

**DISTRIBUIDORA
SAGEIMDIP
INTERNACIONAL I&P S.A.**



**ESTADOS FINANCIEROS
2014
Y NOTAS A LOS ESTADOS
FINANCIEROS**



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRETERIA
TELEF: PBX 022497859-023388803-023388704

sageindip@gmail.com

INTRODUCCIÓN

La información consignada en el presente informe refleja la situación financiera de la empresa DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A. al 31 de Diciembre de 2014, y es el resultado de las operaciones comprendidas entre el 1 de enero al 31 de diciembre 2014; incluye el Estado de Situación Financiera o Balance General, el Estado de situación Económica o de Resultados, el Estado de Cambios en El Patrimonio, El Estado de flujo del Efectivo, así como los respectivos Anexos y Notas Aclaratorias que forman parte integral de los Estados Financieros, los cuales han sido preparados de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) emitida por la International Accounting Standards Board (IASB) a la cual nos regimos según disposición emitida en la resolución No. 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre de 2008, y el reglamento de aplicación emitido bajo resolución No. SC.ICI.CPAIFRS.G.11.010 del 11 de octubre del 211, en los cuales se estableció que la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) , sean de aplicación obligatoria por parte de las compañías sujetas a control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías, para el registro, preparación y presentación de los estados financieros.

Y utilizando como herramienta el Sistema Financiero Contable implementado en la Empresa, el cual trabaja sobre las bases del costo histórico, tal como se explica en las políticas contables incluidas a continuación. El costo histórico está basado generalmente en el valor razonable de la contrapartida entregada en el intercambio de los activos, el mismo permite obtener información gerencial y contable además de la administración de recursos de la compañía.



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRETERIA
TELEF: PBX 022497859-02338803-023388704

sageindip@gmail.com

Contenido

INFORMACIÓN GENERAL.....	6
BASES DE PRESENTACIÓN.....	7
DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO.....	7
BASE DE MEDICIÓN.....	8
MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN.....	8
POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS.....	8
EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES.....	8
ACTIVOS FINANCIEROS.....	8
INVENTARIOS.....	8
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.....	9
PASIVOS FINANCIEROS.....	9
IMPUESTOS.....	9
PROVISIONES.....	9
BENEFICIOS A EMPLEADOS.....	10
RECONOCIMIENTO DE INGRESOS.....	10
COSTOS Y GASTOS.....	11
GASTOS FINANCIEROS.....	11
EVENTOS POSTERIORES.....	11
PATRIMONIO.....	11
GESTIÓN DE RIESGOS.....	11
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (BALANCE GENERAL).....	14
ESTADO DE SITUACIÓN ECONÓMICA (ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL).....	15
ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO.....	16
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.....	17
CONCILIACIÓN TRIBUTARIA.....	18
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	19
1. CAJA.....	19



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRETERIA
TELEF: PBX 022497859-023388803-023388704

CALIDAD, TIEMPO Y CALIDEZ

sageindip@gmail.com

2. BANCOS.....	19
3. CUENTAS POR COBRAR.....	19
4. CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS.....	20
5. ANTICIPO EMPLEADOS.....	20
6. CUENTAS POR COBRAR ACCIONISTAS	20
7. IMPUESTOS ANTICIPADOS	21
8. (-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES	21
9. INVENTARIOS.....	22
10. DEPRECIABLES	22
11. (-) DEPRECIACIÓN ACUM ACTIVO FIJO.....	23
12. NO DEPRECIABLES.....	23
13. CUENTAS POR PAGAR	24
14. OBLIGACIONES SOCIALES POR PAGAR.....	24
14a. 15% UTILIDAD DE TRABAJADORES POR PAGAR	25
15. I.E.S.S. POR PAGAR.....	25
16. IMPUESTOS POR PAGAR	25
17. OBLIGACIONES FINANCIERAS L/P	26
18. CAPITAL SUSCRITO	26
19. RESERVAS	27
20. RESULTADO (+) PERDIDAS ACUMULADAS	27
21. RESULTADO PRESENTE EJERCICIO	27
22. VENTAS.....	28
23. COSTO DE VENTAS	28
24. DEL PERSONAL.....	29
25. DEPRECIACIÓN.....	29
26. SERVICIOS.....	30
27. PAGOS OFICIALES.....	30
28. GASTOS GENERALES.....	30
29. DEL PERSONAL.....	31



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRETERIA
TELEF. PBX 022497859-02338803-023388704

CALIDAD, TIEMPO Y CALIDEZ

sageindip@gmail.com

30.	GASTOS GENERALES.....	32
31.	GASTOS FINANCIEROS.....	32
32.	GASTOS NO DEDUCIBLES	33
33.	COBROS PROCEDENTES DE LAS VENTAS DE BIENES Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS.....	33
34.	PAGOS A PROVEEDORES POR EL SUMINISTRO DE BIENES Y SERVICIOS.....	33
35.	PAGOS A Y POR CUENTA DE LOS EMPLEADOS	34
36.	OTROS PAGOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	34
37.	OTRAS ENTRADAS (SALIDAS) DE EFECTIVO	35
38.	ADQUISICIONES DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	35
39.	FINANCIACIÓN POR PRÉSTAMOS	35
40.	EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	36
41.	(INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN OTRAS CUENTAS POR COBRAR.....	36
42.	(INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN OTROS ACTIVOS	37
43.	(INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN OTRAS CUENTAS POR PAGAR.....	37
44.	(INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN BENEFICIOS EMPLEADOS.....	37
45.	CAMBIOS DEL AÑO EN EL PATRIMONIO	38
46.	AMORTIZACIÓN PÉRDIDAS TRIBUTARIAS DE AÑOS ANTERIORES.....	38
47.	UTILIDAD GRAVABLE.....	39
48.	IMPUESTO CAUSADO.....	39
49.	SALDO A FAVOR IMPUESTO A LA RENTA	40
50.	ANTICIPO DEL IMPUESTO A LA RENTA.....	40
	INFORME DE COMISARIO	41



DISTRIBUIDORA SAGEIMDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEIMDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRETERIA
TELEF. PBX 022-497859-02338803-023388704

sageimdip@gmail.com

INFORMACIÓN GENERAL

DISTRIBUIDORA SAGEIMDIP INTERNACIONAL I&P S.A., en adelante SAGEIMDIP S.A. o la Compañía, tiene su domicilio en la ciudad de Quito capital del Ecuador sector Colinas del Norte OE16 A54 N77-04; fue constituida el 18 de junio del 2013 bajo escritura pública de Notaria Cuarta de la Ciudad de Quito, aprobada su constitución bajo resolución SC.II.DJC.Q.13.004426 del 03 de septiembre del 2013 e inscrita en el Registro Mercantil 11 de septiembre del mismo año bajo el número de inscripción 3447, con expediente en la Superintendencia de Compañías No. 172855, mantiene su Registro Único de Contribuyentes bajo el RUC: 1792460824001, otorgado el 02 de octubre del 2013; por lo que inició sus operaciones comerciales el 01 de noviembre del mismo año, cumpliendo con todas sus obligaciones ante todos los estamentos e instituciones que la supervisan y la controlan.

SAGEIMDIP S.A. es una empresa dedicada a satisfacer las necesidades de nuestros clientes ofreciéndoles productos en la rama de suministros de oficina, aseo, computación, cafetería, ferretería y electrodomésticos; todo esto siempre basados en el fundamento de nuestro servicio que es Calidad, Tiempo y Calidez, donde no solo somos reconocidos por estas cualidades sino por el asesoramiento que damos al cliente antes de realizar una compra, para que pueda obtener un producto o servicio que optimice sus recursos.

MISIÓN

Asesorar y distribuir a nuestros clientes productos de alta calidad en tiempo optimo, con la mejor atención y calidez.

VISIÓN DISTRIBUIDORA SAGEIMDIP

Liderar el sector comercial de distribución de productos, suministros e insumos a empresas privadas y entidades del estado.

PRINCIPIOS

En esta empresa:

1. Se da valor a la palabra, Lo que se dice se cumple
2. Se Da siempre lo mejor de sí y mucho mas
3. Se Da siempre el mejor trato a las personas, a todas
4. No se usa lenguaje obsceno, vulgar o de doble sentido



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRETERIA
TELEF: PBX 022497859-023388803-023388704

sageindip@gmail.com

5. Se Fomenta el compañerismo, eliminar la comunicación informal y destructiva no se concibe la enemistad
6. No existe la falta de respeto entre el personal
7. Se Trabaja en equipo y existe un buen ambiente laboral
8. Se valora a las personas, y no hay discriminación
9. Todas las personas son importantes
10. Se confía en Dios, ya que es Él quien nos guía, y quien puede edificar o destruir

VALORES INSTITUCIONALES

1. Lealtad
2. Compromiso
3. Innovación
4. Mejora Continua
5. Responsabilidad S.E.
6. Honestidad
7. Competitividad
8. Liderazgo
9. Trabajo en Equipo
10. Excelencia en el Servicio

BASES DE PRESENTACIÓN

DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO

Los Estados financieros adjuntos y sus notas son responsabilidad de la administración de la Compañía y han sido preparados de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) emitida por la International Accounting Standards Board (IASB) a la cual nos regimos según disposición emitida en la resolución No. 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre de 2008, y el reglamento de aplicación emitido bajo resolución No. SC.ICI.CPAIFRS.G.11.010, del 11 de octubre del 2011, en los cuales se estableció que la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES), sean de aplicación obligatoria por parte de las compañías sujetas a control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías, para el registro, preparación y presentación de los estados financieros.



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRETERIA
TELEF: PBX 022497859-02338803-023388704

sageindip@gmail.com

BASE DE MEDICIÓN

Los presentes estados financieros han sido preparados sobre las bases del costo histórico, tal como se explica en las políticas contables incluidas a continuación. El costo histórico está basado generalmente en el valor razonable de la contrapartida entregada en el intercambio de los activos.

MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN

Los Estados Financieros adjuntos están presentados en dólares de Estados Unidos de América que es la moneda de curso legal en el Ecuador y moneda funcional de la Compañía.

POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

Incluye aquellos activos financieros líquidos y depósitos que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses y sobregiros bancarios. Los sobregiros bancarios son presentados como pasivos corrientes en el estado de situación financiera.

ACTIVOS FINANCIEROS

Incluye cuentas por cobrar terceros, son reconocidas inicialmente a su valor razonable más los costos directos atribuidos a la transacción, de existir el caso, e incluyen una provisión para reducir su valor al de probable realización. Esta provisión se constituye en función de un análisis de la probabilidad de recuperación de las cuentas por cobrar y a lo determinado a la ley tributaria vigente en el Ecuador que está acorde a nuestras operaciones.

Las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar se clasifican en activos corrientes, excepto los vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha del estado de situación financiera, que se clasifican como activos no corrientes. El valor razonable de las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar se revelan en las notas 3 y 8.

INVENTARIOS

Los inventarios de la compañía son valorados al costo promedio de adquisición los cuales no exceden su valor neto de realización.



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRERIA
TELEF: PBX 022497859-023388803-023388704

sageindip@gmail.com

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Son registradas al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de la pérdida de deterioro de valor. El costo de propiedades, planta y equipo comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo, su puesta en condiciones de funcionamiento según lo previsto por la Administración.

Los gastos de reparaciones y mantenimientos se imputan a los resultados en el periodo en que se producen; las pérdidas por deterioro se reconocen en los resultados del año.

El costo de propiedad, planta y equipo se deprecia de acuerdo con el método de línea recta, la vida útil estimada, el valor residual y método de depreciación son revisados al final del año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva.

La utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de un activo del rubro de propiedad, planta y equipo es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo y es reconocida en los resultados del año.

En caso de venta o retiro subsiguiente de propiedades revaluadas, el saldo de la reserva de reevaluación es transferido directamente a resultados acumulados.

PASIVOS FINANCIEROS

Acreedores comerciales, otras cuentas por pagar y obligaciones financieras se representan inicialmente a su valor razonable, neto de los costos de la transacción incurridos. Estos se registran subsecuentemente a su costo amortizado usando el método de interés efectivo; estas obligaciones se contabilizan como pasivo corriente a menos que sean pagaderas en un periodo mayor a un año de la fecha de obligación.

IMPUESTOS

Son reconocidos como activos corrientes o pasivos corrientes según sea su naturaleza, y liquidados mensualmente bajo declaraciones tributarias, resultando un crédito tributario para la empresa, cuenta de activo, o una cuenta por pagar, cuenta del pasivo; con respecto al impuesto a la renta se basa en la utilidad gravable que difiere a la utilidad contable debido a partidas de ingresos o gastos no deducibles, este impuesto se calcula utilizando la tasa de impuesto a la renta aprobado por la autoridad tributaria al final de cada periodo.

PROVISIONES

Las provisiones son reconocidas cuando la Compañía tiene una obligación presente como resultado de un evento pasado y es probable que se requieran recursos para cancelar las obligaciones y cuando pueda hacerse una estimación fiable del importe de la misma.



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRERIA
TELEF: PBX 022497859-02338803-023388704

sageindip@gmail.com

Las provisiones se revisan a cada fecha del estado de situación financiera y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tenga a esa fecha.

BENEFICIOS A EMPLEADOS

Sueldos comisiones y beneficios sociales, son rubros que se reconocerán como gasto por su valor total pagado y provisionado en el periodo contable de acuerdo a las leyes vigentes en nuestro país.

