

## *Dictamen de auditores Independientes*



A los señores Socios

**COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA LTDA**

Presente.-

### **Dictamen sobre los Estados Financieros**

Hemos auditado los estados financieros que se adjuntan de **COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA LTDA**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2016, y los correspondientes estados de resultados integral, de cambios en el patrimonio, y de flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

### **Responsabilidad de la administración por los estados financieros**

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). y del control interno determinado por la gerencia como necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

### **Responsabilidad del auditor**

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría, que han sido preparado de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento NIAA. Dichas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos, planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener certeza razonable de que los estados financieros están libres de errores materiales.

Una auditoría comprende la realización de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la

evaluación de los riesgos de error material en los estados financieros. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración los controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de **COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA LTDA.**, a fin de diseñar procedimientos de auditoría apropiados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de **COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA LTDA.**

Una auditoria también comprende, la evaluación de que las políticas y estimaciones contables hechas por la gerencia son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los Estados Financieros.

Consideramos que la evidencia obtenida es suficiente, apropiada y proporciona una base para expresar una opinión.

### **Opinión**

En nuestra opinión, los referidos estados financieros, excepto por debilidades de control interno comentadas, la posición financiera de COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA LTDA. Al 31 de diciembre de 2016, se presenta razonable, en todos los aspectos significativos, así como el resultado de sus operaciones, y el flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con Normas Internacionales de información Financiera (NIIF).

### **Informes de cumplimiento**

La compañía ha cumplido con la resolución emitida por Superintendencia de Compañías mediante Resolución No.SC.DSC.G.13.011 del 10 de octubre 2013, publicada en el Registro Oficial No. 112 de 30 de octubre de 2013, en la cual expedido las normas que regulen el envío de la información de las compañías que realizan ventas a crédito, a la Dirección Nacional de Registros de datos públicos (DINARDAP), las que deben ser validadas para su conformidad.

*Dictamen de auditores Independientes*



En relación a lo establecida en la Resolución No. NAC-DGER 2006-0214 del Servicio de Rentas Internas sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias **COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA LTDA**, como agente de retención y percepción por el ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2016, se hará llegar en Informe por separado al organismo de control.

Así también ha cumplido con el pago de contribuciones solidarias por utilidades, según lo dispone la Ley Orgánica de Solidaridad y de corresponsabilidad ciudadano para la re -construcción y reactivación de las zonas afectadas por el terremoto del 16 de abril.

Loja, abril de 2016

Dr. CPA Fabián Valarezo Cueva, MAE  
**AUDITOR EXTERNO**  
**RNAE 98**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**NOTA 1.**

**1. Identificación de la Entidad**

**Razón Social:** COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA LTDA  
**Provincia:** Loja  
**Cantón:** Loja  
**Horario de Trabajo** 8: am a 13: pm y de 15: pm a 18: pm

**2. Creación de la Compañía.**

**Base legal:**

En la ciudad de Loja, Provincia de Loja, el día diez y ocho de febrero del año dos mil nueve, ante el Dr. Ernesto Iglesias Armijos, Notario primero del cantón Loja, comparecen los señores **JORGE RENÁN RAMÍREZ PINEDA**, de estado civil soltero; **DIANA JACKELINE GALVÁN PACHECO**, de estado civil soltera, **ANA FELICIA HERRERA RAMÍREZ**, de estado civil casada. Quienes solicitan se eleve a la calidad de escritura pública la constitución de una compañía de Responsabilidad Limitada, los comparecientes son ecuatorianos y capaces según la Ley para celebrar esta clase de contratos. El nombre de la compañía que se constituye es "**COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA LTDA**" con un capital inicial de **CUATROCIENTOS DÓLARES**. Con fecha 4 de Octubre del año dos mil doce ante el notario Doctor Galo Castro Muñoz, se procede a aumentar el capital social de la compañía sumando con el capital inicial la cantidad de **CIENTO TREINTA Y TRES MIL CIENTO CUARENTA DÓLARES AMERICANOS**, con fecha veinte y ocho de octubre del año dos mil trece mediante escritura pública ante el Dr. Galo Castro Muñoz se procede a aumentar el capital de la compañía por un monto de **DOSCIENTOS SESENTA Y**

## INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

**TRES MIL DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA**, con fecha veinte y cuatro de abril del año dos mil catorce se procede al aumento del capital de la compañía por un monto de **DOSCIENTOS CINCUENTA MIL DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA**, por lo que el capital social de la compañía es de SEISCIENTOS CUARENTA Y SEIS CIENTO CUARENTA DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA (\$646.140,00) dividido en seiscientos cuarenta y seis mil participaciones de un dólar cada una.

