

INFORME FINANCIERO

CIERRE 2012 notas y memorias

ASERRADERO SAN ANTONIO

En el informe desarrollaremos las técnicas de comparación con el año anterior, analizando las variaciones absolutas y porcentuales, esta última será sin decimales, y nos apoyaremos en explicaciones graficas, para lograr un mejor entendimiento de los accionistas.

Analizaremos primero los resultados, desglosando las ventas, y los costos y gastos, para determinar el rendimiento de nuestros activos, y posteriormente examinaremos la posición financiera de la empresa, desglosando el balance de situación, y determinados índices financieros para la mejor observación del movimiento de efectivo de la empresa.

NIC-NIIF

El proceso de las niif, se realizó en los plazos establecidos por la Superintendencia de Compañías, y con el determinar las diferencias entre las Normas ecuatorianas de contabilidad, y las nuevas normas, definiendo los conceptos de activos, y regulando en nuestro balance de situación, las cuentas y los valores aprobados por la junta de socios, como determinar que las instalaciones y terrenos estén al valor razonable, teniendo como base el estudio de valuación por compañía certificada, NIC 16.

Determinamos y logramos el movimiento del inventario, logrando en el año de transición, los elementos del costo y el control del inventario de materias primas, en la aplicación de la NIC2: existencias, poniendo como política que nuestros artículos siempre se mantengan al costo de adquisición y no permitir que se calcule deterioro de los inventarios, con una revisión periódica de nuestras existencias, y regulando nuestras compras.

Los pasivos se depuraron determinando el pago consecuentemente con la liquidez de la empresa, pero manteniéndolo corriente, o sea definirlo dentro de los doce meses siguientes después de haber recibido la obligación. Y se definió por los dueños, determinar un monto para futuras capitalizaciones, que en el año 2012, se elaboró la solicitud para incrementar el capital social.

Contamos con los procesos contables que desarrolla nuestra empresa, y los negocios se mantienen estables, y el personal capacitado para enfrentar las nuevas tareas y políticas contables de la empresa.

VENTAS:

DESCRIPCION	Saldo		Saldo		Variación	
	2.011	%	2.012	%	Absoluta	%
VENTAS NETAS LOCALES	327.049,49	63	274.948,60	56	-52.100,89	-19
EXPORTACIONES NETAS	191.394,92	37	213.202,50	44	21.807,58	10
OTRAS RENTAS EXENTAS	2,40	0	17,99	0	15,59	87
TOTAL INGRESOS	518.446,81	100	488.169,09	100	-30.277,72	-6

Los ingresos totales disminuyeron en 30 277.72 dólares al comparar el año 2011 con el año 2012. Representando una reducción del 6 %, incidiendo en ello las ventas locales, las que disminuyeron en un 19 % del año anterior al presente, significando un monto dejado de vender de 52 100.89 dólares.

Como aspecto positivo, las exportaciones de productos logran superar las ventas del año 2011 en 21 807.58, representando un incremento del 10 %, siendo un incremento sustancioso, para aliviar la caída de las ventas locales. Y representando divisas frescas para la empresa.

Las otras rentas no se analizaran por ser insignificante su monto.

COSTOS Y GASTOS:

DESCRIPCION	Saldo		Saldo		Variación	
	2.011	%	2.012	%	Absoluta	%
TOTAL COSTO	350.378,56	68	288.177,75	59	-62.200,81	-22
TOTAL GASTO	94.378,98	18	173.859,21	36	79.480,23	46
TOTAL COSTOS Y GASTOS	444.757,54	86	462.036,96	95	17.279,42	4

El costo por dólar de venta en la empresa disminuyó 0.09 centavos en relación al año 2011. Alcanzando en el año 2012 por dólar de venta, 0.59 siendo significativo y demostrando un excelente resultado bruto de 0.41 centavos de dólar de venta para afrontar los gastos de venta y

administrativos. Significando en valores absolutos una disminución de 62 200.81 dólares del costo con relación al año anterior, que sería un resultado significativo si hubieran aumentado las ventas.

Analizamos el costo de forma general, debido a que no se contabilizan el costo de ventas locales, separados de los de exportación como las ventas, sería un aspecto a tener en cuenta para este año separar los costos por tipo de producción.

Es importante señalar que la disminución del costo es una tendencia aceptable con respecto a la disminución de las ventas, porque los negocios disminuyeron el 19 % con el 22 del costo, en relación del año 2011 al 2012.

Gastos:

En los gastos si no hay relación con respecto a las ventas siendo significativa la variación de un año a otro, y con las ventas disminuidas, el incremento es de 79 480 dólares, representando un incremento del 46 %, en el año 2011 el gasto por dólar de ingreso represento el 18 % y para el año que cerramos 2012, representa el doble, es decir 36%.

Determinado por el aumento de los siguientes elementos del gasto:

DESCRIPCION	Saldo		Saldo		Variación	
	2.011	%	2.012	%	Absoluta	%
COSTO BENEFICIOS SOCIALES	1.200,00	0	12.115,72	2	10.915,72	90
GASTO BENEFICIOS SOCIALES	2.400,00	0	3.545,48	1	1.145,48	32
COSTO APORTES Y F RESERVA	11.982,67	2	14.466,30	3	2.483,63	17
GASTO APORTES Y F RESERVA	3.514,76	1	5.756,63	1	2.241,87	39
GASTO HONORARIOS PROFESIONALES Y DIETAS			9.150,00		9.150,00	100
GASTO MANTENIMIENTO Y REPARAC	6435,86	1	31448,94	6	25013,08	80
GASTO INTERESES PAGADOS TERC L	1.931,07	0	2.593,02	1	661,95	26
GASTO GASTOS DE GESTION	21.451,87	4	48.843,55	10	27.391,68	56
COSTO SERVICIOS PUBLICOS (LUZ)	4068,05	1	7650,47	2	3582,42	47

Es significativo la relación con el año anterior, 2011, es revelador la diferencia alcanzada en solo estos elementos de gasto donde su incremento alcanza el 60 %, en el año 2011 estos elementos

sumaron un total de 52 984 dólares, con respecto al año 2012 que alcanzaron un saldo de 135 570 dólares.

RESULTADO

DESCRIPCION	Saldo		Saldo		Variación	
	2.011	%	2.012	%	Absoluta	%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	73.689,27	14	26.132,13	5	-47.557,14	-182

No hay una relación con el resultado del año anterior 2011, 73 689.27 dólares, con el año 2012, al existir una disminución del 182 % en el resultado de la empresa, significando una utilidad menor en 47 557.14 en variación absoluta, representando solamente 0.05 centavos de dólar por cada dólar de venta, donde este índice en el año 2011, alcanzo los 0.14 centavos.

Teniendo una utilidad en el año 2012 de 26 132.13 dólares. Influidando en los resultados el incremento de los gastos.

POSICION FINANCIERA

BALANCE DE SITUACION

Como se puede apreciar la estructura de los activos a penas se ha modificado de un año a otro, en cuanto al pasivo no podemos decir lo mismo, por un incremento del 7 % con respecto al año 2011, es por el aumento de la deuda con los accionistas que aportan financiamiento a la empresa. O sea la posición financiera en estructura de balance con respecto al año anterior se mantiene por el financiamiento externo.

DESCRIPCION	2011	%	2012	%	Variacion	
					Absoluta	%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	243786,51	30	246794	29	3007,49	1
TOTAL ACTIVOS FIJOS	569696,95	70	593495,02	71	23798,07	4
TOTAL DEL ACTIVO	813.483,46	100	840.289,02	100	26.805,56	3
TOTAL DEL PASIVO	457901,33	56	489852,74	58	31951,41	7
TOTAL PATRIMONIO NETO	355582,13	44	350436,28	42	-5145,85	-1
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	813483,46	100	840289,02	100	26805,56	3

El préstamo de accionista realizado a la empresa representa el 37 % del total del pasivo y las cuentas por pagar a proveedores el 53 %, demostrando que los pagos se realiza con dinero de los accionistas y no por la gestión de la empresa, es de destacar que lo veremos en el análisis de razones financieras, que el inventario representa el 78 % del total del activo, siendo significativo, la inmovilización de efectivo, porque las cuentas por cobrar disminuyen en un 40 %, lo que la gestión de cobro ha sido satisfactoria.

Liquidez general:

La liquidez general es la razón de activo circulante a pasivo circulante. Nos permite medir la capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones a corto plazo, a partir de sus activos corrientes, en un momento determinado.

	2012		2011	
Activo circulante	246 794.00	3.24	243 786.00	1.20
Pasivo circulante	76 238.36		202 785.31	

Al cierre del periodo 2011 la liquidez inmediata es de 1.20 veces. O por cada dólar de deuda a corto plazo la empresa cuenta con 1.21 dólar de activos disponibles y realizables. En el periodo del 2012 la razón evoluciona favorablemente en 2.04 veces para alcanzar un valor de 3.24

La empresa no presenta problemas de liquidez, como la liquidez sobrepasa uno, no se esta utilizando adecuadamente las inversiones en disponibles y realizables.

Liquidez inmediata

La liquidez inmediata, denominada prueba acida por muchos, mide la capacidad de enfrentar las obligaciones mas exigibles, o sea, las deudas a corto plazo, a partir de los activos circulantes sin la inclusión de las partidas menos liquidas (inventario).

	2012		2011	
<u>Activo circulante- Inventario</u>	89049.35	1.17	209333.76	1.03
Pasivo circulante	76 238.36		202 785.31	

Al cierre del año 2011 la liquidez inmediata es de 1.03 veces o por cada dólar de deuda a corto plazo la empresa cuenta con 1.03 dólar de activos disponibles, en el año 2012 la empresa mejora en 0.14 centavos la liquidez inmediata alcanzando al cierre del año 1.17.

Comparándola con la razón de liquidez general, se denota lo que habíamos planteado anteriormente que la empresa cuenta en su inventario para enfrentar los pagos de las deudas con un monto de 2.07 dólar por cada deuda inmovilizado al cierre del año 2012.

Solvencia:

La solvencia mide la capacidad que presenta la empresa para enfrentar (solventar) todas sus deudas tanto a corto como a largo plazo, con sus activos reales (activos circulante y Fijos). Se calcula mediante la relación siguiente:

	2012		2011	
<u>Activos reales</u>	840 289.02	1.72	813483.46	1.78
Financiamientos ajenos	489 452.74		457 901.33	

Al cierre del año 2011 los activos reales cubren 1.78 veces todas las deudas o por cada dólar de financiamiento ajeno la empresa posee 1.33 dólar de activos reales para solventar todas las obligaciones. En el cierre del 2012 la razón disminuye en 0.06 centavos con respecto al 2011, no obstante se mantiene una relación favorable, debido a que la empresa posee 1.72 dólares de activos reales que garantizan el pago de la deuda.

Endeudamiento:

El uso de capitales ajenos en el financiamiento de las inversiones por parte de la empresa, constituye una práctica normal. Sin embargo, el uso excesivo de financiamientos ajenos crea un riesgo grande, de ahí la necesidad de evaluar si los niveles de endeudamiento son adecuados.

	2012		2011	
<u>Financiamiento ajeno</u>	489 452.		457 901.33	
		1.40		1.29
Financiamiento propio	350 436		355 582	

Al concluir el periodo 2011 los financiamientos ajenos cubren 1.29 veces los financiamientos propios, al comparar el cierre del año 2012, el nivel de endeudamiento ha aumentado considerablemente en 0.11 centavos de capital ajeno por dólar de capital propio (patrimonio).

Razones de actividad:

Es una forma de evaluar la eficacia:

Rotación del capital de trabajo:

<u>Ventas Netas</u>	488 169	
Capital de trabajo promedio	12 811	38.10

Las ventas netas cubren en 38.10 veces al capital de trabajo promedio o lo que es lo mismo se han generado 38.10 dólares en las ventas por cada dólar del capital de trabajo promedio.

Rotación del inventario:

<u>Ventas Netas</u>	488 169	
Inventario promedio	96 098	5

El inventario en el año 2012 solamente roto 5 veces con respecto a las ventas, determinando que la rotación de las materias primas no es la optima, teniendo recursos inmovilizados, corriendo el riesgo del deterioro. Lo que representa es que el inventario rota cada 72 días como promedio.

BALANCES DE SITUACION COMPARATIVOS

ASERADERO SAN ANTONIO

Periodo 2011-2012

DESCRIPCION	2011	%	2012	%	Variación	
					Absoluta	%
CAJA, BANCOS	115.676,65	14	10.210,58	1	-105.466,07	-1033
CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	67.975,40	8	48.554,18	6	- 19.421,22	-40
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.809,83	0	1.409,83	0	- 400,00	-28
PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	- 1.579,30		-		1.579,30	
CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR IVA	6.177,79	1	-	0	- 6.177,79	
MATERIA PRIMA	34.452,24	4	157.744,65	19	123.292,41	78
PRODUCTOS EN PROCESO	15.964,17	2	-		- 15.964,17	
PRODUCTOS TERMINADOS	-		24.345,95		24.345,95	100
OTROS ACT CORRIENTES	3.309,73	0	4.528,81	1	1.219,08	27
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	243.786,51	30	246.794,00	29	3.007,49	1
INMUEBLES EXCEPTO TERRENOS	191.492,40	24	234.675,72	28	43.183,32	18
MUEBLES Y ENSERES	40.004,36	5	-		- 40.004,36	
MAQUINARIA, EQUIPO E INSTALACIONES	436.023,03	54	382.917,06	46	- 53.105,97	-14
EQUIPO DE COMPUTACION Y SOFTWARE	8.580,81	1	-	0	- 8.580,81	
VEHICULOS	27.000,00	3	21.000,00	2	- 6.000,00	-29
DEPRECIACION ACUMULADA	232.153,65	29	202.371,34	24	- 29.782,31	-15
TERRENOS	98.750,00	12	157.273,58	19	58.523,58	37
TOTAL ACTIVOS FIJOS	569.696,95	70	593.495,02	71	23.798,07	4
GASTOS DE ORGANIZACIÓN Y CONSTITUCION	2.472,00		-		- 2.472,00	
AMORTIZACION ACUMULADA	2.472,00		-		- 2.472,00	
TOTAL DEL ACTIVO	813.483,46	100	840.289,02	100	26.805,56	3
CUENTAS Y DOCTOS POR PAGAR	7.143,05	1	15.234,02	2	8.090,97	53
OTRAS CUENTAS Y DOCTOS POR PAGAR	154.698,00	19	41.516,30	5	-113.181,70	-273
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR	15.658,97	2	5.597,19	1	- 10.061,78	-180
PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR	11.053,39	1	3.919,82	0	- 7.133,57	-182
PROVISIONES	14.232,23	2	9.971,03	1	- 4.261,20	-43
TOTAL PASIVO CORRIENTE	202.785,64	25	76.238,36	9	-126.547,28	-166

PRESTAMOS DE ACCIONISTAS	255.115,69	31	405.281,77	48	150.166,08	37
PROVISIONES PARA JUBILACION PATRONAL	-		8.332,61		8.332,61	100
TOTAL PASIVO LARGO PLAZO	255.115,69	31	413.614,38	49	158.498,69	38
TOTAL DEL PASIVO	457.901,33	56	489.852,74	58	31.951,41	7
CAPITAL SUSCRITO	10.000,00	1	10.000,00	1	-	0
APORTES SOCIOS FUTURA CAPITALIZACION	293.532,46	36	147.182,63	18	-146.349,83	-99
RESERVA LEGAL	17.349,89	2	1.724,15	0	- 15.625,74	-906
OTRAS RESERVAS	34.699,78	4	3.448,30	0	- 31.251,48	-906
UTILIDAD NO DISTRIBUIDA EJER ANTERIORES	-		188.081,20		188.081,20	100
TOTAL PATRIMONIO NETO	355.582,13	44	350.436,28	42	- 5.145,85	-1
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	813.483,46	100	840.289,02	100	26.805,56	3

ESTADO DE RESULTADO
ASERADERO SAN ANTONIO

Periodo 2011-2012

DESCRIPCION	Saldo		Saldo		Variacion	
	2.011	%	2.012	%	Absoluta	%
VENTAS NETAS LOCALES	327.049,49	63	274.948,60	56	-52.100,89	-19
EXPORTACIONES NETAS	191.394,92	37	213.202,50	44	21.807,58	10
OTRAS RENTAS EXENTAS	2,40	0	17,99	0	15,59	87
TOTAL INGRESOS	518.446,81	100	488.169,09	100	-30.277,72	-6
INV INICIAL DE MATERIA PRIMA	72.598,85		34.452,24		-38.146,61	
COMPRAS NETAS LOCALES	130.311,57	25	203.513,25	42	73.201,68	36
INV FINAL MATERI A PRIMA	34.452,24	7	157.744,65	32	123.292,41	78
INV INI PRODUCTOS EN PROCESO	0,00		15.964,17		15.964,17	100
INV FIN PRODUCTOS EN PROCESO	15.964,17		0,00			
INV INI PRODUCTOS TERMINADOS	0,00		0,00		0,00	
INV FIN PRODUCTOS TERMINADOS	0,00		24.345,95		24.345,95	100
COSTO PRODUCTOS TERMINADOS	152.494,01	29	71.839,06	15	-80.654,95	-112
COSTO SUELDOS (IESS)	71.244,67	14	72.482,56	15	1.237,89	2
GASTO SUELDOS (IESS)	22.475,32	4	56.036,03	11	33.560,71	60
COSTO BENEFICIOS SOCIALES	1.200,00	0	12.115,72	2	10.915,72	90
GASTO BENEFICIOS SOCIALES	2.400,00	0	3.545,48	1	1.145,48	32
COSTO APORTES Y F RESERVA	11.982,67	2	14.466,30	3	2.483,63	17
GASTO APORTES Y F RESERVA	3.514,76	1	5.756,63	1	2.241,87	39
GASTO HONORARIOS PROFESIONALES Y DIETAS			9.150,00		9.150,00	100
GAST ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES	9.600,00	2	9.600,00	2	0,00	0
COSTO MANTENIMIENTO Y REPARAC MAQ	52.716,49	10	32.883,05	7	-19.833,44	-60
GASTO MANTENIMIENTO Y REPARAC	6.435,86	1	31.448,94	6	25.013,08	80
GASTO COMBUSTIBLES	970,46	0	950,38	0	-20,08	-2
COSTO SUMINISTROS Y MATERIALES	15,25	0		0	-15,25	
PROVISIONES PARA CUENTAS INCOB	679,75	0	0,00	0	-679,75	
GASTO COMISIONES	14.414,17	3	13.436,90	3	-977,27	-7

GASTO INTERESES PAGADOS TERC L	1.931,07	0	2.593,02	1	661,95	26
GASTO GASTOS DE GESTION	21.451,87	4	48.843,55	10	27.391,68	56
COSTO DEPRECIACION NO ACELERADA	53.176,92	10	65.959,71	14	12.782,79	19
GASTO DEPRECIACION NO ACELERADA	10.258,52	2	2.098,28	0	-8.160,24	-389
GASTO AMORTIZACIONES	247,20	0		0	-247,20	
COSTO SERVICIOS PUBLICOS (LUZ)	4.068,05	1	7.650,47	2	3.582,42	47
COSTO PAGOS POR OT BIENES (G F)	3.480,50	1	1.180,88	0	-2.299,62	-195
TOTAL COSTO	350.378,56	68	288.177,75	59	-62.200,81	-22
TOTAL GASTO	94.378,98	18	173.859,21	36	79.480,23	46
TOTAL COSTOS Y GASTOS	444.757,54	86	462.036,96	95	17.279,42	4
UTILIDAD DEL EJERCICIO	73.689,27	14	26.132,13	5	-47.557,14	-182
15 % PARTICIPACION TRAB	11.053,39	2	3.919,82	1	-7.133,57	-182
GASTOS NO DEDUCIBLES	0,00		2.123,28		2.123,28	100
UTILIDAD GRAVABLE	62.635,88	12	24.335,59	5	-38.300,29	-157
TOTAL IMPUESTO CAUSADO	15.032,61	3	5.597,19	1	-9.435,42	-169
ANTICIPOS	2.328,10		3.670,04		1.341,94	37
RETENCIONES EN LA FUENTE	3.258,37		807,33		-2.451,04	-304
IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	9.446,14	2	1.119,82	0	-8.326,32	-744