Participación a los trabajadores, la compañía reconoce en sus estados financieros un pasivo y un gasto por la participación de los trabajadores sobre las utilidades de la Compañía, este beneficio se calcula a la tasa del 15% de las utilidades líquidas o contables de acuerdo con disposiciones legales vigentes.

Comisiones a vendedores, la compañía reconoce en sus estados financieros un pasivo y un gasto por concepto de bonos a vendedores que se calcula sobre la base de sus ventas y la recaudación de sus ventas a crédito sobre la base del 0,5% en cada mes.

Jubilación patronal y bonificación por desahucio, el costo de los beneficios definidos son determinados en base al correspondiente cálculo matemático actuarial realizado por un profesional independiente, utilizando el Método de la Unidad de Crédito Proyectada, con valores actuariales realizadas al final de cada periodo. Los resultados provenientes de los cálculos actuariales se reconocen durante el ejercicio económico.

Los trabajadores que por veinte o más años presten sus servicios en forma continua o interrumpida, tendrán derecho a ser jubilados por sus empleadores.

De acuerdo al Código de trabajo, en los casos de terminación de relación laboral por desahucio solicitado por el empleador o trabajador, la Compañía entregara el 25% de la última remuneración mensual por cada uno de los años de servicio.

RECONOCIMIENTO DE INGRESOS

Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, tomando en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Compañía pueda otorgar.

Venta, los ingresos ordinarios procedentes de la venta de bienes son reconocidos cuando la Compañía transfiere los riesgos y beneficios de tipo significativo, derivados de la propiedad de bienes; el importe de los ingresos y los costos incurridos o por ocurrir, en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad a la vez que la compañía recibe los beneficios económicos asociados con la transacción.



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRETERIA
TELEF: PBX 022497859-023388803-023388704

sageindip@gmail.com

COSTOS Y GASTOS

Se registran al costo histórico y se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se efectúe el pago, y se registran en el periodo en el que se reconocen.

GASTOS FINANCIEROS

Los gastos por intereses directamente atribuibles a la construcción de un activo que necesariamente requieren de un periodo sustancial de tiempo para su uso, se capitalizan como parte del costo de los respectivos bienes. Todos los demás costos por préstamos se contabilizan como gastos en el periodo en que se incurren.

EVENTOS POSTERIORES

Los eventos posteriores al cierre del ejercicio que proveen información adicional sobre la situación financiera de la Compañía a la fecha del estado de situación Financiera (eventos de ajuste) son incluidos en los estados financieros. Los eventos que no son de ajuste son expuestos en las notas a los estados financieros.

PATRIMONIO

Comprende las partidas de capital, que es el aportado inicialmente o su valor en aumento bajo escritura pública, Las reservas serán calculadas de acuerdo a la normativa vigente, en Ecuador el 10% para las sociedades anónimas hasta alcanzar el 50% del capital social, además acorde a las reglamentos de la compañía y a su escritura de constitución art. 7, la junta general de accionistas podrá resolver la creación de reservas especiales o extraordinarias.

GESTIÓN DE RIESGOS

Nuestra gestión de riesgos se define como un proceso, efectuado por la directiva, gerencia y demás personal de una entidad; aplicado en un marco estratégico y diseñado para identificar eventos potenciales que puedan afectar a la entidad para manejar riesgos que estén dentro de lo aceptable con el fin de brindar aseguramiento razonable respecto del logro de los objetivos de la Compañía.

Manejamos un concepto de gestión Integral de Riesgo, que consiste en detectar oportunamente los riesgos que pueden afectar a la empresa, para generar estrategias que se anticipen a ellos y los conviertan en oportunidades de rentabilidad para la empresa, permite anticiparse al riesgo y asegurar los objetivos y metas estratégicas definidas por la empresa u organización.



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRETERIA
TELEF: PBX 022497859-023388803-023388704

sageindip@gmail.com

Esta Gestión Integral de Riesgo, hace que la empresa genere valor en el mercado, es decir crezca rentablemente, así la empresa asegura su sostenibilidad, crecimiento, consolidación.

Se maneja una gestión de riesgos basados en los siguientes enfoques:

Riesgo financiero, Se refiere a la incertidumbre asociada al rendimiento de la inversión debida a la posibilidad de que la compañía no pueda hacer frente a sus obligaciones financieras (pago de los intereses y la amortización de deudas), es consecuencia directa a las obligaciones financieras fijas en las que se ocurre. Se relaciona con lo económico, puesto que los tipos de activos que una compañía posee y los productos y servicios que ofrece tienen un papel importante en servicio de su endeudamiento.

Riesgo criminal, de desastres naturales o empresariales, Es un riesgo muy común para todos los negocios y que se deben enfrentar en forma interna, como externa. Tipos de riesgos como robo, asalto, estafa, falsificación, etc. y la posibilidad de fraudes o robos internos. Y aunque existe la incertidumbre de un riesgo esto está contemplado bajo un sistema de seguridad y de transferencia de riesgos como es el contrato de seguros así tanto para este tipo de riesgos como para riesgos de clase de desastres naturales o incendios o daño de mercadería.

Riesgo de accidentes personales, Para estos riesgos laborales la compañía conforme a la normativa legal de nuestro país afilia a todos sus empleados desde el primer día de trabajo al Sistema de Seguro social del IESS, además se ha establecido medidas de seguridad en las distintas áreas de la compañía, como sistema de transporte o logística, bodega e incluso en las oficinas; ya que nos manejamos bajo el principio de prevenir es mejor que lamentar.

Riesgo de liquidez, Imposibilidad de poder deshacer una posición con la suficiente rapidez y a un precio de mercado competitivo. O bien, imposibilidad de asumir un pago por falta de liquidez.

Riesgo operacional: Riesgo asociado a la realización de las transacciones (calidad de los sistemas informáticos de gestión y control, nivel de formación, complejidad de los productos...). Es decir, posibilidad de que ocurra una contingencia en la empresa.

Riesgo estratégico: Riesgo asociado a la elección de una estrategia inadecuada para permanecer y competir en el negocio.



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRETERIA
TELEF: PBX 022497859-02338803-023388704

sageindip@gmail.com

Riesgo reputacional: Consecuencia de un hecho adverso para la entidad. Proviene fundamentalmente de la pérdida de confianza de los clientes. Lo que puede sacar a una empresa del negocio.

Riesgo de mercado: Posibilidad para una posición o cartera de incurrir en pérdidas ante movimientos desfavorables de los precios en el mercado. Este riesgo tiene, a su vez, otros muchos tipos de sub-riesgos como pueden ser riesgo de tipo de cambio, de interés, de acciones o de volatilidad.

Cabe destacar que todos estos riesgos han sido observados y analizados en la compañía, buscando las mejores estrategias para eliminarlos, transferirlos o minimizarlos en lo más mínimo, para esto también nos basamos en el enfoque del COSO ERM, en la aplicación de un buen sistema de control interno y en la posibilidad de tomar medidas alternativas, previo un complejo análisis de la situación de la compañía.





DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRERIA
TELEF: PBX 022497859-023388803-023388704

sageindip@gmail.com

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (BALANCE GENERAL)

DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014
EXPRESADO EN DÓLARES ESTADOUNIDENSES \$

	NOTAS	SALDO INICIAL 01/01/2014	SALDO FINAL 31/12/2014	
1. ACTIVO				
1.1. ACTIVO CORRIENTE				\$ 86,449.69
1.1.01. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO				\$ 51,164.33
1.1.01.01. CAJA	1	\$ 1,033.78	\$ 683.40	
1.1.01.02. BANCOS	2	\$ 1,739.26	\$ 683.40	
1.1.02. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR				\$ 37,980.51
1.1.02.01. CUENTAS POR COBRAR	3	\$ 12,255.83	\$ 24,317.66	
1.1.02.02. CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	4	\$ 150.00	\$ 200.00	
1.1.02.03. ANTICIPOS EMPLEADOS	5	\$	\$ 86.02	
1.1.02.04. CUENTAS POR COBRAR SOCIOS ACCIONISTAS	6	\$ 11,300.00	\$ 8,760.00	
1.1.02.06. IMPUESTOS ANTICIPADOS	7	\$ 2,818.86	\$ 4,988.96	
1.1.02.08. (-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES	8	\$ (122.58)	\$ (361.73)	
1.1.03. INVENTARIOS DE MERCADERÍAS				\$ 22,500.02
1.1.03.01. INVENTARIOS	9	\$ 10,281.81	\$ 22,500.02	
1.2. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO				\$ 35,285.36
1.2.01. ACTIVO FIJO DEPRECIABLE				\$ 33,295.36
1.2.01.01. DEPRECIABLES	10	\$ 32,422.47	\$ 35,010.83	
1.2.01.02. (-) DEPRECIACIÓN ACUM ACTIVO FIJO	11	\$ (627.70)	\$ (1,715.57)	
1.2.02. ACTIVOS FIJOS NO DEPRECIABLES				\$ 1,990.00
1.2.02.01. NO DEPRECIABLES	12	\$ 800.00	\$ 1,990.00	
TOTAL ACTIVOS				\$ 86,449.69
2. PASIVOS				
2.1. PASIVO CORRIENTE				\$ (51,083.21)
2.1.01. PASIVO CORRIENTE				\$ (22,983.01)
2.1.01.01. CUENTAS POR PAGAR	13	\$ (1,837.48)	\$ (19,332.33)	
2.1.01.02. OBLIGACIONES SOCIALES POR PAGAR	14	\$ (617.10)	\$ (3,035.68)	
2.1.01.03. I.E.S.S. POR PAGAR	15	\$ (427.87)	\$ (488.66)	
2.1.01.04. IMPUESTOS POR PAGAR	16	\$ (1,204.84)	\$ (125.34)	
2.2. PASIVO NO CORRIENTE				\$ (28,090.20)
2.2.01. PASIVO LARGO PLAZO				\$ (28,090.20)
2.2.01.01. OBLIGACIONES FINANCIERAS L/P	17	\$ (23,006.58)	\$ (28,090.20)	
3. PATRIMONIO				\$ (45,308.48)
3.1. CAPITAL				\$ (49,400.00)
3.1.01. CAPITAL SOCIAL				\$ (49,400.00)
3.1.01.01. CAPITAL SUSCRITO	18	\$ (49,400.00)	\$ (49,400.00)	
3.2. RESERVAS PATRIMONIALES				\$ (55.76)
3.2.01. RESERVAS				\$ (55.76)
3.2.01.01. RESERVAS	19	\$	\$ (55.76)	
3.3. RESULTADOS				\$ 4,069.28
3.3.01. RESULTADOS A PATRIMONIO				\$ 4,069.28
3.3.01.02. RESULTADOS (+) PERDIDAS ACUMULADAS			\$ 4,661.08	
3.3.01.03. RESULTADO PRESENTE EJERCICIO	20	\$ 4,661.08	\$ (591.80)	
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO				\$ (96,449.69)

DECLARO QUE LOS DATOS QUE CONSTAN EN ESTOS ESTADOS FINANCIEROS SON EXACTOS Y VERDADEROS.
LOS ESTADOS FINANCIEROS ESTAN ELABORADOS BAJO NIIF PYMES (NIC 1, PÁRRAFO 16)

GERENTE (REPRESENTANTE LEGAL)
FREDDY FAVIAN ILLAQUIE MORALES
CC-1711731470

CONTADOR
JOSÉ ISRAEL PANAMA ZUMARRAGA
RUC: 1721118037051

COMISARIO
ROSA INÉS AGUIAR FLORES
CC-172962178

0-5 ABR. 2015

REVISADO 05 ABR 2015

CALIDAD, TIEMPO Y CALIDEZ



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRETERIA
TELEF: PBX 022497859-023388903-023388704

sageindip@gmail.com

ESTADO DE SITUACIÓN ECONÓMICA (ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL)

DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN ECONÓMICA (ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL)
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014
EXPRESADO EN DÓLARES ESTADOUNIDENSES \$

INGRESOS		NOTAS		
4.	INGRESOS			\$ (237.793,46)
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES			\$ (237.793,46)
4.1.01.	VENTAS			\$ (237.793,46)
4.1.01.01.	VENTAS	21	\$ (237.793,46)	
EGRESOS				\$ 237.019,86
5.	COSTOS Y GASTOS			\$ 176.430,30
5.1.	COSTOS Y GASTOS			\$ 176.430,30
5.1.01.	COSTO DE VENTAS			\$ 176.430,30
5.1.01.01.	COSTO DE VENTAS	22	\$ 176.430,30	
5.2.	GASTOS OPERACIONALES			\$ 54.581,63
5.2.01.	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			\$ 21.177,70
5.2.01.01.	DEL PERSONAL	23	\$ 16.110,47	
5.2.01.02.	DEPRECIACIÓN	24	\$ 1.087,87	
5.2.01.03.	SERVICIOS	25	\$ 1.031,09	
5.2.01.04.	PAGOS OFICIALES	26	\$ 319,97	
5.2.01.05.	GASTOS GENERALES	27	\$ 2.628,30	
5.2.02.	GASTOS DE VENTAS			\$ 33.383,93
5.2.02.01.	DEL PERSONAL	28	\$ 22.657,17	
5.2.02.03.	GASTOS GENERALES	29	\$ 10.726,76	
5.3.	GASTOS FINANCIEROS			\$ 5.989,01
5.3.01.	GASTOS FINANCIEROS			\$ 5.989,01
5.3.01.01.	GASTOS FINANCIEROS	30	\$ 5.989,01	
5.4.	GASTOS NO DEDUCIBLES			\$ 38,92
5.4.01.	GASTOS NO DEDUCIBLES			\$ 38,92
5.4.01.01.	GASTOS NO DEDUCIBLES	31	\$ 38,92	
RESULTADO (Ingresos - Gastos)				\$ 773,60
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES CONTINUADAS				\$ 773,60
15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES				\$ (118,04)
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS				\$ 657,56
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO				\$ -
GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS ANTES DEL IMPUESTO DIFERIDO				\$ 657,56
(-) GASTO POR IMPUESTO DIFERIDO				\$ -
(+) INGRESO POR IMPUESTO DIFERIDO				\$ -
GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS				\$ 657,56
INGRESOS POR OPERACIONES DISCONTINUADAS				\$ -
GASTOS POR OPERACIONES DISCONTINUADAS				\$ -
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES DISCONTINUADAS				\$ -
15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES				\$ -
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS DE OPERACIONES DISCONTINUADAS				\$ -
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO				\$ -
GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES DISCONTINUADAS				\$ 0,00
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO				\$ 657,56
OTRO RESULTADO INTEGRAL				\$ -
COMPONENTES DEL OTRO RESULTADO INTEGRAL				\$ -
DIFERENCIA DE CAMBIO POR CONVERSIÓN				\$ -
VALUACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA				\$ -
GANANCIAS POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO				\$ -
GANANCIAS (PÉRDIDAS) ACTUARIALES POR PLANES DE BENEFICIOS DEFINIDOS				\$ -
REVERSIÓN DEL DETERIORO (PÉRDIDA POR DETERIORO) DE UN ACTIVO REVALUADO				\$ -
PARTICIPACIÓN DE OTRO RESULTADO INTEGRAL DE ASOCIADAS				\$ -
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS RELATIVO A OTRO RESULTADO INTEGRAL				\$ -
OTROS (DETALLAR EN NOTAS)				\$ -
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO				\$ 657,56