### **Domicilio, objeto y duración:**

El domicilio de la compañía es el cantón Loja, provincia de Loja, pudiendo establecer sucursales en uno o varios lugares del territorio nacional sujetándose a las disposiciones legales. El objeto de la compañía es la compra, venta, importación y distribución de productos de consumo masivo, bazar, compraventa, importación y distribución de electrodomésticos, ferretería, lencería, y ropa en general, artículos de regalo, para el cumplimiento del objeto social de la compañía celebrara todo acto o contrato de la naturaleza que fuere con personas naturales o jurídica. El plazo de duración de la compañía es de cincuenta años a partir de la fecha de suscripción de la escritura de constitución, la compañía podrá disolverse antes del vencimiento del plazo indicado o podrá prorrogarlo sujetándose a lo que dispone la Ley de Compañías.

### **Capital y Gobierno**

El capital social de la Compañía a la presente fecha es de **SEISCIENTOS CUARENTA Y SEIS MIL CIENTO CUARENTA DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA**, dividido en seiscientos cuarenta y seis mil cientos cuarenta participaciones de un dólar cada una.

El gobierno de la Compañía corresponde a la Junta General de Socios y su administración al Presidente y Gerente General.

## INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

### DATOS PARA LA AUDITORIA

#### **3. Motivo de Auditoria**

La presente auditoria financiera practicada a la Compañía COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA LTDA; se realiza en cumplimiento a las disposiciones de la Superintendencia de Compañías, organismo de control y de conformidad a resolución de Junta General extraordinaria de socios celebrada el 30 de septiembre de 2016.

#### **4. Objetivo de la Auditoria:**

- a) Evaluar el sistema de control interno financiero
- b) Verificar la optimización y utilización de los recursos financieros
- c) Establecer el grado de cumplimiento a la normativa legal vigente: leyes, reglamentos, estatutos, etc.
- d) Verificar la transición de Normas Ecuatorianas de Contabilidad a Normas Internacionales de Información Financiera
- e) Expresar una opinión sobre la razonabilidad de los Estados Financieros, incluyendo la evaluación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y su consistencia, en los períodos auditados.

#### **5. Período cubierto por auditoria externa**

Enero-diciembre de 2016

#### **6. Volumen de transacciones sujetas a examen**

Se procesan promedio 4.055 transacciones mensuales .

#### **7. Números de cuentas existentes en entidades financieras en el periodo a examinarse.**

## INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

La Comercializadora Ramírez Galván Cía. Ltda., se maneja en el presente periodo con 6 cuentas bancarias, y 3 cuentas en Cooperativas las mismas que a continuación se detallan:

ENTIDAD FINANCIERA	Nro. DE CUENTA
BANCO PICHINCHA	3427058604
BANCO PICHINCHA	6020222500
BANCO DE LOJA	2901668844
BANCO DEL AUSTRO	11678017
BANCO SOLIDARIO	2627000312274
BANCO DE LA PRODUCCION	2125011845
COOP. PADRE JULIAN LORENTE	44040013165
COOP. COOPMEGO	408010067267
COOP.JEP	406044454900

### 8. Principales disposiciones legales

Las actividades y operaciones de la Compañía de Responsabilidad Limitada, están normadas por las siguientes disposiciones específicas:

- Ley de Compañías
- Ley de Régimen Tributario Interno y su reglamento
- Código de trabajo
- Normas Internacionales de Información Financiera
- Normas Ecuatorianas de Contabilidad
- Normas Internacionales de Contabilidad

### 9. Estructura orgánica,

La organización de la Compañía de Responsabilidad Limitada se rige por una línea de autoridad definida en el organigrama estructural, lo cual permite la mejor administración y control de todas las actividades que la empresa desarrolla.

**NOMINA DIRECTIVOS**

Nro.	NOMBRE Y APELLIDOS	CARGO
1	JORGE RENAN RAMIREZ PINEDA	GERENTE GENERAL
2	DIANA JACKELINE GALVAN PACHECO	PRESIDENTA
3	ANA FELICIA HERRERA RAMIREZ	CONTADORA

**10. Principales políticas contables**

La comercializadora Ramírez Galván Cía. Ltda., mantiene sus registros contables en dólares, moneda de circulación en el Ecuador, la contabilidad se ha procesado en el Paquete Contable VISUAL FAC versión 10, la misma que se la ejecuta bajo el sistema de contabilidad de Servicios.

**11. Grado de confiabilidad de la información**

98% de confiabilidad.

**12. Estados Financieros debidamente Legalizados, del periodo bajo examen.**

Los Estados Financieros son elaborados por el Contador con su personal de apoyo auxiliar, revisados por Gerencia y aprobados en junta General de Socios.

**13. Condición de la Organización del Archivo contable**

Se lo lleva de manera secuencial, en orden de fecha y numérico, manteniéndose archivos de movimientos mensuales, conciliaciones, contratos de trabajo, planillas de seguro, SRI, comunicaciones enviadas, comunicaciones recibidas.

