desahucio, se consideraron las siguientes hipótesis actuariales:

- Tasa de mortalidad – Tablas biométricas de experiencia ecuatoriana IESS 2002. Registro Oficial # 650, del 28 de agosto de 2002.
- Tasa de conmutación actuarial – 4%
- Tasa real de incremento salarial – 9,78%

Los movimientos de la cuenta provisión para jubilación y desahucio al 31 de diciembre de 2013 fueron como sigue:

*(Expresado en Dólares)*

| CUENTAS                       | Saldo al 31 de Diciembre<br>2013 |
|-------------------------------|----------------------------------|
| PROVISIÓN DESAHUCIO           | 3.581,75                         |
| PROVISIÓN JUBILACIÓN PATRONAL | 12.960,81                        |
| TOTAL                         | 16.542,56                        |

## **12. RESERVAS.**

Al 31 de diciembre de 2013, la Compañía tiene una Reserva Legal de USD \$ 3.800, la cual podrá de conformidad con las disposiciones establecidas en la Ley de Compañías ser utilizada para compensar pérdidas, incrementar el capital o repartición entre los accionistas en caso de liquidación de la Compañía. Esta reserva deberá ser constituida hasta llegar como mínimo al 50% del capital social, en un porcentaje anual del 10% sobre las utilidades netas luego del pago del Impuesto a la Renta y Participación Trabajadores en las Utilidades.

## **13. RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIO**

La compañía al 31 de diciembre de 2013, obtuvo una utilidad del ejercicio de USD \$21.556,07, el detalle es el siguiente:



**EMPRESA PANJU S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF's**  
**SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013**

| CUENTAS  | Saldo al 31 de Diciembre 2013 |
|----------|-------------------------------|
| INGRESOS | 2.543,031.64                  |
| GASTOS   | 2.521,878.57                  |
| TOTAL    | 21.556,07                     |

**14.- EVENTOS SUBSECUENTES**

Entre el 01 de enero de 2013 y la fecha de emisión de los estados financieros al 31 de diciembre de 2013, se cambió la administración contable de la compañía, el 19 de Agosto del 2013, Ingresó como Contador General la Sra. Soraya Sanchez Trujillo, reorganizando el departamento contable, y rehaciendo la contabilidad, generando sustitutivas de todos los meses del año 2013, por un cambio de sistema contable no adecuado a las necesidades de la compañía.