DECLARO QUE LOS DATOS QUE CONSTAN EN ESTOS ESTADOS FINANCIEROS SON EXACTOS Y VERDADEROS.
LOS ESTADOS FINANCIEROS ESTÁN ELABORADOS BAJO NIIF PYMES (NIC 1, PÁRRAFO 16)

Freddy Pavian

0-5 ABR. 2015

GERENTE (REPRESENTANTE LEGAL)
FREDDY PAVIAN ILAQUIZE MORALES
CC:17111731475

CONTADOR
JORGE ISRAEL PANAMA ZUMÁRAGA
RUC:1721718037001

REVISADO 05 ABR 2015

COMISARIO
ROSA INÉS AGUAS FLORES
CC:1723962170



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRERIA
TELEF: PBX 022497859-023388803-023388704

sageindip@gmail.com

ESTADO DE FLUJOS DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014
EXPRESADO EN DÓLARES ESTADOUNIDENSES \$

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO

NOTAS

INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL DE EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO	\$ (2.089,64)	
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$ (14.101,30)	
Clases de cobros por actividades de operación	\$ 226.131,43	
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	\$ 226.131,43	33
Clases de pagos por actividades de operación	\$ (236.393,72)	
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	\$ (182.070,12)	34
Pagos a y por cuenta de los empleados	\$ (38.423,11)	36
Otros pagos por actividades de operación	\$ (17.899,49)	36
Intereses pagados	\$ (5.980,01)	31
Otras entradas (salidas) de efectivo	\$ 2.150,00	37
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	\$ (3.778,48)	
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	\$ (3.778,48)	38
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	\$ 15.790,12	
Financiación por préstamos a largo plazo	\$ 15.790,12	39
EFFECTOS DE LA VARIACION EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL DE EFECTIVO		
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	\$ (2.089,64)	
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	\$ 2.773,04	40
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	\$ 683,40	

CONCILIACION ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN

GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	\$ 773,00	
AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:	\$ 1.327,04	
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	\$ 1.087,87	25
Ajustes por gastos en provisiones	\$ 239,17	8-28
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:	\$ (16.201,94)	
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	\$ (11.662,03)	3
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	\$ 2.013,98	41
(Incremento) disminución en inventarios	\$ (12.238,21)	9
(Incremento) disminución en otros activos	\$ (2.170,10)	42
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	\$ 6.589,39	34
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	\$ (1.078,50)	43
Incremento (disminución) en beneficios empleados	\$ 2.344,53	44
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	\$ (14.101,30)	

DECLARO QUE LOS DATOS QUE CONSTAN EN ESTOS ESTADOS FINANCIEROS SON EXACTOS Y VERDADEROS.
LOS ESTADOS FINANCIEROS ESTÁN ELABORADOS BAJO NIIF PYMES (NIC 1, PÁRRAFO 16)





GERENTE (REPRESENTANTE LEGAL) CONTADOR COMISARIO
 FREDDY FAVIANA DONCE ISRAEL PANAMA ZUMÁRRAGA ROSA INÉS AGUAS FLORES
 CC:1711731479 RUC:1721718037001 CC:1723952170

CALIDAD, TIEMPO Y CALIDEZ

REVISADO 05 ABR 2015



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.
SAGEINDIP S.A.
 IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
 COMPUTACION, ASEO, CAFEETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRERIA
 TEL: F03 022497859-023388803-023388704

sageindip@gmail.com

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014
 EXPRESADO EN DOLARES ESTADOUNIDENSES \$

EN CIFRAS COMPLETAS US\$	CAPITAL SOCIAL	RESERVA DE ACCIONES EMISIDAS	RESERVA LEGAL	RESERVA					RESERVA ACUMULADA				RESERVA DE CAPITAL	RESERVA POR DONACIONES	RESERVA POR VALUACION	RESERVA POR REVALUACION DE INVERSIONES	GANANCIA NETA DEL PERIODO	PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	TOTAL PATRIMONIO	
				RESERVA FACULTATIVA Y ESTATUTARIA	ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	ACTIVOS INTANGIBLES	OTROS SUPERAVIS POR REVALUACION	RESERVAS ACUMULADAS	RESERVA DE VALUACION	RESERVA DE REVALUACION DE INVERSIONES									
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	\$ 49.400,00		\$ 85,79							\$ (4.861,06)								\$ 597,00	\$ -	\$ 45.236,48
SALDO REEVALUADO DEL PERIODO ANTERIOR	\$ 49.400,00									\$ (4.861,06)								\$ -	\$ -	\$ 44.730,92
VALOR DEL PERIODO ANTERIOR	\$ 49.400,00									\$ (4.861,06)								\$ -	\$ -	\$ 44.730,92
CAMBIO EN POLÍTICAS CONTABLES																				
CONSECUENCIA DE EMISIONES																				
CAMBIO DEL AÑO EN EL PATRIMONIO:			\$ 64,76																	\$ 64,76
Asiento (alteración) de capital social																				
Acción para nuevas adquisiciones																				
Nota por emisión prima de acciones																				
Dividendos																				
Transacciones de dividendos a otros estados financieros																				
Modificación de la Reserva por Valuación de Activos Financieros Disponibles para la Venta										\$ 64,76										\$ 64,76
Revalorización de la Reserva por Valuación de Propiedades, Planta y Equipo																				
Revalorización de la Reserva por Valuación de Activos Intangibles																				
Otros cambios (otro)																				
Quilates (regul) final del año (Cambio o pérdida del ejercicio)																				

DECLARO QUE LOS DATOS QUE CONSTAN EN ESTOS ESTADOS FINANCIEROS SON EXACTOS Y VERDADEROS.
 LOS ESTADOS FINANCIEROS ESTAN ELABORADOS BAJO NIIF PYMES (NIC 1, PÁRRAFO 16)

REVISADO
 05 ABR 2015
 05 ABR 2015
 CALIDAD Y CALIDAD



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRETERIA
TELEF: PBX 022497859-023388003-023388704

sageindip@gmail.com

CONCILIACIÓN TRIBUTARIA

DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A. CONCILIACIÓN TRIBUTARIA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$	773,60	NOTAS
Calculo de base participación a trabajadores			
(+) Ajuste por precios de transferencia		0	
Base de cálculo de participación a trabajadores	\$	773,60	
(-) Participación a trabajadores	\$	(116,04)	14a
(-) Dividendos exentos		0	
(-) Otras rentas exentas derivadas del COPCI		0	
(+) Gastos no deducibles locales	\$	38,92	32
(+) Gastos no deducibles del exterior		0	
(+) Gastos incurridos para generar ingresos exentos		0	
(+) Participación trabajadores atribuible a ingresos exentos		0	
Base de cálculo para amortización de perdidas años anteriores	\$	696,48	
(-) Amortización perdidas tributarias de años anteriores	\$	(174,12)	46
(-) Deducciones por leyes especiales		0	
(-) Deducciones especiales derivadas del COPCI		0	
(+) Ajuste por precios de transferencia		0	
(-) Deducción por incremento neto de empleados		0	
(-) Deducción por pago a trabajadores con discapacidad		0	
(-) Ingresos sujetos a Impuesto a la Renta único		0	
(+) Costos y gastos deducibles incurridos para generar ingresos sujetos a Impuesto a la Renta único		0	
UTILIDAD GRAVABLE	\$	522,36	
PERDIDA SUJETA A AMORTIZACIÓN EN PERÍODOS SIGUIENTES	\$	4.486,96	46
Utilidad a reinvertir y capitalizar (Sujeta legalmente a reducción de la tarifa)		0	
Saldo Utilidad Gravable	\$	522,36	47
TOTAL IMPUESTO CAUSADO			
Tarifa reinversión de utilidades + tarifa general sociedades	\$	114,92	48
(-) Anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal declarado (campo 879 de la declaración anterior)		0	
(=) Impuesto a la renta causado mayor al anticipo determinado	\$	114,92	
(+) Saldo del anticipo pendiente de pago		0	
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal	\$	(2.235,62)	7
(-) Retenciones por dividendos anticipados		0	
(-) Retenciones por ingresos del exterior con derecho a Crédito Tributario	\$	-	
(-) Anticipo de Impuesto a la Renta pagado por espectáculos públicos		0	
(-) Crédito tributario de años anteriores	\$	(158,62)	7
(-) Crédito tributario generado por Impuesto a la salida de Divisas		0	
(-) Exoneración y crédito tributario por leyes especiales	\$	-	
SUBTOTAL IMPUESTO A PAGAR			
SUBTOTAL SALDO A FAVOR	\$	(2.279,52)	49
(+) Impuesto a la Renta Único		0	
(-) Crédito Tributario para liquidación del Impuesto a la Renta Único	\$	-	
IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR			
SALDO A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	\$	(2.279,52)	

	TOTAL	%	VALOR
CALCULO DEL ANTICIPO DEL IMPUESTO A LA RENTA			
TOTAL PATRIMONIO	\$ 45.396,48	0,2%	\$ 90,79
TOTAL COSTOS Y GASTOS	\$ 237.019,86	0,2%	\$ 474,04
TOTAL ACTIVOS	\$ 96.449,69	0,4%	\$ 385,80
TOTAL VENTAS	\$ 237.793,46	0,4%	\$ 951,17
TOTAL ANTICIPO			\$ 1.901,81
RETENCIONES AL IR RECIBIDAS			\$ (2.235,62)
ANTICIPO A PAGAR			\$ (333,81)
PRIMERA CUOTA JULIO			-
SEGUNDA CUOTA SEPTIEMBRE			-



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRERIA
TELEF: PBX 022497859-023388803-023388704

sageindip@gmail.com

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. CAJA

CUENTAS		SALDO INICIAL 01/01/2014	SALDO FINAL 31/12/2014	DIFERENCIA
1.1.01.01.	CAJA			\$ -
1.1.01.01.0001	CAJA GENERAL	\$ 1.033,78	\$ -	\$ (1.033,78)

El saldo al primero de enero del 2014, fecha en que la empresa inicia el nuevo periodo económico, proviene del movimiento de la actividad de comercialización del saldo del periodo anterior inmediato.

Al finalizar el año su saldo se encuentra en cero, ya que todavía aun la empresa no genera una política de caja chica, y mantiene políticas de depósito inmediato de los cobros realizados.

2. BANCOS

CUENTAS		SALDO INICIAL 01/01/2014	SALDO FINAL 31/12/2014	DIFERENCIA
1.1.01.02.	BANCOS		\$ -	\$ -
1.1.01.02.0001	BANCO INTERNACIONAL CTA CTE # 0440808629	\$ 1.739,26	\$ 683,40	\$ (1.055,86)

El saldo al 31 de diciembre del 2014 de la cuenta bancos corresponde al saldo en la cuenta CTA. CTE. 0440608629 del Banco Internacional, única cuenta que hasta el momento maneja la compañía, sus fondos han sido provenientes de depósitos del saldo de caja y de cobros a clientes con cheque, los cuales han sido depositados en la cuenta bancaria.

3. CUENTAS POR COBRAR

CUENTAS		01/01/2014	31/12/2014	DIFERENCIA
1.1.02.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		\$ -	\$ -
1.1.02.01.	CUENTAS POR COBRAR		\$ -	\$ -
1.1.02.01.0001	CLIENTES	\$ 12.255,63	\$ 23.917,66	\$ 11.662,03
1.1.02.01.0002	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		\$ 400,00	\$ 400,00

El saldo de cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2014 pertenece al saldo de cuentas por cobrar a clientes no relacionados, cobros pendientes ya que la empresa trabaja bajo un margen de ventas a crédito en su totalidad, como una medida de ventaja en el mercado, asumiendo un riesgo controlado ya que se ha tomado medidas preventivas para un posible incumplimiento por parte de los clientes tales como la medida legal en la cual se ha provisionado estas cuentas en un porcentaje del 1% refiriéndose a la normativa tributaria, que a la vez está acorde a nuestras necesidades, esto se encuentra más detallado en la nota 8.



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRETERIA
TELEF: PBX 022497859-023388803-023388704

sageindip@gmail.com

4. CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS

Cuentas	SALDO INICIAL	SALDO FINAL	DIFERENCIA
	01/01/2014	31/12/2014	
1.1.02.02. CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS		\$ -	\$ -
1.1.02.02.0003 ANDRES RODRIGO ILAQUIZE MORALES	\$ 150,00	\$ 200,00	\$ 50,00

El saldo de cuentas por cobrar empleados al 31 de diciembre del 2014 corresponde a un préstamo realizado al Señor Andrés Ilaquize, empleado de la empresa, el mismo que fue descontado en el rol de sueldos de enero del 2014.

5. ANTICIPO EMPLEADOS

Cuentas	SALDO INICIAL	SALDO FINAL	DIFERENCIA
	01/01/2014	31/12/2014	
1.1.02.03. ANTICIPOS EMPLEADOS		\$ -	\$ -
1.1.02.03.0002 VACACIONES ADELANTADAS		\$ 86,02	\$ 86,02

El saldo de la cuenta al 31 de diciembre del 2014 fue acordado por consentimiento de los empleados y los accionistas, siendo estas verídicas en mes de diciembre del 2014 perteneciente a vacaciones adelantadas a descontar de la Señorita Inés Aguas.

6. CUENTAS POR COBRAR ACCIONISTAS

Cuentas	SALDO INICIAL	SALDO FINAL	DIFERENCIA
	01/01/2014	31/12/2014	
1.1.02.04. CUENTAS POR COBRAR SOCIOS ACCIONISTAS		\$ -	\$ -
1.1.02.04.0001 JORGE ISRAEL PANAMA ZUMARRAGA	\$ 1.900,00	\$ 700,00	\$ (1.200,00)
1.1.02.04.0002 FREDDY FAVIAN ILAQUIZE MORALES	\$ 1.500,00	\$ 750,00	\$ (750,00)
1.1.02.04.0004 ANDRES RODRIGO ILAQUIZE MORALES	\$ 2.000,00	\$ 1.400,00	\$ (600,00)
1.1.02.04.0005 JULIO RODOLFO ILAQUIZE MORALES	\$ 3.900,00	\$ 3.900,00	\$ -
1.1.02.04.0006 MONICA MARISOL ILAQUIZE MORALES	\$ 2.000,00	\$ 2.000,00	\$ -

El saldo de cuentas por cobrar accionistas al 31 de diciembre del 2014 corresponde al saldo pendiente por cobrar de los accionistas, siendo la diferencia entre el capital suscrito y el capital pagado valores que serán pagados en su totalidad en 2 años calendario considerando el tiempo límite según la ley de compañías, las diferencias corresponde a los valores recaudados o pagados por parte del Señor Jorge Panamá, Freddy Ilaquize y Andrés Ilaquize, por valores de \$1200, \$750 y \$600 respectivamente, los cuales fueron pagados mediante descuentos en sus roles de pago.



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRETERIA
TELEF: PBX 022497859-023388803-023388704

sageindip@gmail.com

7. IMPUESTOS ANTICIPADOS

Cuentas	SALDO		DIFERENCIA
	INICIAL	FINAL	
1.1.02.06. IMPUESTOS ANTICIPADOS	01/01/2014	31/12/2014	
1.1.02.06.0312 TRANSFERENCIA DE BIENES MUEBLES DE NATURALEZA CORP	\$ 158,81	\$ 2.235,62	\$ 2.076,81
1.1.02.06.0551 IVA EN COMPRAS	\$ 722,50	\$ -	\$ (722,50)
1.1.02.06.0655 RET IVA 100% PROFESIONALES / ARRIENDOS PERSONAS NA	\$ 37,12	\$ -	\$ (37,12)
1.1.02.06.0669 RET IVA 30% COMPRA DE BIENES	\$ 304,05	\$ -	\$ (304,05)
1.1.02.06.0901 CREDITO TRIBUTARIO IVA	\$ 1.596,38	\$ 2.594,52	\$ 998,14
1.1.02.06.0903 CREDITO TRIBUTARIO RENTA AÑOS ANTERIORES		\$ 158,82	\$ 158,82

El saldo de impuestos anticipados al 31 de diciembre del 2014 pertenecen a las cuentas de retenciones por parte de nuestros clientes por \$2235,62 en cuanto al 1% de impuesto a la renta que se conciliaría mediante la conciliación tributaria contra el impuesto causado, así mismo el valor de \$158,82 perteneciente a crédito tributario años anteriores, pertenece al crédito de retenciones del 1% de impuesto a la renta que nos han efectuado, el cual no pudo darse de baja en la conciliación tributaria del año anterior ya que en dicho año la empresa generó pérdidas.

El valor de \$2594,52 pertenece a crédito tributario del IVA por retenciones que nos han efectuado, valor que fue tomado en la declaración de impuestos del mes de enero del 2015.

8. (-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES

Cuentas	SALDO		DIFERENCIA
	INICIAL	FINAL	
1.1.02.08. (-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES	01/01/2014	31/12/2014	
1.1.02.08.0001 (-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES	\$ (122,56)	\$ (361,73)	\$ (239,17)

El saldo de provisión cuentas incobrables al 31 de diciembre del 2014 corresponde al 1% del total de cuentas por cobrar clientes no relacionados \$23917,66 más la provisión del año anterior; provisión acorde a normativa tributaria y acorde a la naturaleza de nuestra operaciones, la misma que es registrada para dar un valor razonable a nuestras cuentas por cobrar, tomando en cuenta el riesgo de incobrabilidad generada. Para lo cual se muestra el siguiente cálculo:

Cuentas Incobrables:	\$23917,66
Provisión Cuentas Incobrables 1% año 2014	\$239,17
Provisión Cuentas Incobrables 1% año 2013	<u>\$122,56</u>
Provisión Cuentas Incobrables Acumulado	\$361,73



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRERIA
TELEF: PBX 022497859-023388803-023388704

sageindip@gmail.com

9. INVENTARIOS

CUENTAS	SALDO INICIAL	SALDO FINAL	DIFERENCIA
	01/01/2014	31/12/2014	
1.1.03. INVENTARIOS DE MERCADERIAS		\$ -	\$ -
1.1.03.01. INVENTARIOS		\$ -	\$ -
1.1.03.01.0001. MERCADERIAS	\$ 10.261,81	\$ 22.500,02	\$ 12.238,21

El saldo de inventarios al 31 de diciembre del 2014 corresponde al saldo final de mercaderías compradas a terceros, que han sido conciliadas con conteo físico estando de acorde a lo registrado al sistema, esta exactitud se da por el manejo de un buen sistema de control interno, estos inventarios han sido valorados bajo el método de Costo Promedio Ponderado, los cuales no exceden su valor neto de realización, basándonos en la Sección 13 de NIIF PYMES.

10. DEPRECIABLES

CUENTAS	SALDO INICIAL	SALDO FINAL	DIFERENCIA
	01/01/2014	31/12/2014	
1.2. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		\$ -	\$ -
1.2.01. ACTIVO FIJO DEPRECIABLE		\$ -	\$ -
1.2.01.01. DEPRECIABLES		\$ -	\$ -
1.2.01.01.0003. EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	\$ 150,00	\$ 833,57	\$ 683,57
1.2.01.01.0004. MUEBLES Y ENSERES	\$ 831,76	\$ 1.175,04	\$ 343,28
1.2.01.01.0005. EQUIPOS DE OFICINA	\$ 280,27	\$ 383,23	\$ 102,96
1.2.01.01.0006. EQUIPO DE COMPUTO	\$ 2.180,44	\$ 3.111,94	\$ 931,50
1.2.01.01.0007. VEHICULOS	\$ 29.000,00	\$ 29.000,00	\$ -
1.2.01.01.0008. EQUIPOS DE SEGURIDAD		\$ 507,15	\$ 507,15

El saldo de la cuenta depreciable al 31 de diciembre del 2014 pertenece a la Propiedad Planta y Equipo de la Compañía, conforme al cuadro de detalle, de estos activos los únicos no adquiridos bajo compra son los vehículos aportados como especie por parte del capital suscrito por el Señor Cesar Ilaquize, transferido su dominio mediante la escritura de constitución.

En el año 2014 se incrementaron los activos correspondientes a Equipos de Seguridad correspondiente a un sistema de Cámaras de Seguridad en Circuito Cerrado, como medida de prevención de riesgos el cual forma parte de políticas contables de la compañía.

Son registradas al costo menos la depreciación acumulada (Nota 11) y el importe acumulado de la pérdida de deterioro de valor. El costo de propiedades, planta y equipo comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo, su puesta en condiciones de funcionamiento según lo previsto por la Administración.

Los gastos de reparaciones y mantenimientos se imputan a los resultados en el periodo en que se producen; las pérdidas por deterioro se reconocen en los resultados del año.



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRATERIA
TELEF: PBX 022497859-023388803-023388704

sageindip@gmail.com

El costo de propiedad, planta y equipo se deprecia de acuerdo con el método de línea recta, la vida útil estimada, el valor residual y método de depreciación son revisados al final del año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva, el mismo que es detallado en la Nota 11.

11. (-) DEPRECIACIÓN ACUM ACTIVO FIJO

CUENTAS	SALDO	SALDO	DIFERENCIA
	INICIAL	FINAL	
	01/01/2014	31/12/2014	
1.2.01.02. (-) DEPRECIACIÓN ACUM ACTIVO FIJO			\$ -
1.2.01.02.0003 DEPRECIACION ACUM EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	\$ (4,67)	\$ (88,66)	\$ (83,99)
1.2.01.02.0004 DEPRECIACION ACUM MUEBLES Y ENSERES	\$ (12,96)	\$ (100,49)	\$ (87,51)
1.2.01.02.0005 DEPRECIACION ACUM EQUIPOS DE OFICINA	\$ (3,80)	\$ (185,56)	\$ (181,76)
1.2.01.02.0006 DEPRECIACION ACUM EQUIPO DE COMPUTO	\$ (122,92)	\$ (849,73)	\$ (726,81)
1.2.01.02.0007 DEPRECIACION ACUM VEHICULOS	\$ (483,33)	\$ (483,33)	\$ -
1.2.01.02.0008 DEPRECIACION ACUM EQUIPOS DE SEGURIDAD		\$ (27,80)	\$ (27,80)

El saldo de depreciación Acumulada Activos Fijos al 31 de diciembre del 2014 pertenece a los valores resultados del cálculo de depreciaciones por el uso de los activos en el tiempo de operación que se deprecia de acuerdo con el método de línea recta, dándole un valor razonable al saldo de Propiedad Planta y Equipo de la compañía.

Los únicos activos fijos que no sufrieron depreciación en la compañía fueron los vehículos, ya que su valor de mercado según sus características y estado tanto visual como mecánico al finalizar el año, posee un valor en el cual no amerita depreciación ya que los aranceles por importación incrementaron los valores de los vehículos usados, y su precio en el mercado bajo la normativa de valor razonable a la fecha es igual al registrado en libros; por lo cual la realización de depreciación para dejarlo en su valor actual de mercado o valor razonable no es de aplicación en este caso.

12. NO DEPRECIABLES

CUENTAS	SALDO	SALDO	DIFERENCIA
	INICIAL	FINAL	
	01/01/2014	31/12/2014	
1.2.02. ACTIVOS FIJOS NO DEPRECIABLES		\$ -	\$ -
1.2.02.01. NO DEPRECIABLES		\$ -	\$ -
1.2.02.01.0002 SOFTWARE Y SISTEMAS INFORMATICOS	\$ 800,00	\$ 1.990,00	\$ 1.190,00

El saldo de la cuenta no depreciable al 31 de diciembre del 2014, pertenece al valor por la adquisición de un sistema informático Contable Financiero adquirido para el registro y control de las operaciones económico-financieras de la compañía. El mismo que tiene su funcionamiento conforme a todas las necesidades de la compañía, su incremento se dio ya que la compañía realizó instalaciones en nuevos equipos y además adquirió el módulo



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, RSEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRETERIA
TELEF: PBX 022497859-023388803-023388704

sageindip@gmail.com

de facturación electrónica, en la cual la compañía se maneja actualmente, y que permite reducir costos de tiempo y suministros pre impresos.

13. CUENTAS POR PAGAR

CUENTAS	SALDO INICIAL	SALDO FINAL	DIFERENCIA
	01/01/2014	31/12/2014	
2. PASIVOS		\$ -	\$ -
2.1. PASIVO CORRIENTE		\$ -	\$ -
2.1.01. PASIVO CORRIENTE		\$ -	\$ -
2.1.01.01. CUENTAS POR PAGAR		\$ -	\$ -
2.1.01.01.0001 PROVEEDORES NACIONALES	\$ (237,46)	\$ (6.826,85)	\$ (6.589,39)
2.1.01.01.0002 ANTICIPO CLIENTES	\$ -	\$ (268,04)	\$ (268,04)
2.1.01.01.0005 PRESTAMOS POR PAGAR C/P	\$ (1.300,00)	\$ (10.541,00)	\$ (9.241,00)
2.1.01.01.0007 CUENTAS POR PAGAR CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	\$ -	\$ (1.696,44)	\$ (1.696,44)

El saldo de cuentas por pagar al 31 de diciembre del 2014 pertenece a la sumatoria de cuentas por pagar a proveedores nacionales no relacionados \$6826,85, anticipo de clientes que poseen saldo a favor por cancelaciones en exceso \$268,04, cheques que se han girado a empleados por concepto de sueldos o decimos y no se han cobrado \$1696,44 y a prestamos realizados a corto plazo por parte de accionistas, empleados y terceras personas hacia la compañía la misma que detallamos a continuación:

ACREEDOR	SALDO AL 31-12-2014
CESAR RODRIGO ILAQUIZE TROYA	4091,00
JORGE ISRAEL PANAMA ZUMÁRRAGA	3250,00
JULIO RODOLFO ILAQUIZE MORALES	700,00
ROSA INÉS AGUAS FLORES	2500,00
TOTAL	10541,00

14. OBLIGACIONES SOCIALES POR PAGAR

CUENTAS	SALDO INICIAL	SALDO FINAL	DIFERENCIA
	01/01/2014	31/12/2014	
2.1.01.02. OBLIGACIONES SOCIALES POR PAGAR		\$ -	\$ -
2.1.01.02.0001 SUELDOS POR PAGAR		\$ (1.750,93)	\$ (1.750,93)
2.1.01.02.0002 DECIMO TERCERO POR PAGAR	\$ (268,89)	\$ (319,86)	\$ (60,77)
2.1.01.02.0003 DECIMO CUARTO POR PAGAR	\$ (213,77)	\$ (849,05)	\$ (635,28)
2.1.01.02.0004 VACACIONES POR PAGAR	\$ (134,44)	\$ -	\$ 134,44
2.1.01.02.0005 15% UTILIDAD DE TRABAJADORES POR PAGAR		\$ (116,04)	\$ (116,04)

El saldo de obligaciones sociales por pagar al 31 de diciembre del 2014 está compuesto por los proporcionales provisionados de beneficios a empleados por concepto de vacaciones, décimo tercer sueldo y décimo cuarto sueldo en el caso de este último deberá ser reajustado al nuevo salario básico unificado vigente en el Ecuador para el año 2015.



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRETERIA
TELEF. FAX 022497859-023388903-023388704

sageindip@gmail.com

El valor de vacaciones se ha cerrado en su totalidad debido a que en el mes de diciembre todos los empleados gozaron de este beneficio por mutuo acuerdo.

14a. 15% UTILIDAD DE TRABAJADORES POR PAGAR

El valor de utilidad para los trabajadores en este caso \$116,04 se obtiene de multiplicar la utilidad contable por el porcentaje del 15%, el cual se distribuirá en 5% para cargas familiares y 10% para todos los trabajadores en general, su cálculo es de la siguiente manera:

GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES CONTINUADAS	\$ 773,60
15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	\$ (116,04)
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	\$ 657,56

15. I.E.S.S. POR PAGAR

Cuentas	SALDO		DIFERENCIA
	INICIAL 01/01/2014	FINAL 31/12/2014	
2.1.01.03. I.E.S.S. POR PAGAR			\$ -
2.1.01.03.0001 APORTES IESS POR PAGAR	\$ (387,00)	\$ (407,50)	\$ (20,50)
2.1.01.03.0002 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR PAGAR	\$ (40,67)	\$ (62,16)	\$ (21,49)

El saldo de la cuenta IESS por pagar al 31 de diciembre del 2014 corresponde a la sumatoria de conceptos de aportes por pagar 9,35% de enero a marzo, 9,45% de abril a diciembre de trabajadores y el 12,15% correspondiente al aporte patronal pagado por la compañía y el rubro de préstamo quirografario perteneciente al señor Andrés Ilaquize, estos rubros se cancelan antes de los 15 días del mes siguiente en este caso antes del 15 de enero del 2015.

16. IMPUESTOS POR PAGAR

Cuentas	SALDO		DIFERENCIA
	INICIAL 01/01/2014	FINAL 31/12/2014	
2.1.01.04. IMPUESTOS POR PAGAR			\$ -
2.1.01.04.0001 IMPUESTOS POR PAGAR	\$ -	\$ (125,34)	\$ (125,34)
2.1.01.04.0307 PREDOMINA MANO DE OBRA	\$ (2,45)	\$ -	\$ 2,45
2.1.01.04.0312 TRANSFERENCIA DE BIENES MUEBLES DE NATURALEZA CORP	\$ (61,46)	\$ -	\$ 61,46
2.1.01.04.0551 IVA EN VENTAS	\$ (1.140,93)	\$ -	\$ 1.140,93

Para este año la empresa ha optado por conciliar los saldos de impuestos retenidos o generados por pagar que son conciliados con los impuestos anticipados (Nota 7), y generar una sola cuenta de valor a pagar denominada impuestos por pagar, la misma que ha sido cancelada el 12 de enero del 2015, según fecha de declaración para nuestro RUC.



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, RSED, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRETERIA
TELEF: PBX 022497859-02338803-023388704

sageindip@gmail.com

17. OBLIGACIONES FINANCIERAS L/P

CUENTAS	SALDO INICIAL	SALDO FINAL	DIFERENCIA
	01/01/2014	31/12/2014	
2.2.01.01. OBLIGACIONES FINANCIERAS L/P			\$ -
2.2.01.01.0001 PRESTAMO MARIA TERESA MORALES	\$ (14.687,50)	\$ (11.901,53)	\$ 2.785,97
2.2.01.01.0002 PRESTAMO CESAR RODRIGO ILAQUIZE TROYA	\$ (8.818,06)	\$ (7.376,01)	\$ 1.442,05
2.2.01.01.0003 PRESTAMO JORGE ISRAEL PANAMA ZUMARRAGA		\$ (4.973,93)	\$ (4.973,93)
2.2.01.01.0004 PRESTAMO FREDDY FAVIAN ILAQUIZE MORALES		\$ (3.838,73)	\$ (3.838,73)

El saldo de obligaciones financieras largo plazo al 31 de diciembre del 2014, acumulan los rubros de obligaciones otorgadas por accionistas de la empresa realizados a largo plazo y con cuotas mensuales que de igual manera generan interés a la misma tasa vigente de la cooperativas de ahorro y crédito dentro de la ciudad, estos préstamos se obtuvieron con el fin de disponer de capital de trabajo durante las operaciones de la empresa, a continuación detallamos las características y plazos de los mismos:

ACREEDOR	MONTO	% INTERÉS	FECHA PRÉSTAMO	FECHA CULMINACIÓN	CUOTAS RESTANTES	V. PAGADO	SALDO
MARIA TERESA MORALES CAJAMARCA	\$ 15.000,00	15,15%	20/10/2013	06/11/2017	35	\$ 3.098,47	\$ 11.901,53
CESAR RODRIGO ILAQUIZE TROYA	\$ 8.967,52	9,75%	19/11/2013	19/11/2018	47	\$ 1.591,51	\$ 7.376,01
JORGE ISRAEL PANAMA ZUMARRAGA	\$ 7.000,00	14,80%	02/05/2014	10/09/2017	13	\$ 2.026,07	\$ 4.973,93
FREDDY FAVIAN ILAQUIZE MORALES	\$ 4.000,00	19,95%	23/10/2014	23/10/2017	34	\$ 161,27	\$ 3.838,73
TOTAL	\$ 34.967,52					\$ 6.877,32	\$ 28.090,20

18. CAPITAL SUSCRITO

CUENTAS	SALDO INICIAL	SALDO FINAL	DIFERENCIA
	01/01/2014	31/12/2014	
3.1.01.01. CAPITAL SUSCRITO			\$ -
3.1.01.01.0001 JORGE ISRAEL PANAMA ZUMARRAGA	\$ (5.200,00)	\$ (5.200,00)	\$ -
3.1.01.01.0002 FREDDY FAVIAN ILAQUIZE MORALES	\$ (2.000,00)	\$ (2.000,00)	\$ -
3.1.01.01.0003 CESAR RODRIGO ILAQUIZE TROYA	\$ (29.000,00)	\$ (29.000,00)	\$ -
3.1.01.01.0004 ANDRES RODRIGO ILAQUIZE MORALES	\$ (4.000,00)	\$ (4.000,00)	\$ -
3.1.01.01.0005 JULIO RODOLFO ILAQUIZE MORALES	\$ (5.200,00)	\$ (5.200,00)	\$ -
3.1.01.01.0006 MONICA MARISOL ILAQUIZE MORALES	\$ (4.000,00)	\$ (4.000,00)	\$ -

El saldo de Capital suscrito al 31 de diciembre del 2014 pertenece al valor total de las acciones que fueron integradas en la escritura de constitución por cada uno de los accionistas y miembros fundadores de la compañía, cabe recalcar que estos se han mantenido sin sufrir ninguna modificación, en el detalle están comprendidos el total del capital suscrito sin hacer diferencia del pagado y del total.



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRETERIA
TELEF. PBX 022497859-023388803-023388704

sageindip@gmail.com

19. RESERVAS

CUENTAS	SALDO INICIAL	SALDO FINAL	DIFERENCIA
	01/01/2014	31/12/2014	
3.2. RESERVAS PATRIMONIALES			
3.2.01. RESERVAS			
3.2.01.01. RESERVAS			
3.2.01.02.0001 RESERVA LEGAL		\$ (65,76)	\$ (65,76)

La reserva determinada en este periodo corresponde a la reserva legal instituida en la Ley de Compañías en el artículo 297 para sociedades anónimas que es del 10% de la utilidad neta del ejercicio, hasta alcanzar el 50% del capital de la compañía, el cálculo se realizó de la siguiente manera:

GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	\$ 773,60
15% TRABAJADORES	\$ (116,04)
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	\$ 657,56
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	\$ -
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTES DE RESERVAS	\$ 657,56
RESERVA LEGAL 10%	\$ (65,76)
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	\$ 591,80

20. RESULTADO (+) PERDIDAS ACUMULADAS

CUENTAS	SALDO INICIAL	SALDO FINAL	DIFERENCIA
	01/01/2014	31/12/2014	
3.3.01.02. RESULTADOS (+) PERDIDAS ACUMULADAS			
3.3.01.02.0001 PERDIDAS ACUMULADAS		\$ 4.661,08	\$ 4.661,08

Pertenece al valor generado por pérdida del año 2013, este valor será modificado por la amortización de pérdidas, en la conciliación tributaria (nota 46).

21. RESULTADO PRESENTE EJERCICIO

CUENTAS	SALDO INICIAL	SALDO FINAL	DIFERENCIA
	01/01/2014	31/12/2014	
3.3.01.03. RESULTADO PRESENTE EJERCICIO			
3.3.01.03.0003 UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	\$ 4.661,08		\$ (4.661,08)
3.3.01.03.0002 UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO		\$ (591,80)	\$ (591,80)
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		\$ -	\$ -

Mientras que el saldo al resultado del ejercicio al 31 de diciembre del 2013 pertenece a la pérdida operacional-contable obtenida en el periodo de operación, pérdida que se produce por el corto tiempo de operación dentro de dicho periodo contable ya que la empresa empezó sus operaciones comerciales el 01 de noviembre del 2013 por lo que tuvo apenas dos meses de trabajo, y no alcanzo a amortizar todos los gastos incurridos en la constitución de la empresa ni el inicio de operaciones; para este año la empresa



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRETERIA
TELEF: PBX 022497859-023388803-023388704

sageindip@gmail.com

empieza a crecer generando un resultado positivo con una utilidad, que aunque no es muy representativa en el valor económico, es representativa para la marcha de la empresa, mostrando un leve crecimiento en sus operaciones.

Este valor \$591,80, representa la utilidad neta del ejercicio, una vez descontado el 15% de utilidad para trabajadores, el impuesto a la renta causado que es este periodo fiscal no resulto valor a pagar sino más bien un crédito a favor por el alto valor de retenciones que nos han efectuado nuestros clientes demostrado en la conciliación tributaria, el cálculo es el siguiente:

GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	\$ 773,60
15% TRABAJADORES	\$ (116,04)
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	\$ 657,56
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	\$ -
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTES DE RESERVAS	\$ 657,56
RESERVA LEGAL 10%	\$ (65,76)
UTILIDAD NETAL DEL EJERCICIO	\$ 591,80 *

22. VENTAS

4.1.01.01. VENTAS			\$ (237.753,46)
4.1.01.01.0001	VENTAS TARIFA IVA 12%	\$ (208.426,05)	
4.1.01.01.0004	VENTAS TARIFA IVA 0%	\$ (29.367,41)	

El valor de ventas durante el periodo corresponde a la sumatoria de las ventas realizadas por parte de la compañía a clientes no relacionados con tarifa 12% y 0% del IVA, ya que comercializa productos con estas dos bases imponibles, todos han sido clientes nacionales tanto personas naturales como jurídicas, en el periodo no se ha registrado ningún tipo de descuento ni bonificación. Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, tomando en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Compañía pueda otorgar.

Aparte de los indicados la compañía no ha recibido ningún tipo de ingreso adicional se operacional o no operacional, tampoco ha obtenido ingresos por otros resultados integrales.



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRETERIA
TELEF: PBX 022497839-023388903-023388704

sageindip@gmail.com

23. COSTO DE VENTAS

5.1.01.01.	COSTO DE VENTAS		\$ 176.430,30
5.1.01.01.0001	COSTO DE VENTAS MERCADERIAS	\$ 176.430,30	

El valor correspondiente a costo de ventas del periodo corresponde al costo de las mercaderías vendidas, que se puede obtener de la siguiente formula:

Compras	188.668,51
Inventario Inicial	10.261,81
Inventario Final	-22.500,02
Costo de Ventas	176.430,30

Este valor también se puede obtener a través de nuestro sistema contable que trabaja bajo el método de costeo por Promedio Ponderado, dentro de un sistema de inventario permanente.