**14. Apreciación del Departamento Contable sobre el procedimiento para autorización, registro y control, previo y concurrente y posterior para efectuar los gastos.**

Las solicitudes de requerimientos tienen un nivel a autorización por parte de la Gerencia de la compañía.

## INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

### 15. El personal Responsable de las operaciones financieras

En la actualidad cuenta con un contador que presta sus servicios en forma permanente por lo tanto los responsables de las actividades financieras son la Gerencia y contadora.

### 16. Observaciones Generales

- La compañía tiene un total de 125 empleados entre los cuales se ha contratado cinco empleados discapacitados.

### NOTA 2.

#### **Bases de presentación:**

Los Estados Financieros de la Zerimar Cía. Ltda., han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés).

Los Estados Financieros han sido elaborados sobre la base del costo histórico, con excepción de los beneficios a empleados post empleo que son valorados mediante métodos actuariales; los vehículos y maquinaria que son valorados por el método del revalúo y otros activos y pasivos donde las NIIF requieren la aplicación del valor razonable.

En la preparación y presentación de los Estados Financieros finales se han utilizado las políticas y principios emitidos por la administración de Comercializadora Ramírez Galván Cia Ltda. Bajo NIIF.

#### **Estimaciones de la Administración:**

La información contenida en los Estados Financieros es responsabilidad de la Gerencia de Zerimar Cía. Ltda, que manifiesta y expresa que se han aplicado en su totalidad las Normas Internacionales de Información Financiera

## INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

Las nuevas políticas de contables requieren que la gerencia efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos criterios, que afectan las cifras expresadas en activos y pasivos, la revelación de contingencias activas y pasivas a la fecha de los Estados Financieros, así como las cifras reportadas de ingresos y gastos durante el periodo corriente. Las estimaciones más significativas en relación con los estados financieros adjuntos se refieren a los siguientes componentes: Provisión y deterioro de cuentas por cobrar, cálculo del Valor Neto de realización del Inventario, y provisión para jubilación patronal. Aun cuando pueden llegar a diferir de su efecto final.

La Gerencia considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados en las circunstancias a la fecha de emisión de los estos Estados Financieros.

### **Moneda Funcional y Presentación:**

Los Estados Financieros, se presentan en dólares americanos, que es la moneda funcional y de uso legal en el Ecuador desde el año 2000.

### **NOTA 3.**

### **POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS.**

#### **COMENTARIO:**

#### ***Efectivo y sus equivalentes***

El efectivo y equivalentes incluyen: bancos, efectivo en caja, depósitos a la vista, otras inversiones de vencimiento máximo de tres meses, es decir a corto plazo de gran liquidez. Para su clasificación se considera que son instrumentos financieros y no están sujetos a un riesgo significativo de cambios en su valor.

#### **Activos Financieros**

## INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

Reconocimiento y medición inicial. Los activos financieros dentro del alcance de la NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición se clasifican como activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, préstamos, cuentas por cobrar, e inversiones mantenidas hasta su vencimiento. La Compañía determina la clasificación de sus activos financieros en el reconocimiento inicial y, cuando es apropiado, revalúa esta determinación al final de cada año. Todos los activos financieros son reconocidos inicialmente a su valor razonable con cambios en resultados.

Las compras o ventas de activos financieros que requiera la entrega de activos dentro de un período de tiempo, establecido por regulación o convenio de un mercado (regular y de negociantes libres).

A la fecha de los estados financieros, la Compañía clasifica sus instrumentos financieros activos según las categorías definidas en la NIC 39 como: cuentas por cobrar e inversiones mantenidas hasta su vencimiento.

### **Cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar son activos financieros con cobros fijos y determinados que no tienen cotización en el mercado activo. La Compañía mantiene en esta categoría: cuentas por cobrar comerciales.

Después del reconocimiento inicial, estos activos financieros se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier provisión por desvalorización o deterioro.

Al finalizar cada período la Compañía realiza un análisis y emite una calificación sobre cada cliente que mantenga una antigüedad superior a los 60 días.

### **Baja de activos financieros**

Un activo financiero se da de baja cuando:

## INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

- Ha expirado los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo generados por el activo;
- Transferidos los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo generados por el activo, o se haya asumido una obligación de pagar a un tercero la totalidad de esos flujos de efectivo sin una demora significativa, a través de un acuerdo de transferencia, y;
- Cuando transferidos sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo; o no se hayan ni transferido ni
- retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo, pero se haya transferido el control sobre el mismo.

### **Deterioro de los activos financieros**

Al cierre de cada período sobre el que se informa, la Compañía evalúa si existe alguna evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de activos financieros se encuentran deteriorados en su valor. Un activo financiero o un grupo de activos financieros se consideran deteriorados en su valor solamente si existe evidencia objetiva de deterioro de ese valor como resultado de uno o más eventos ocurridos después del reconocimiento inicial del activo.

### **Propiedad, planta y equipos (NIC16)**

La propiedad, planta y equipo se registran al costo y, se presentan netos de su depreciación acumulada y deterioro acumulado de valor. El costo incluye el precio de adquisición y todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo en el lugar y, en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la administración.

Los costos por préstamos directamente atribuibles a la adquisición de activos aptos (aquellos que requieren de un periodo sustancial antes de estar listos para su uso o venta) son considerados como parte del costo de dichos activos.

## INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

### **Reconocimiento:**

Para ser reconocido como activo, propiedad planta y equipo se verifica que cumpla con los siguientes requisitos:

- a) Que sea controlado por la empresa;
- b) Es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros asociados con el activo;
- c) El costo del activo puede medirse con fiabilidad;
- d) Que sea tangible; y,
- e) Se esperan que el bien se utilice por más de un período.

Se reconocerá como Propiedad Planta y Equipo a los activos que cumpla con las condiciones de activo y que su valor sea mayor a los doscientos dólares, caso contrario los valores inferiores a este monto se registrarán como gasto.

Los elementos de propiedad, planta y equipo están expuestos, tanto en su reconocimiento inicial como en su medición subsecuente, a su costo histórico menos la correspondiente depreciación.

Los costos posteriores (reemplazo de componentes, mejoras, ampliaciones, crecimientos, etc.) se incluyen en el valor del activo inicial o se reconocen como un activo separado, sólo cuando es probable que los beneficios económicos futuros asociados con los elementos del activo fijo vayan a fluir al grupo y el costo del elemento pueda determinarse de forma fiable. El valor del componente sustituido se da de baja contablemente. El resto de reparaciones y mantenciones se cargan en el resultado del ejercicio en el que se incurren.

La responsabilidad del Departamento de Contable financiero conciliar los saldos en libros con los respectivos inventarios físicos, al menos una vez al año, de manera obligatoria.

## INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

### **Depreciación:**

La depreciación de la propiedad planta y equipo se calcula usando el método lineal para asignar sus costos a sus valores residuales sobre sus vidas útiles técnicas estimadas

La vida útil de un activo se revisa, como mínimo, al término de cada periodo anual y, si las expectativas difirieren de las estimaciones previas, los cambios se contabilizarán como un cambio en una estimación contable, de acuerdo con la NIC 8 *Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores*.

Se debe llevar un registro de cálculo de la depreciación, y en caso de la existencia de activos entregados en garantía se llevara un registro identificando a quien, el contrato suscrito, y el tiempo que se encuentre el activo en garantía.

Cuando el valor de un activo es superior a su importe recuperable estimado, su valor se reduce de forma inmediata hasta su importe recuperable.

Las pérdidas y ganancias por la venta de activo fijo, se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se incluyen en el estado de resultados.

### **Revelaciones**

Se dejará revelado al final de cada ejercicio económico:

- El método de la depreciación;
- El valor de la vida útil;
- EL importe bruto en libros;
- Depreciación acumulada;
- Perdidas por deterioro;

Revelar si existen activos totalmente depreciados que se encuentran ya dados de baja.

El tratamiento de Propiedad, planta y equipo se rige por la NIC 16.

### ***Cuentas y Documentos por pagar***

#### **Reconocimiento:**

Los pasivos financieros cubiertos por la NIC 39 se clasifican como: pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados, préstamos y cuentas por pagar, o como derivados designados como instrumentos de cobertura eficaz, según corresponda.

La Compañía determina la clasificación de sus pasivos financieros al momento del reconocimiento inicial.

Todos los pasivos financieros se reconocen inicialmente a su valor razonable más los costos de transacción directamente atribuibles, excepto las cuentas por pagar contabilizadas al costo amortizado.

#### **Revelaciones:**

Se dejará constancia la naturaleza de la cuenta y la política contable, además, se revelará si la compañía tiene demandas y en que instancia se encuentra.

### ***Obligaciones con Instituciones Financieras***

#### **Reconocimiento:**

Inicialmente las deudas financieras se reconocen por su valor razonable menos los costes de la transacción en los que se haya incurrido.

Posteriormente, se valoran por su coste amortizado; los intereses que sean directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de activos aptos, que son aquellos que requieren de un periodo de tiempo sustancial antes de estar listos para el uso, se incrementa al coste de esos activos: los ingresos financieros por préstamos que no correspondan a la

## INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

producción de activos aptos, se reconoce en resultados en el ejercicio en que se incurre. Se Clasificará la porción corriente del préstamo.

### **Revelaciones:**

Se dejará constancia si se encuentra el porcentaje de interés y se cumplió con las obligaciones en los tiempos establecidos.

### **Beneficios a empleados**

Los beneficios a empleados de corto plazo corresponden principalmente a:

#### **Participación a trabajadores**

La Empresa reconoce como pasivo y gasto la participación laboral correspondiente a los empleados, la que se calcula el 15% sobre la utilidad contable determinada de acuerdo con el código del trabajo y, normas tributarias vigentes.

#### **Décimo tercera y décimo cuarta remuneración**

Se provisionan y pago se realizan de acuerdo a la legislación vigente en el Ecuador.

#### **Jubilación patronal y desahucio**

Obligaciones por beneficios post empleo y terminación

La NIC 19 "Beneficios a los Empleados" El costo de proveer beneficios bajo los planes de beneficios definidos.

El pasivo por beneficios a los empleados representa el valor presente de las obligaciones, las cuales son descontadas de acuerdo a valorizaciones realizadas por un actuario independiente. Las ganancias o pérdidas actuariales se reconocen en el estado de resultados.

## INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

La Compañía mantiene beneficios por concepto de jubilación patronal y desahucio, definidos por las leyes laborales ecuatorianas y se registran con cargo a resultados del ejercicio y su pasivo representa el valor presente de la obligación a la fecha del estado de situación financiera, usando el método de unidad de crédito proyectado.

El efecto positivo o negativo sobre las reservas derivadas por cambios en las estimaciones, se registran directamente en resultados.

### **Reconocimiento de ingresos**

**Venta de bienes** - Los ingresos son reconocidos cuando todos los riesgos y beneficios significativos de la propiedad de los bienes han sido traspasados al comprador.

### **NOTA 4.**

#### **COMENTARIO:**

#### **Período de presentación:**

Los estados financieros básicos se preparan anualmente con la información comprendida entre el 1ro de enero al 31 de diciembre de cada año. Bajo el Sistema Informático Visual Fac.

### **Empresa en Marcha**

Los Activos de la Compañía están en capacidad de cubrir sus pasivos en el ejercicio económico, sin embargo, se debe operar con un presupuesto, levantar indicadores mensuales, observar las recomendaciones efectuadas, a fin de reforzar los controles internos existentes, y de esta manera garantizar la sostenibilidad en el largo plazo.

### **Estimaciones**

La elaboración de Estados Financieros, requieren que la administración de la Compañía realice cálculos que modifican los saldos del balance como:

## INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

Depreciaciones, jubilaciones, provisiones, corrección de Normas Internacionales de Información Financiera.

### **Gastos Operativos**

Se constituyen principalmente por compras y costo de ventas.

### **Gastos de Ventas, Administración, Financieros y otros**

Se registran por compra de bienes/servicios no producidos por la Sociedad, tales como: Sueldos y salarios, mantenimiento y reparaciones, arrendamientos operativos, comisiones, combustible, lubricantes, seguros y reaseguros, y otros gastos como autoconsumos.

### **Impuesto a la Renta**

El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente y el impuesto diferido.

### **Impuestos Corrientes y Diferidos**

Los impuestos corrientes y diferidos, deberán reconocerse como ingreso o gasto, y ser incluidos en el resultado, excepto en la medida en que hayan surgido de una transacción o suceso que se reconoce fuera del resultado, ya sea en otro resultado integral o directamente en el patrimonio

### **Libros Sociales**

Los documentos que conforman los libros sociales de la compañía son:

- Convocatorias
- Libro de actas
- Expedientes de juntas
- Libro de socios y participaciones

En el presente ejercicio se han llevado a efecto las siguientes juntas:



**INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

	<b>PERSONAL ADMINISTRATIVO</b>	<b>CARGO</b>
1	AZUERO GUAYAS JANETH DEL CARMEN	AUX. CONTABLE 1104988777
2	AZUERO GUAYAS MARIA SALOME	AUX. CONTABLE 1105325763
3	CABRERA CABRERA JOHANNA LORENA	AUX. CONTABLE 1104424013
4	ESPINOZA GONZALEZ ANGEL JAIRO	ENCARGADO DE 1104238108
5	GALVAN PACHECO DIANA JACKELINE	ADMINISTRADORA 1104652340
6	GONZALEZ SALINAS GLADYS ELIZABETH	AUX. CONTABLE 1104238108
7	HERRERA RAMIREZ ANA FELICIA	CONTADORA 1104339658
8	HERRERA RAMIREZ DARIO SEBASTIAN	ADMINISTRADOR FERRETERIA 1104700594
9	HERRERA RAMIREZ SAIDA ELENA	AUX. CONTABLE 1104700586
10	JIMENEZ GUAYA ANA MARIA	AUX. CONTABLE 1104240000955
11	JIMENEZ Y AGUANA MARCIA ANDREA	AUX. CONTABLE 1104988777
12	MEJIA MALDONADO RICHARD EDUARDO	ADMINISTRADOR 1105910671
13	RAMIREZ PINEDA JORGE RENAN	GERENTE 1103382568
14	RIVERA RIVERA MERCY ENITH	AUX. CONTABLE 1900516061
15	SALINAS PATIÑO ROOSEVELTH ALCIDES	ADMINISTRADOR 1104021587
16	TORRES GALLEGOS ALDRIN RIGOBERTO	ADMINISTRADOR 1103824916

<b>PERSONAL OPERATIVO</b>	
<b>PERSONAL VENTAS-ANCON Y AV.GRAN COLOMBIA</b>	<b>66</b>
<b>PERSONAL VENTAS-LOCAL 18 DE NOVIEMBRE</b>	<b>22</b>
<b>PERSONAL VENTAS FERRETERIA</b>	<b>8</b>
<b>PERSONAL PANADERIA</b>	<b>8</b>
<b>PERSONAL VENTAS CUENCA</b>	<b>3</b>
<b>PERSONAL CARIGAN</b>	<b>1</b>

**COMITÉ PARITARIO**

Con fecha 15 de septiembre del 2015, la dirección Técnica de Seguridad y Salud del Ministerio de trabajo, determina que la Empresa COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA LTDA, ha cumplido con lo establecido en el Art. 14 del Reglamento de Seguridad y Salud de los trabajadores y Mejoramiento del Medio Ambiente del Trabajo, por lo que el comité/subcomité se ha procedido a inscribir en los archivos respectivos.

El comité Paritario en el periodo 2016 se ha reunido por única vez el 8 de septiembre del 2016.

**REGISTRO DEL COMITÉ PARITARIO  
POR LOS EMPLEADOS (TITULARES)**

<b>FUNCIONES</b>	<b>NOMBRE</b>
SECRETARIO	RONAN ALEXANDER JIMENEZ CONZACA
PRIMER VOCAL	JUAN CARLOS PALADINES PATIÑO
SEGUNDO VOCAL	JANETH DEL CARMEN AZUERO GUAYAS

***POR LOS EMPLEADORES (TITULARES)***

<b>FUNCIONES</b>	<b>NOMBRE</b>
PRESIDENTE	ALDRIN RIGOBERTO TORRES GALLEGOS
PRIMER VOCAL	MARCOS BOLIVAR PACHECO HERRERA
SEGUNDO VOCAL	DARIO SEBASTIAN HERRERA RAMIREZ

**INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES  
REFERENTE A ESTADOS FINANCIEROS (Expresado en US Dólares)**

**NOTA 5**

**EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO**

<b>CODIGO</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>SALDO</b>
1.01.01.	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	
1.01.01.02.	CAJA CHICA	
1.01.01.02.01	CAJA CHICA 1	4,000.00
1.01.01.02.02	CAJA CHICA 2	1,500.00
1.01.01.02.03	SUeltos en CAJA	1,350.00
1.01.01.02.04	CAJA CHICA 3	600.00
1.01.01.02.05	CAJA CHICA 4	300.00
1.01.01.05.	EFFECTIVO EN TRANSITO	
1.01.01.05.01	CAJA EN TRANSITO	90,209.27
1.01.01.05.02	CHEQUES POSFECHADOS	18,767.00
1.01.01.05.03	CHEQUES PROTESTADOS	1,230.20
1.01.01.05.05	TARJETAS DE CREDITO	124,846.17
1.01.01.06.	CUENTAS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS	
1.01.01.06.01	BCD. PICHINCHA CTA CTE 3427058604	235,913.77
1.01.01.06.02	BCD. PICHINCHA CTA AHO 6020222500	499.10
1.01.01.06.03	BCD. AJUSTRO CTA CTE 0011678017	40,295.90
1.01.01.06.04	BCD. SOLIDARIO	1,688.57
1.01.01.06.05	COOP. PADRE JULIAN LORENTE CTA. AHO. 440400131265	2,545.12
1.01.01.06.06	COOPERATIVA JEP LTDA. (406044454900)	71.46
1.01.01.06.08	BANCO DE LOJA S.A. (2901668844)	10,301.56
1.01.01.06.09	COOP. MANUEL ESTEBAN GODOY COOPMEGO (408010067257)	123.94
1.01.01.06.10	BCD. PRODUBANCO CTA CTE 02125011845	237.97
	<b>TOTAL</b>	<b>534,480.03</b>

**COMENTARIO:**

Comprende los recursos que mantiene con una disponibilidad inmediata, como son los fondos que Gerencia a dispuesto para gastos de caja chica, cambios en las cajas, otros valores que corresponden a la recaudación diaria por ventas y cobros como cheques posfechados y protestados, tarjeta de crédito; y los saldos disponibles en las cuentas bancarias.

## INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

### **Caja Chica**

Auditoria externa realiza arquezos sorpresivos de caja a los responsables del manejo de los fondos asignados Sra. Ana María Jiménez, Srta. Janeth del Carmen Azuero y Fabricio Sáez

En el arqueo realizado el 30 de marzo de 2017 a caja chica nro. 1 codigo 1.01.01.02.01 cuyo custodio es el Sr. Fabricio Sáez existe la novedad de un sobrante de 76.07.

No existen políticas que establezcan el manejo de estos fondos como son por ejemplo montos máximos para su uso. Se evidencia además que no existe el control mediante arquezos sorpresivos que aseguren la disponibilidad física con la realidad contable de Zerimar Cía. Ltda.

### **Efectivo en Tránsito**

Lo integran las cajas en tránsito, cheques posfechados de clientes, cheques protestados y los cobros con tarjetas de crédito.

Se evidencia que los rubros indicados mantienen un correcto manejo en su mayor contable, los mismos que se van cerrando a medida que se van realizando los depósitos respectivos.

### **Cuentas e Instituciones Financieras**

Los fondos de cuentas corrientes y de ahorros son destinados para cumplir con las actividades económicas de la empresa, estas cuentas son conciliadas y cuadradas con los mayores contables.

Se procedió con la circular para que las instituciones financieras certifiquen su saldo obteniendo los siguientes resultados:

**INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

ENTIDAD FINANCIERA	Nro. DE CUENTA	SALDO CONTABLE	SALDO SEGÚN CONFIRMACION BANCARIA	DIFERENCIA
BANCO PICHINCHA	3427058604	235913,77	235913,77	0.00
BANCO PICHINCHA	6020222500	499,10	499,10	0.00
BANCO DE LOJA	2901668844	10301,56	10301,56	0.00
BANCO DEL AUSTRO	11678017	40295,90	40295,90	0.00
BANCO SOLIDARIO	2627000312274	1688,57	1688,58	0.00
BANCO DE LA PRODUCCION	2125011845	237,97	0.00	0.00
COOP. PADRE JULIAN LOREN	44040013165	2545,12	2545,12	0.00
COOP. COOPMEGO	408010067257	123,94	134,84	10,90
COOP. JEP	406044454900	71,46	71,46	0.00

La diferencia de 10.90 de la cuenta de Ahorro de la Cooperativa Coopmego debe ser consultada por cuando Auditoria Externa verificó el saldo impreso en libreta y es el correcto presentado en el balance.

**NOTA 6**

**ACTIVOS FINANCIEROS**

CODIGO	CONCEPTO	SALDO
<b>1.01.02.</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	
1.01.02.05.	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CUENTES NO RELACIONADOS	
1.01.02.05.01	CUENTAS POR COBRAR CUENTES	1.000.00
1.01.02.05.02	CUENTAS POR COBRAR INSTITUCIONES	317.063.61
1.01.02.05.03	CORTES DE INSTITUCIONES	292.461.10
1.01.02.08.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	490.80
1.01.02.08.01	ANTICIPOS DE SUELDOS	490.80
1.01.02.09	(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	-17.667.32
	<b>TOTAL</b>	<b>593.838.99</b>

**COMENTARIO:**

Documentos y Cuentas por Cobrar no relacionados, corresponde a valores pendientes de cobro a clientes por la venta de mercadería a crédito. Se mantiene auxiliares en el sistema por instituciones, el mismo que al 31 de diciembre refleja un saldo de USD. \$ 317.063.61

## INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

En el presente periodo se procede a castigar cartera por un valor de \$11.492.76.

De conformidad a la resolución SC: DSC: G: 13.002 emitida por la Superintendencia de Compañías. En sus artículos 3 y 4, Zerimar Cía. Ltda., tiene la obligación de reportar las ventas a crédito a la Superintendencia de Compañías y a la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos (DINARDAP),

De la revisión efectuada se evidencio el cumplimiento a esta obligación, se pudo constatar que se han igualado en este proceso en el mes de abril del 2017,

Se realiza la provisión de cartera de acuerdo con el artículo 10 de la Ley de Régimen Tributario Interno, esto es a razón del 1% sobre los créditos comerciales concedidos en el periodo 2016.

De la circularización para confirmar la razonabilidad de las cuentas por cobrar con los clientes se recibe 5 respuestas indicando la conformidad de los saldos.

### NOTA 7

#### INVENTARIOS

CODIGO	CONCEPTO	SALDO
1.01.03.	INVENTARIOS	
1.01.03.01	INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA	7,439.37
1.01.03.06.	INVENTARIO MERCADERIA EN ALMACEN- COMPRADO A TERCEROS	
1.01.03.06.01	INVENTARIO 12% MERCADERIA EN ALMACEN - COMPRADO A TERCEROS	1,797,473.22
1.01.03.06.02	INVENTARIO 0% MERCADERIA EN ALMACEN- COMPRADO A TERCEROS	336,331.57
	<b>TOTAL</b>	<b>2,141,244.16</b>

#### COMENTARIO:

La normativa para el tratamiento del inventario de mercaderías disponibles para la venta es la NIC 2 y se determinó el valor neto de realización.

## INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

El inventario de mercaderías 0% y 12% corresponde a los productos disponibles para la venta, el costo de la mercadería se determina por método promedio, se cuantifica al menor valor entre el costo y el valor neto de realización.

Auditoria Externa procedió a realizar mediante muestreo inventario físico al 31 de diciembre de 2017 en la matriz y el 03 de abril de 2017 en la bodega ubicada en Carigan en donde se pudo evidenciar diferencias con las existencias del sistema de la siguiente manera:

PRODUCTO	EXIST. SISTEMA	FISICO	DIFERENCIA
Cera carvill	45	32	13
Nutri leche semidescremada funda	1789	1080	709
Rey leche descremada 32*72	456	384	72
Yogurth frutilla tony ligh	24	12	12
Cocoa Universal 440g	782	756	26
Cola Gallito 3 litros	24	12	12

### NOTA 8

#### PAGOS ANTICIPADOS E IMPUESTOS CORRIENTES

CODIGO	CONCEPTO	SALDO
1.01.04.	SERVICIOS Y OTROS PAGOS POR ANTICIPADO	
1.01.04.03	ANTICIPOS A PROVEEDORES	5,753.71
1.01.05.	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	
1.01.05.01	CREDITO TRIBUTARIO (IVA)	39,388.80
1.01.05.02	CREDITO TRIBUTARIO (IR)	54,336.57
	<b>TOTAL</b>	<b>99,479.08</b>

#### COMENTARIO:

Bajo este componente se encuentran los anticipos a proveedores y los créditos tributarios tanto de renta como de Iva.

**INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

El valor de crédito tributario de IVA coincide con lo declarado a diciembre de 2016.

**NOTA 9**

**PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

<b>1.02.</b>	<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	
<b>1.02.01.</b>	<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	
1.02.01.01	TERRENOS	206,735.00
1.02.01.02	EDIFICIOS	469,662.03
1.02.01.03	CONSTRUCCIONES EN CURSO SECTOR CARIGAN	141,045.30
1.02.01.05	MUEBLES Y ENSERES	58,166.76
1.02.01.06.	MAQUINARIA Y EQUIPO	
1.02.01.06.01	EQUIPOS ELECTRONICOS	55,894.94
1.02.01.06.02	EQUIPOS DE FRIOS	662,053.24
1.02.01.06.03	EQUIPO DE EXHIBICION (GONDOLAS METALICAS)	146,505.38
1.02.01.06.04	EQUIPOS PANADERIA	45,838.66
1.02.01.06.05	EQUIPO DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA	5,798.00
1.02.01.08	EQUIPO DE COMPUTACION Y SOFTWARE	85,428.89
1.02.01.09	VEHICULOS, EQUIPO DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO MOVIL	231,060.98
1.02.01.12.	(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	
1.02.01.12.02	(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICIOS	-38,633.16
1.02.01.12.05	(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE MUEBLES Y ENSERES	-23,394.41
1.02.01.12.06.	(-) DEPRECIACION ACUMULADA MAQUINARIA Y EQUIPO	
1.02.01.12.06.01	(-) DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPOS ELECTRONICOS	-21,875.10
1.02.01.12.06.02	(-) DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE FRIOS	-116,993.68
1.02.01.12.06.03	(-) DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE EXHIBICION (GONDOLAS MET	-37,207.53
1.02.01.12.06.04	(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPOS DE PANADERIA	-18,348.51
1.02.01.12.06.05	(-) DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA	-3,430.18
1.02.01.12.08	(-) DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE COMPUTACION Y SOFTWARE	-63,400.37
1.02.01.12.09	(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-142,865.14
<b>1.02.02.</b>	<b>PROPIEDADES DE INVERSIÓN</b>	
1.02.02.01	TERRENOS	318,513.52
1.02.02.02	EDIFICIOS	131,486.48
1.02.02.03	(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN	-28,059.20
	<b>TOTAL</b>	<b>2,063,981.90</b>

**COMENTARIO:**

La cuenta propiedad, planta y equipo se valorizan inicialmente a su precio de adquisición, y cualquier costo directamente atribuible para poner al activo en condiciones de operación para su uso.

Posteriormente al registro inicial, los elementos de propiedad, planta y equipo se considera la depreciación acumulada/o cualquier pérdida de valor, mientras que los costos de ampliación, modernización o mejoras que representen un incremento a la productividad, capacidad o eficiencia de la vida útil, capitalizados incrementado el valor de dichos bienes.

Se ha procedido a dar de baja el valor de USD. 34.299,00 por activos en mal estado, valor que es considerado como no deducible de acuerdo a la NIC 16. