

DISTRIBUIDORA CAMEL DE INSUMOS DISCAMEL CIA. LTDA.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADO FINANCIEROS

PARA EL EJERCICIO FISCAL 2019

(Cifras expresadas en USA- dólares)

1. INFORMACIÓN GENERAL:

DISTRIBUIDORA CAMEL DE INSUMOS DISCAMEL CÍA. LTDA. Es una compañía dedicada a la Comercialización de productos de consumo masivo, constituida el 01 de noviembre del 2007; ubicada en la calle Fénix y Av. 8 de Diciembre perteneciente a la Parroquia de El valle, del barrio Las Pitas de la ciudad y provincia de Loja.

2. BASES DE ELABORACION:

Los Estados Financieros de la empresa han sido elaborados de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad.

3. POLITICAS CONTABLES

La moneda funcional de la compañía es el dólar de los estados unidos de Norte América.

El Efectivo y equivalentes de efectivo incluye aquellos activos financieros líquidos, depósitos o inversiones financieras líquidas, que se puedan transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses, que la cuenta de mayor relevancia es CUENTAS POR COBRAR CLIENTES por las ventas realizadas las cuales han sido otorgadas en su mayor porcentaje a crédito en días promedio de 30.

Los Inventarios son presentados al costo de adquisición para lo cual se utiliza el método promedio ponderado.

La Propiedad Planta y Equipo se medirán inicialmente por su costo y las vidas útiles usadas en el cálculo de la depreciación son las siguientes:

CUENTA	VIDA UTIL (EN AÑOS)
Equipos de Computación	5 años
Vehículos	5 años
Muebles y Enseres	10 años
Herramientas	10 años
Maquinaria	10 años
Edificio	20 años

Los Pasivos con proveedores por la compra de mercaderías serán considerados mínimo a 30 días con el fin de poder respaldarlos con la cartera recaudada y en el caso de los pasivos con instituciones financieras o con los socios deberán ser obligatoriamente Pasivos No Corrientes.

4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

En esta cuenta al 31 de diciembre del 2019 tenemos un saldo de \$ 44.173,70, desglosado de la siguiente forma:

CAJA GENERAL \$ 2.332.50

CAJA CHICA \$ 2.000.00

El fondo de Caja chica se encuentra dividido en dos cuentas las cuales están creadas una de \$1.000,00 en la Matriz Camel y la segunda apertura para la sucursal Yaguachi por el mismo valor de \$1.000,00 y se realiza 5 o 6 reposiciones mensuales en cada lugar.

BANCO DE LOJA CUENTA 2900730412: \$ 11.293.72

Esta es la cuenta principal de la Matriz, desde donde se cancela a la mayor parte de los proveedores tanto como de mercaderías así como los operativos de todas las sucursales; así mismo desde esta cuenta se realizan los pagos de Nomina a empleados de casi todas las sucursales.

BANCO DE LOJA CUENTA AHORROS: \$ 0.00

Esta cuenta de ahorros fue aperturada cuando la Distribuidora mantenía la Distribución de la empresa Dinadec la cual fue utilizada para depósitos hasta octubre del año 2018 y en el ejercicio económico actual no tiene movimientos.

BANCO DE LOJA CUENTA 2902395843: \$ 52.43

Esta cuenta fue aperturada para realizar los depósitos y pagos de la línea de Distribución Ales, desde donde se realizan los pagos al proveedor indicado.

BANCO DE LOJA CUENTA 2902502302: \$ 0.00

Esta cuenta fue aperturada para transferir los fondos de la venta realizada por la línea de distribución Kimberly de la sucursal Ambato y poder realizar los pagos al proveedor indicado, lo cual no se logro concretar ya que los pagos al proveedor se realizan desde la cuenta principal por el flujo de efectivo y a la cuenta no se le esta dando mayor movimiento.

BANCO PICHINCA CUENTA 2100202080: \$ 16.956.06

Esta cuenta fue aperturada junto con la sucursal de Ambato para realizar los depósitos diarios de las ventas y cobranzas desde donde se realizan las transferencias a la cuenta principal para realizar los pagos a los proveedores.

BANCO PRODUBANCO CORRIENTE: \$ 10.60

A esta cuenta se la está utilizando también para los depósitos de clientes de la sucursal Ambato.

BANCO PRODUBANCO AHORROS: \$ 5.15

Esta cuenta fue creada en el año 2015 por transacciones con el Banco indicado a la cual no se le esta dando ninguna utilización.

BANCO DEL AUSTRO CORRIENTE: \$ 199.84

Esta cuenta tiene registrada transacciones hasta el mes de abril 2019 fecha en la que se cancelo el crédito con dicha institución, fecha desde la cual no se la ha utilizado.

BANECUADOR: \$ 1.379.69

Esta cuenta es la principal fuente para los depósitos de los clientes que mantenemos en toda la provincia.

BANCO DE GUAYAQUIL:

\$ 513.68

Esta cuenta esta siendo utilizada para la sucursal de Yaguachi, desde donde se realiza los pagos de Nomina para dicha sucursal y también en donde se acreditan los pagos recibidos de la empresa DINADEC S.A. a la cual le facturamos los Servicios de Distribución.

COOPERATIVA COOPMEGO:

\$ 11.162.48

Esta cuenta esta siendo utilizada para depósitos de clientes de la provincia, así como también depósitos diarios de vendedores y recaudadores de dinero de la empresa.

5. CUENTAS POR COBRAR

En la cuenta por cobrar Relacionadas locales corresponden a créditos entregados a empleados y socios locales los cuales serán recuperados en un corto plazo.

Relacionados Empleados: \$38.958.12

En esta cuenta se encuentran los valores por cobrar a empleados por dineros recaudados y no reportados a la empresa de lo cual se ha procedido a dar de baja las cuentas de los clientes según los reportes de auditoría realizada por los supervisores con el fin de que la cartera se encuentre sana.

Anticipos de sueldos: \$10.200.75

En esta cuenta se encuentran los anticipos otorgados al personal que se encuentra dentro de la Nomina de empleados, los cuales serán descontados de su rol de pagos en el mes de diciembre o en los siguientes meses.

Relacionados (OTRAS): \$353.00

En esta cuenta se encuentran reflejados los pagos que se han realizado a nombre de las empresas relacionadas y no relacionadas (proveedores) como son: Predios, patentes, impuestos, multas, etc.

Para poder estar al día con las entidades públicas y poder realizar los trámites diarios necesarios, así como cuentas por

Otras Cuentas por Cobrar No Relacionadas: \$1.949.924.12

Son valores por créditos concedidos por las ventas a los distintos clientes; los mismos que serán recuperados en un corto plazo, cabe recalcar que como política de la compañía se ha dispuesto que estos créditos son concedidos para un plazo no superior a 30 días, pero según el valor que refleja en el balance supera la venta de dos meses.

6. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.

Resumen de la Propiedad Planta y Equipo al Costo:

COSTO INICIAL DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

COSTO INICIAL:	\$ 1'722.896.89
DEPRECIACIONES DEL PERIODO:	\$ 77.877.74
DEPRECIACIONES ACUMULADAS:	\$ 1'091.147.94
SALDO AL FINAL DEL AÑO 2019 AL COSTO:	\$ 553.871.21

7. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

La Compañía tiene en cuentas por pagar a proveedores el valor de: \$1'638.295.62, el mismo que es a corto plazo y equivale a compras a las casas comerciales que nos dan crédito de 30 días en su gran mayoría y en otros casos 45 en lo que se refiere a compra de mercaderías y en el caso de los operativos su pago es inmediato, máximo en 30 días, solamente en el caso de las compras de llantas para los vehículos tenemos crédito de 60 días.

La empresa mantiene deudas con instituciones financieras, las cuales se dividen de la siguiente forma:

BANCO DE LOJA: \$386.916.39

El cual ha sido utilizado como capital de trabajo fundamentalmente para pago a proveedores por las compras de mercaderías y está compuesto también por \$154.421.93 que son cheques girados a los proveedores dentro del ejercicio fiscal pero los cuales deberán ser cobrados en el ejercicio 2020.

CFN: \$528.718.82

El cual fue utilizado en el momento de su concesión (año 2018) para cubrir valores de pasivos relacionados en su gran mayoría; así como también para pago a proveedores de mercaderías.

Así mismo la empresa mantiene cuentas por pagar a las partes relacionadas (Socios) un valor de \$703.729.56, dividido de la siguiente forma:

SOCIO PATRICIO CEVALLOS VILLAVICENCIO:	\$285.485.00
SOCIA TATTIANA CORREA ROJAS:	\$146.100.16
EMPRESA RELACIONADA INTISOL:	\$461.213.80

8. PATRIMONIO

El Patrimonio está compuesto por las siguientes cuentas:

Capital Pagado	\$ 60.000.00
Utilidades Acumuladas	\$ 1.145.846.61
Reserva Legal	\$ 50.651.84
Utilidad en el Periodo	\$ 91.648.54

9. INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

Al 31 de Diciembre del 2019 corresponden a:

VENTAS POR ACTIVIDAD ORDINARIA 12%	\$ 8'967.604.84
------------------------------------	-----------------

VENTAS POR ACTIVIDAD ORDINARIA 0% \$ 3'285.983.28

OTROS INGRESOS: \$ 4.995.57

La cuenta Otros Ingresos corresponde a ganancia por cuentas de ahorro y pago de Aseguradora, por siniestros ocurridos con accidentes de vehículos y/o robo.

10. COSTOS DE VENTA

El Costo representa el valor de las compras del ejercicio económico 2019 y asciende a:

Valor de \$ 10'213.852.82.

11. COSTOS FINANCIEROS

En Costos Financieros los clasificamos a los gastos generados por actividades con la Banca:

COMISIONES BANCARIAS: \$ 1.736.65

INTERESES PAGADOS EN PRÉSTAMOS: \$45.237.12

12. GASTOS

El total de gastos generados en el año 2019 tienen un monto de \$ 1'869.496.24, el cual está dividido en:

GASTOS DE VENTAS: \$932.632.40

GASTOS DE ADMINISTRACION: \$982.134.29



María del Cisne Jumbo R.

CONTADORA