24. DEL PERSONAL

5.2.01.	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
5.2.01.01.	DEL PERSONAL		\$ 16.110,47
5.2.01.01.0001	SUELDOS	\$ 12.217,50	
5.2.01.01.0003	DECIMO TERCERO	\$ 1.018,14	
5.2.01.01.0004	DECIMO CUARTO	\$ 737,72	
5.2.01.01.0005	VACACIONES	\$ 509,07	
5.2.01.01.0007	APORTE PATRONAL 12.15%	\$ 1.484,43	
5.2.01.01.0011	FONDOS DE RESERVA	\$ 143,61	

El saldo de la cuenta del personal corresponde a los gastos administrativos incurridos en el personal que trabaja en el área administrativa, siendo estos gastos de sueldo y beneficios sociales aporte al IESS en la parte perteneciente a la empresa, en esta área se ha incrementado una persona más debido a la alta cantidad de transacciones que la empresa maneja, a la presente fecha trabajan tres personas en esta área.

25. DEPRECIACIÓN

5.2.01.	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
5.2.01.02.	DEPRECIACIÓN		\$ 1.087,87
5.2.01.02.0001	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	\$ 87,51	
5.2.01.02.0002	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	\$ 181,76	
5.2.01.02.0003	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 726,81	
5.2.01.02.0004	DEPRECIACIÓN EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	\$ 63,99	
5.2.01.02.0006	DEPRECIACIÓN EQUIPO DE SEGURIDAD	\$ 27,80	

Corresponde a los gastos por depreciación incurridos en el periodo sobre la Propiedad, Planta y Equipo, estos valores son obtenidos bajo el método de línea recta, la vida útil estimada; el valor residual y método de depreciación son revisados al final del año, siendo



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRERIA
TELEF: PBX 022497859-023388803-023388704

sageindip@gmail.com

el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva, las cuales se pueden ajustar para reflejar la mejor estimación que se tenga a esa fecha.

Los únicos activos fijos que no sufrieron depreciación en la compañía fueron los vehículos, ya que su valor de mercado según sus características y estado tanto visual como mecánico al finalizar el año, posee un valor en el cual no amerita depreciación ya que los aranceles por importación incrementaron los valores de los vehículos usados, y su precio en el mercado bajo la normativa de valor razonable a la fecha es igual al registrado en libros; por lo cual la realización de depreciación para dejarlo en su valor actual de mercado o valor razonable no es de aplicación en este caso.

Los demás activos se han depreciado de acuerdo al método de línea recta para dejarlos en su valor razonable, tomando en cuenta el desgaste sufrido así como el periodo de tiempo que ha estado en la empresa desde su adquisición.

26. SERVICIOS

5.2.01.	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
5.2.01.03.	SERVICIOS		\$ 1.031,09
5.2.01.03.0008	MANTENIMIENTO OFICINA	\$ 31,09	
5.2.01.03.0009	GASTOS DE CONSTITUCIÓN	\$ 1.000,00	

Los gastos administrativos por servicios efectuados en el periodo corresponden a gastos realizados en las oficinas de la empresa, tales como cambios de tubería, instalaciones eléctricas, etc.; mientras que los gastos de constitución representan valores pagados para legalización de documentos de constitución de la compañía, aplicados en este periodo.

27. PAGOS OFICIALES

5.2.01.	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
5.2.01.04.	PAGOS OFICIALES		\$ 319,97
5.2.01.04.0003	CONTRIBUCIONES	\$ 51,14	
5.2.01.04.0004	IMPUESTOS FISCALES Y MUNICIPALES	\$ 268,83	

Dentro de los pagos oficiales se registra la contribución anual a la Superintendencia de Compañías, así como el pago de impuestos municipales como es el caso de la patente anual y el 1.5x1000 sobre los activos de la empresa.



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRERIA
TELEF: P&X 022497859-023388903-023388704

sageindip@gmail.com

28. GASTOS GENERALES

5.2.01. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
5.2.01.05. GASTOS GENERALES			\$ 2.628,30
5.2.01.05.0001	ELECTRICIDAD	\$	176,39
5.2.01.05.0003	SUMINISTROS PARA OFICINA	\$	1.619,00
5.2.01.05.0005	SEGUROS	\$	64,71
5.2.01.05.0007	FORMULARIOS	\$	20,00
5.2.01.05.0009	GASTOS EN EL PERSONAL	\$	188,46
5.2.01.05.0010	MEDICINAS	\$	4,08
5.2.01.05.0011	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	\$	178,61
5.2.01.05.0018	PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES	\$	239,17
5.2.01.05.0019	ATENCIÓN A CLIENTES	\$	137,88

Los gastos generales administrativos corresponden a la sumatoria de gastos de servicio básico así como de suministros de oficina, combustible, lubricantes así como el gasto por provisión de cuentas por cobrar que corresponde al 1% del total de cuentas por cobrar clientes no relacionados $\$ 23.917,66 \times 1\% = \$ 239,17$; provisión acorde a normativa tributaria y acorde a la naturaleza de nuestra operaciones, dicha provisión es registrada para dar un valor razonable a nuestras cuentas por cobrar, tomando en cuenta el riesgo de incobrabilidad generada.

Los gastos de gestión tales como gastos en el personal, y atención a clientes han sido tomados con respecto a la parte administrativa, y a los desembolsos realizados para este fin en especial en las festividades navideñas.

29. DEL PERSONAL

5.2.02. GASTOS DE VENTAS			
5.2.02.01. DEL PERSONAL			\$ 22.657,17
5.2.02.01.0001	SUELDOS	\$	16.643,32
5.2.02.01.0003	DECIMO TERCERO	\$	1.427,74
5.2.02.01.0004	DECIMO CUARTO	\$	1.160,28
5.2.02.01.0005	VACACIONES	\$	713,87
5.2.02.01.0006	COMISIONES	\$	489,67
5.2.02.01.0007	APORTE PATRONAL 12.15%	\$	2.081,66
5.2.02.01.0011	FONDOS DE RESERVA	\$	140,63

El saldo de la cuenta del personal corresponde a los gastos de ventas incurridos en el personal que trabaja en el área de ventas y logística, siendo estos gastos de sueldo y beneficios sociales aporte al IESS en la parte perteneciente a la empresa, en esta área hemos aumentado el número de trabajadores a 5.



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRETERIA
TELEF: PBX 022497859-023588803-023388704

sageindip@gmail.com

30. GASTOS GENERALES

5.2.02. GASTOS DE VENTAS			
5.2.02.03. GASTOS GENERALES			\$ 10.726,76
5.2.02.03.0004	PROPAGANDA Y PROMOCIONES	\$ 67,70	
5.2.02.03.0005	ARRIENDO LOCALES	\$ 3.348,57	
5.2.02.03.0006	TRANSPORTES ENCOMIENDAS Y FLETES	\$ 73,71	
5.2.02.03.0008	GASTOS EN EL PERSONAL	\$ 638,86	
5.2.02.03.0009	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	\$ 2.438,27	
5.2.02.03.0010	TELÉFONOS	\$ 1.115,61	
5.2.02.03.0011	MANTENIMIENTO VEHICULOS	\$ 2.359,47	
5.2.02.03.0012	INTERNET	\$ 307,65	
5.2.02.03.0013	MATRICULA VEHICULOS	\$ 290,98	
5.2.02.03.0014	ESTACIONAMIENTOS Y PEAJE	\$ 85,94	

Estos gastos de ventas corresponden rubros como el arriendo de bodegas de la empresa y garaje para los vehículos, propaganda y promociones en este caso tarjetas de presentación, gastos de suministros en el personal, combustibles y lubricantes para vehículos de la empresa, gastos en su mantenimiento y reparaciones, internet y otros servicios para que se pueda ejecutar su gestión, tales como teléfonos e internet.

31. GASTOS FINANCIEROS

5.3.01. GASTOS FINANCIEROS			
5.3.01.01. GASTOS FINANCIEROS			\$ 5.989,01
5.3.01.01.0001	GASTOS BANCARIOS	\$ 1.234,17	
5.3.01.01.0002	GASTO INTERESES	\$ 4.754,84	

Los gastos financieros corresponden a la sumatoria de gastos bancarios y de intereses generados por la cuenta corriente que mantiene la compañía en el Banco Internacional, los gastos bancarios incurridos en pago de obligaciones y a los intereses generados por los préstamos obtenidos detallados en la Nota 17, que se han valorado conforme a el porcentaje de tasa activa de las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Quito, estos intereses se detallan a continuación conforme a cada préstamo que posee la empresa.

GASTO DE INTERES POR PRESTAMOS	VALOR
GASTO INTERES PRESTAMO CESAR ILAQUIZE	\$ 831,11
GASTO INTERES PRESTAMO FREDDY ILAQUIZE	\$ 174,49
GASTO INTERES PRESTAMO JORGE PANAMA	\$ 1.123,93
GASTO INTERES MARIA MORALES	\$ 2.375,35
GASTO INTERES TARJETA, JULIO Y OTROS	\$ 249,96
TOTAL GASTOS INTERES	\$ 4.754,84



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRERIA
TELEF: PBX 022497859-023388803-023388704

sageindip@gmail.com

32. GASTOS NO DEDUCIBLES

5.4.01.	GASTOS NO DEDUCIBLES		
5.4.01.01.	GASTOS NO DEDUCIBLES		\$ 38,92
5.4.01.01.0002	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	\$ 38,92	

Los gastos no deducibles corresponde a gastos incurridos que no son deducibles para una base del impuesto a la renta tales como pago de multas e intereses por pago tardío en pagos de obligaciones sociales como al IESS, y de impuestos como al SRI, la empresa incurrió en estos gastos por dos ocasiones durante el año, por lo cual se representa este valor en el estado de resultados; de igual forma se ha considerado este rubro en la conciliación tributaria de la empresa.

33. COBROS PROCEDENTES DE LAS VENTAS DE BIENES Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS

Cobranza a Clientes:

Saldo Inicial	12.255,63
Ventas	237.793,46
Saldo Final	-23.917,66
Cobros	226.131,43

El valor de \$226.131,43 pertenece a los cobros realizados de las ventas a crédito, que por políticas de la empresa son en su totalidad, este valor se obtiene mediante la operación matemática de saldo inicial de cuentas por cobrar a crédito más el valor de ventas a crédito y menos saldo final de cuentas por cobrar ventas a crédito, este valor es el mismo que el registrado de la sumatoria de comprobantes de ingresos de la compañía.

34. PAGOS A PROVEEDORES POR EL SUMINISTRO DE BIENES Y SERVICIOS

Pago a Proveedores

Saldo Inicial	237,46
Compras (*)	188.668,51
Saldo Final	-6.826,85
Pagos	182.079,12

El valor de pagos realizados a proveedores se obtiene sumando las compras totales a proveedores el saldo inicial y restando el saldo final por pagar, valor comparable a los comprobantes de egreso correspondiente a proveedores.



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRETERIA
TELEF: PBX 022497899-023388803-023388704

sageindip@gmail.com

35. PAGOS A Y POR CUENTA DE LOS EMPLEADOS

Pago de Remuneraciones

Saldo Inicial	1.044,77
Gastos por remuneraciones	38.767,64
Saldo Final	-3.389,30
Pagos	36.423,11

Corresponde a la sumatoria de los valores pagados a los empleados tanto de la parte administrativa como de ventas los egresos generados por sueldos, comisiones y beneficios sociales, más los saldos iniciales y menos los saldos finales; el valor de gastos por remuneraciones se encuentra detallado en las notas 24 y 29 correspondientes a gastos del personal.

36. OTROS PAGOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

OTROS PAGOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

5.2.01.03.	SERVICIOS			\$ 1.031,09
5.2.01.04.	PAGOS OFICIALES			\$ 319,97
5.2.01.05.	GASTOS GENERALES			\$ 2.828,30
5.2.01.05.0018	PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES			\$ (239,17)
5.2.02.03.	GASTOS GENERALES			\$ 10.726,76
5.4.01.01.	GASTOS NO DEDUCIBLES			\$ 36,92
TOTAL PAGO POR SERVICIOS				\$ 14.505,87
1.1.02.06.	IMPUESTOS ANTICIPADOS			
1.1.02.06.0312	TRANSFERENCIA DE BIENES MUEBLES DE NATURALEZA CORP.	\$ 158,81	\$ 2.235,62	\$ 2.076,81
1.1.02.06.0551	IVA EN COMPRAS	\$ 722,50	\$ -	\$ (722,50)
1.1.02.06.0855	RET IVA 100% PROFESIONALES / ARRIENDOS PERSONAS NA	\$ 37,12	\$ -	\$ (37,12)
1.1.02.06.0869	RET IVA 30% COMPRA DE BIENES	\$ 304,05	\$ -	\$ (304,05)
1.1.02.06.0901	CRÉDITO TRIBUTARIO IVA	\$ 1.596,38	\$ 2.594,52	\$ 998,14
1.1.02.06.0903	CREDITO TRIBUTARIO RENTA AÑOS ANTERIORES		\$ 158,82	\$ 158,82
2.1.01.04.	IMPUESTOS POR PAGAR			
2.1.01.04.0001	IMPUESTOS POR PAGAR	\$ -	\$ (125,34)	\$ (125,34)
2.1.01.04.0307	PREDOMINA MANO DE OBRA	\$ (2,45)	\$ -	\$ 2,45
2.1.01.04.0312	TRANSFERENCIA DE BIENES MUEBLES DE NATURALEZA CORP	\$ (61,46)	\$ -	\$ 61,46
2.1.01.04.0551	IVA EN VENTAS	\$ (1.140,93)	\$ -	\$ 1.140,93
TOTAL PAGO DE IMPUESTOS				\$ 3.249,60
1.1.02.02.	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS		\$ -	\$ -
1.1.02.02.0003	ANDRÉS RODRIGO ILAQUIZE MORALES	\$ 150,00	\$ 200,00	\$ 50,00
1.1.02.03.	ANTICIPOS EMPLEADOS			\$ -
1.1.02.03.0002	VACACIONES ADELANTADAS		\$ 86,02	\$ 86,02
TOTAL DE PAGADO POR ADELANTADO				\$ 136,02
TOTAL OTROS PAGOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN				\$ 17.891,49

Este rubro comprende todas las demás cuentas en las que hubo movimiento de efectivo que corresponde a las actividades de operación de la compañía, tanto gastos efectuados, como activo anticipados, o pasivos cobrados por adelantados que se deben pagar, en todas estas cuentas existen movimientos de efectivo. Dentro de los pagos por servicios se descuenta la provisión de cuentas incobrables ya que este rubro no representa una salida de efectivo, dentro de pago de impuestos se concilian los impuestos anticipados del activo



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRETERIA
TELEF: PBX 022497859-023388903-023388704

sageindip@gmail.com

y los por pagar del pasivo; los pagos por adelantado representan los anticipos y prestamos realizados a empleados, en lo que corresponde la diferencia entre el saldo inicial y final.

37. OTRAS ENTRADAS (SALIDAS) DE EFECTIVO

1.1.02.04.	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS ACCIONISTAS			
1.1.02.04.0001	JORGE ISRAEL PANAMA ZUMARRAGA	\$ 1.900,00	\$ 700,00	\$ (1.200,00)
1.1.02.04.0002	FREDDY FAVIAN ILAQUIZE MORALES	\$ 1.500,00	\$ 750,00	\$ (750,00)
1.1.02.04.0004	ANDRÉS RODRIGO ILAQUIZE MORALES	\$ 2.000,00	\$ 1.400,00	\$ (600,00)
1.1.02.04.0005	JULIO RODOLFO ILAQUIZE MORALES	\$ 3.900,00	\$ 3.900,00	\$ -
1.1.02.04.0006	MONICA MARISOL ILAQUIZE MORALES	\$ 2.000,00	\$ 2.000,00	\$ -
1.1.02.01.0002	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		\$ 400,00	\$ 400,00
TOTAL OTRAS ENTRADAS (SALIDAS) DE EFECTIVO				\$ (2.160,00)

Este valor corresponde a la entrada de efectivo correspondiente al pago realizado por los accionistas Jorge Panamá, Freddy Ilaquize y Andrés Ilaquize, como concepto de pago de parte del capital suscrito; también se registra una salida de efectivo correspondiente a un encaje realizado para la adquisición de un préstamo. Estos datos se pueden encontrar de igual manera detallados en las notas 3 y 6 anteriormente descritas.

38. ADQUISICIONES DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

CUENTAS		SALDO INICIAL	SALDO FINAL	DIFERENCIA
		01/01/2014	31/12/2014	
1.2.01.01.	DEPRECIABLES			\$ -
1.2.01.01.0003	EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	\$ 150,00	\$ 833,57	\$ 683,57
1.2.01.01.0004	MUEBLES Y ENSERES	\$ 831,76	\$ 1.175,04	\$ 343,28
1.2.01.01.0005	EQUIPOS DE OFICINA	\$ 260,27	\$ 383,23	\$ 122,96
1.2.01.01.0006	EQUIPO DE COMPUTO	\$ 2.180,44	\$ 3.111,94	\$ 931,50
1.2.01.01.0007	VEHICULOS	\$ 29.000,00	\$ 29.000,00	\$ -
1.2.01.01.0008	EQUIPOS DE SEGURIDAD		\$ 507,15	\$ 507,15
1.2.02.01.	NO DEPRECIABLES		\$ -	\$ -
1.2.02.01.0002	SOFTWARE Y SISTEMAS INFORMÁTICOS	\$ 800,00	\$ 1.990,00	\$ 1.190,00
TOTAL ACTIVOS FIJOS ADQUIRIDOS				\$ 3.778,46

Este valor corresponde a la suma de todos los bienes de Propiedad, Planta y Equipo adquiridos en el periodo. Matemáticamente es la diferencia del saldo final y el saldo inicial de estos bienes

39. FINANCIACIÓN POR PRÉSTAMOS

CUENTAS		SALDO INICIAL	SALDO FINAL	DIFERENCIA
		01/01/2014	31/12/2014	
2.1.01.01.0002	ANTICIPO CLIENTES	\$ -	\$ (268,04)	\$ (268,04)
2.1.01.01.0005	PRÉSTAMOS POR PAGAR C/P	\$ (1.300,00)	\$ (10.541,00)	\$ (9.241,00)
2.1.01.01.0007	CUENTAS POR PAGAR CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	\$ -	\$ (1.696,44)	\$ (1.696,44)
2.2.01.01.	OBLIGACIONES FINANCIERAS L/P			\$ -
2.2.01.01.0001	PRÉSTAMO MARIA TERESA MORALES	\$ (14.687,50)	\$ (11.901,53)	\$ 2.785,97
2.2.01.01.0002	PRÉSTAMO CESAR RODRIGO ILAQUIZE TROYA	\$ (8.818,06)	\$ (7.376,01)	\$ 1.442,05
2.2.01.01.0003	PRÉSTAMO JORGE ISRAEL PANAMA ZUMARRAGA		\$ (4.973,93)	\$ (4.973,93)
2.2.01.01.0004	PRÉSTAMO FREDDY FAVIAN ILAQUIZE MORALES		\$ (3.838,73)	\$ (3.838,73)
TOTAL FINANCIACIÓN POR PRÉSTAMOS				\$ (16.790,12)



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRETERIA
TELEF: PBX 022497859-02338803-023388704

sageindip@gmail.com

Este valor corresponde al ingreso de efectivo por préstamos obtenidos para la empresa, que tienen saldo todavía al 31 de diciembre del 2014, ya que aún no han sido cubiertos en su totalidad dentro del periodo contable, estos préstamos y cuentas por pagar pertenecen a préstamos a corto plazo, a largo plazo y otras cuentas por pagar a corto plazo como los anticipos de clientes y otros por pagar.

40. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO

CUENTAS		SALDO INICIAL 01/01/2014
1.	ACTIVO	
1.1.	ACTIVO CORRIENTE	
1.1.01.	EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	
1.1.01.01.	CAJA	
1.1.01.01.0001	CAJA GENERAL	\$ 1.033,78
1.1.01.02.	BANCOS	
1.1.01.02.0001	BANCO INTERNACIONAL CTA. CTE. # 0440608629	\$ 1.739,26

Pertenece al saldo inicial de caja y bancos al 31 de diciembre del 2013, la suma de estos dos valores da como resultado \$2773,04.

41. (INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN OTRAS CUENTAS POR COBRAR

CUENTAS	SALDO INICIAL	SALDO FINAL	DIFERENCIA	
	01/01/2014	31/12/2014		
1.1.02.01.0002	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$ 400,00	\$ 400,00	
1.1.02.02.	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	\$ -	\$ -	
1.1.02.02.0003	ANDRÉS RODRIGO ILAQUIZE MORALES	\$ 150,00	\$ 200,00	\$ 50,00
1.1.02.03.	ANTICIPOS EMPLEADOS		\$ -	
1.1.02.03.0002	VACACIONES ADELANTADAS		\$ 86,02	\$ 86,02
1.1.02.04.	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS ACCIONISTAS		\$ -	
1.1.02.04.0001	JORGE ISRAEL PANAMA ZUMÁRRAGA	\$ 1.900,00	\$ 700,00	\$ (1.200,00)
1.1.02.04.0002	FREDDY FAVIAN ILAQUIZE MORALES	\$ 1.500,00	\$ 750,00	\$ (750,00)
1.1.02.04.0004	ANDRÉS RODRIGO ILAQUIZE MORALES	\$ 2.000,00	\$ 1.400,00	\$ (600,00)
1.1.02.04.0005	JULIO RODOLFO ILAQUIZE MORALES	\$ 3.900,00	\$ 3.900,00	\$ -
1.1.02.04.0006	MONICA MARISOL ILAQUIZE MORALES	\$ 2.000,00	\$ 2.000,00	\$ -
TOTAL DIFERENCIA OTRAS CUENTAS POR COBRAR			\$ (2.013,98)	

Es el resultado aritmético de otras cuentas por cobrar de las cuales la compañía percibió ingresos de efectivo en su disminución del saldo o a su vez disminución de efectivo por el aumento en su saldo final; en estas se encuentran agrupadas los aportes por pago de capital suscrito, los anticipos y cuentas por cobrar empleados y otras cuentas por cobrar que corresponden a un encaje para la realización de un préstamo.



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRETERIA
TELEF: PBX 022497859-023388903-023388704

sageindip@gmail.com

42. (INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN OTROS ACTIVOS

CUENTAS	SALDO INICIAL	SALDO FINAL	DIFERENCIA
	01/01/2014	31/12/2014	
1.1.02.06. IMPUESTOS ANTICIPADOS			
1.1.02.06.0312 TRANSFERENCIA DE BIENES MUEBLES DE NATURALEZA CORP.	158,81	2235,62	\$ 2.076,81
1.1.02.06.0551 IVA EN COMPRAS	722,5		\$ (722,50)
1.1.02.06.0855 RET IVA 100% PROFESIONALES / ARRIENDOS PERSONAS NA	37,12		\$ (37,12)
1.1.02.06.0889 RET IVA 30% COMPRA DE BIENES	304,05		\$ (304,05)
1.1.02.06.0901 CRÉDITO TRIBUTARIO IVA	1598,38	2594,52	\$ 998,14
1.1.02.06.0903 CREDITO TRIBUTARIO RENTA AÑOS ANTERIORES		158,82	\$ 158,82
TOTAL (INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN OTROS ACTIVOS			\$ 2.170,10

Corresponde a la diferencia entre el saldo inicial y el final de otros activos en este caso los impuestos y retenciones de impuestos, en el cual su incremento representa egreso de efectivo para la empresa por ser un activo pagado por adelantado.

43. (INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN OTRAS CUENTAS POR PAGAR

CUENTAS	SALDO INICIAL	SALDO FINAL	DIFERENCIA
	01/01/2014	31/12/2014	
2.1.01.04. IMPUESTOS POR PAGAR			
2.1.01.04.0001 IMPUESTOS POR PAGAR		\$ (125,34)	\$ (125,34)
2.1.01.04.0307 PREDOMINA MANO DE OBRA	\$ (2,45)		\$ 2,45
2.1.01.04.0312 TRANSFERENCIA DE BIENES MUEBLES DE NATURALEZA CORP	\$ (61,46)		\$ 61,46
2.1.01.04.0551 IVA EN VENTAS	\$ (1.140,93)		\$ 1.140,93
TOTAL (INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN OTRAS CUENTAS POR PAGAR			\$ 1.079,60

Corresponde a la diferencia entre el saldo inicial y el final de otras cuentas por pagar en este caso los impuestos y retenciones de impuestos, en el cual su incremento representa ingreso de efectivo para la empresa por ser un pasivo cobrado por adelantado.

44. (INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN BENEFICIOS EMPLEADOS

CUENTAS	SALDO INICIAL	SALDO FINAL	DIFERENCIA
	01/01/2014	31/12/2014	
2.1.01.02. OBLIGACIONES SOCIALES POR PAGAR			
2.1.01.02.0001 SUELDOS POR PAGAR		\$ (1.750,93)	\$ (1.750,93)
2.1.01.02.0002 DECIMO TERCERO POR PAGAR	\$ (268,89)	\$ (319,66)	\$ (50,77)
2.1.01.02.0003 DECIMO CUARTO POR PAGAR	\$ (213,77)	\$ (849,05)	\$ (635,28)
2.1.01.02.0004 VACACIONES POR PAGAR	\$ (134,44)		\$ 134,44
2.1.01.03. I.E.S.S. POR PAGAR			
2.1.01.03.0001 APORTES IESS POR PAGAR	\$ (387,00)	\$ (407,50)	\$ (20,50)
2.1.01.03.0002 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR PAGAR	\$ (40,67)	\$ (62,16)	\$ (21,49)
TOTAL (INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN BENEFICIOS EMPLEADOS			\$ (2.344,63)

Corresponde a la diferencia entre el saldo inicial y el final de beneficios empleados tales como beneficios sociales y aportes al IESS, en el cual su incremento representa beneficio en efectivo para la empresa o efectivo que todavía no se ha desembolsado físicamente.



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRERIA
TELEF: PBX 022497859-023388803-023388704

sageindip@gmail.com

45. CAMBIOS DEL AÑO EN EL PATRIMONIO

GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	\$ 773,60
15% TRABAJADORES	\$ (116,04)
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	\$ 657,56
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	\$ -
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTES DE RESERVAS	\$ 657,56
RESERVA LEGAL 10%	\$ (65,76) *
UTILIDA NETAL DEL EJERCICIO	\$ 591,80 *

Como efecto de la generación de utilidades la empresa está obligada a distribuir las en el 15% de participación para trabajadores, el pago del impuesto a la renta, y la generación de reservas, antes de obtener la utilidad neta que será distribuida entre los accionistas de acuerdo a su porcentaje de participación o a su vez de reinversión de utilidades en capital; para efectos de este periodo se ha realizado la reserva legal del 10% estipulada en el art. 297 de la Ley de compañías, por un valor de \$65,76 y se obtiene un valor de \$591,80 como utilidad neta, representando así los cambios del año en el patrimonio dentro de Transferencia de Resultados a otras cuentas patrimoniales, reflejado en el estado de Cambios en el Patrimonio.

46. AMORTIZACIÓN PÉRDIDAS TRIBUTARIAS DE AÑOS ANTERIORES

UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 773,60
Calculo de base participación a trabajadores	
(+) Ajuste por precios de transferencia	0
Base de calculo de participación a trabajadores	\$ 773,60
(-) Participación a trabajadores	\$ (116,04)
(-) Dividendos exentos	0
(-) Otras rentas exentas derivadas del COPCI	0
(+) Gastos no deducibles locales	\$ 38,92
(+) Gastos no deducibles del exterior	0
(+) Gastos incurridos para generar ingresos exentos	0
(+) Participación trabajadores atribuible a ingresos exentos	0
Base de calculo para amortización de perdidas años anteriores	\$ 696,48
(-) Amortización perdidas tributarias de años anteriores	\$ (174,12)

La amortización de pérdidas de años anteriores se realiza de conformidad con el Art. 11 de la Ley de Régimen Tributario Interno, en el cual se establece que se debe amortizar hasta el 25% de la utilidad contable una vez deducido la participación trabajadores, más gastos no deducibles y menos ingresos exentos. Esto es $\$696,48 \times 25\% = \$174,12$. Valor que disminuirá la pérdida para el presente año, por lo cual su valor descontado será.

PERDIDA AÑO 2013	\$4661,08
AMORTIZACIÓN PERDIDAS AÑOS ANTERIORES AÑO 2014	<u>\$ (174,12)</u>
PERDIDA ACTUAL EN LIBROS	\$4486,96



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASED, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRERIA
TELEF: PBX 022497859-023388803-023388704

sageindip@gmail.com

47. UTILIDAD GRAVABLE

UTILIDAD DEL EJERCICIO \$ 773,60

Calculo de base participación a trabajadores

(+) Ajuste por precios de transferencia 0

Base de cálculo de participación a trabajadores \$ 773,60

(-) Participación a trabajadores \$ (116,04)

(-) Dividendos exentos 0

(-) Otras rentas exentas derivadas del COPCI 0

(+) Gastos no deducibles locales \$ 38,92

(+) Gastos no deducibles del exterior 0

(+) Gastos incurridos para generar ingresos exentos 0

(+) Participación trabajadores atribuible a ingresos exentos 0

Base de cálculo para amortización de perdidas años anteriores \$ 696,48

(-) Amortización perdidas tributarias de años anteriores \$ (174,12)

(-) Deducciones por leyes especiales 0

(-) Deducciones especiales derivadas del COPCI 0

(+) Ajuste por precios de transferencia 0

(-) Deducción por incremento neto de empleados 0

(-) Deducción por pago a trabajadores con discapacidad 0

(-) Ingresos sujetos a Impuesto a la Renta único 0

(+) Costos y gastos deducibles incurridos para generar ingresos sujetos a

Impuesto a la Renta único 0

UTILIDAD GRAVABLE \$ 522,36

La utilidad gravable para este periodo es de \$522,36 valor que se mantiene en la totalidad para la generación del 22% de impuesto a la renta ya que como para este año no se ha dictaminado una reinversión de utilidades, el porcentaje de 22% se mantiene para toda la utilidad gravable.

48. IMPUESTO CAUSADO

Saldo Utilidad Gravable \$ 522,36

TOTAL IMPUESTO CAUSADO

Tarifa reinversión de utilidades + tarifa general sociedades \$ 114,92

(-) Anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal declarado 0

(campo 879 de la declaración anterior)

(=) Impuesto a la renta causado mayor al anticipo determinado \$ 114,92

El valor de impuesto a la renta causado se genera a partir de la utilidad gravable por el 22%, porcentaje establecido por la administración tributaria, dicho valor aunque representa el impuesto causado, no necesariamente representan el valor a pagar, ya que a este valor se debe deducir las retenciones del impuesto a la renta que han sido realizadas a nuestra empresa y los créditos tributarios de años anteriores.



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRETERIA
TELEF: FAX 022497859-023388803-023388704

CALIDAD, TIEMPO Y CALIDAD

sageindip@gmail.com

49. SALDO A FAVOR IMPUESTO A LA RENTA

(=) Impuesto a la renta causado mayor al anticipo determinado	\$ 114,92
(+) Saldo del anticipo pendiente de pago	0
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal	\$ (2.235,62)
(-) Retenciones por dividendos anticipados	0
(-) Retenciones por ingresos del exterior con derecho a Crédito Tributario	\$ -
(-) Anticipo de Impuesto a la Renta pagado por espectáculos públicos	0
(-) Crédito tributario de años anteriores	\$ (158,82)
(-) Crédito tributario generado por Impuesto a la salida de Divisas	0
(-) Exoneración y crédito tributario por leyes especiales	\$ -
SUBTOTAL IMPUESTO A PAGAR	\$ -
SUBTOTAL SALDO A FAVOR	\$ (2.279,52)

Una vez calculado el impuesto causado, se puede generar el impuesto a pagar o a su vez el valor a favor de la empresa; en este caso se ha generado un saldo a favor ya que el crédito tributario de años anteriores y las retenciones en la fuente recibidas en el ejercicio fiscal son mayores que el impuesto causado por lo cual se genera saldo a favor o crédito tributario para el siguiente año.

50. ANTICIPO DEL IMPUESTO A LA RENTA

50			
CALCULO DEL ANTICIPO DEL IMPUESTO A LA RENTA	TOTAL	%	VALOR
TOTAL PATRIMONIO	\$ 45.396,48	0,2%	\$ 90,79
TOTAL COSTOS Y GASTOS	\$ 237.019,86	0,2%	\$ 474,04
TOTAL ACTIVOS	\$ 96.449,69	0,4%	\$ 385,80
TOTAL VENTAS	\$ 237.793,46	0,4%	\$ 951,17
TOTAL ANTICIPO			\$ 1.901,81
RETENCIONES AL IR RECIBIDAS			\$ (2.235,62)
ANTICIPO A PAGAR			\$ (333,81)
PRIMERA CUOTA JULIO			-
SEGUNDA CUOTA SEPTIEMBRE			-

Independientemente si se ha generado impuesto por pagar o saldo a favor, la administración tributaria exige el cálculo del anticipo del impuesto a la renta, valor que debe ser pagado en dos partes, la primera cuota en julio y la segunda en septiembre; pero en nuestro caso como el valor de retenciones recibidas es mayor que en anticipo generado, tampoco existe la obligación del pago del mismo, ya que no se genera valor de anticipo a pagar.



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRERIA
TELEF: PBX 022497859-023388803-023388704

sageindip@gmail.com

Quito, 5 de Abril del 2014

INFORME DE COMISARIO **EJERCICIO ECONÓMICO 2014**

A los Señores Accionistas de:
DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A. (SAGEINDIP S.A.)

En cumplimiento de la nominación como Comisario de SAGEINDIP S.A. y de lo dispuesto en el Art. 279 de la Ley de Compañías y la Resolución No. 92.1.4.3.0014 de octubre 13 de 1992 de la Superintendencia de Compañías referente a las obligaciones de los Comisarios, con el fin de velar porque la compañía se ajuste no solo a los requisitos sino también a las normas de una buena administración, presento a ustedes un informe y opinión sobre la razonabilidad y suficiencia de la información preparada por la Administración de SAGEINDIP S.A. en relación al ejercicio económico 2014; informe y opinión que son emitidos en base de la documentación proporcionada por su Administración.

Responsabilidad de la administración de la Compañía por los Estados Financieros

La Administración de la Compañía es responsable por la preparación y presentación de los estados financieros, de conformidad con normas internacionales de información financiera, en este caso NIIF PYMES, así como por el diseño, implementación y mantenimiento de controles internos relevantes, que permitan presentar estados financieros razonables y libres de errores materiales, debido a fraude o error.

1. Cumplimiento de obligaciones por parte de los administradores

La Administración de la Compañía ha cumplido con las resoluciones de la Junta General y del Directorio emitidas durante el año 2014, así como con las normas legales, reglamentarias y estatutarias vigentes. He revisado los libros sociales de la Compañía, los mismos que cumplen con las disposiciones de los artículos 176 y 177 y 246 de la Ley de Compañías vigente.

2. Procedimientos de control interno

Como parte del examen efectuado, he revisado los archivos digitales de información de la Compañía para la preparación y presentación razonable de los



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRETERIA
TELEF: PBX 022497859-023388803-023388704

sageindip@gmail.com

estados financieros, en el alcance que consideré necesario, tal como lo requieren las Normas Internacionales de Auditoría (NIIF PYMES); bajo la cual, el propósito de evaluación permite determinar la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos sustantivos que son necesarios aplicar para expresar una opinión sobre los estados financieros examinados.

3. Opinión de los estados financieros

El análisis realizado incluyó, en base de pruebas selectivas, la revisión de la evidencia que soporta las cifras y revelaciones presentadas en los estados financieros así como la aplicación de las principales disposiciones legales vigentes en el país, la razonabilidad de las estimaciones contables significativas y la presentación general de los estados financieros.

Considero que la documentación contable, financiera y legal, de la Compañía cumple con todos los requisitos que determina los organismos de control tales como Superintendencia de Compañías, Servicio de Rentas Internas; entre otros, en cuanto a su conservación y proceso técnico.

Los estados financieros concuerdan con los importes registrados en los libros de contabilidad, no encontrando diferencia alguna que amerite su revelación.

Es importante señalar que conforme lo establecen las Resoluciones No. 08.G.DCS.010 del 20 de noviembre del 2008 y el reglamento de aplicación emitido bajo resolución No. SC.ICI.CPAIFRS.G.11.010, del 11 de octubre del 2011, en los cuales se estableció que la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES), sean de aplicación obligatoria por parte de las compañías sujetas a control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías, para el registro, preparación y presentación de los estados financieros., los estados financieros correspondientes al año terminado el 31 de diciembre 2014, del ejercicio económico de SAGEINDIP S.A., ha preparado aplicando NIIF para PYMES. Considero que el examen efectuado, fundamenta razonablemente la opinión que expreso a continuación:

En mi opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente en todos los aspectos materiales, la situación financiera de SAGEINDIP S.A., al 31 de diciembre del 2014, el resultado de sus operaciones y sus flujos de caja por el año terminado en esa fecha de acuerdo con la Norma



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRETERIA
TELEF: PBX 022497859-023388803-023388704

sageindip@gmail.com

Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES).

5. Informe sobre cumplimiento a la ley Laboral

En cumplimiento a lo dispuesto en la primera disposición general de la Ley 2006-48 reformativa al Código de Trabajo, informo que durante el ejercicio 2014 la compañía no mantuvo trabajadores contratados bajo el sistema de intermediación laboral, sino que todos los trabajadores han sido contratados de forma tácita o expresa y afiliados de forma inmediata al IESS, pagando todas las obligaciones y beneficios sociales en los plazos establecidos y de forma cumplida.

4. Cumplimiento de las disposiciones constantes en el artículo 279 de la Ley de Compañías

Sobre las disposiciones constantes en el Art. 279 de la Ley de Compañías, informo lo siguiente:

- No se han constituido garantías por parte de los administradores de la Compañía; en razón de que, los estatutos no exigen la constitución de dichas garantías.
- He examinado, por muestreo, los libros contables y documentación soporte existente en la Compañía.
- Durante el período que he desempeñado el cargo de Comisario Principal de la Compañía no he convocado a juntas generales de accionistas, por no haberse cumplido ninguno de los casos determinados en la Ley de Compañías (Artículos 212, inciso tercero del artículo 236 y 266).
- Durante el período en que he desempeñado el cargo de Comisario de la Compañía no he solicitado a los administradores que hagan constar en el orden del día, algún punto que fuere conveniente tratarse, debido a que esta solicitud debe hacérsela previamente a la convocatoria a la junta general; sin embargo, hasta la fecha no han existido tales convocatorias, en virtud de que las juntas generales han sido de carácter universal, por lo tanto, no requerían de convocatoria.
- Durante el período en que he desempeñado el cargo de Comisario de la Compañía no he asistido a las juntas generales por no haber sido especial e individualmente convocado; lo cual, al haber sido las anteriores juntas generales de carácter universal, tampoco era necesario, según los Artículos 242 y 247 numeral 6, de la Ley de Compañías.



DISTRIBUIDORA SAGEINDIP INTERNACIONAL I&P S.A.

SAGEINDIP S.A.

IMPORTADORA Y DISTRIBUIDORA DE SUMINISTROS DE OFICINA,
COMPUTACION, ASEO, CAFETERIA, ELECTRODOMESTICOS Y FERRETERIA
TELEF: FAX 022497859-023388803-023388704

sageindip@gmail.com

- No he conocido que se hayan presentado denuncias contra personal o administradores de la Compañía.
- No he propuesto la remoción de administradores; en virtud de que, la información y documentación analizada, no se desprenden irregularidades que pudieran dar lugar a tal remoción.

Este informe de Comisario es exclusivo para información de los Accionistas, Directores y Administración de SAGEINDIP S.A., así como de la Superintendencia de Compañías, y no puede ser utilizado para otro propósito.

REVISADO 05 ABR 2013

COMISARIO
ROSA INÉS AGUAS FLORES
CC: 1723952170

CALIDAD, TIEMPO Y CALIDEZ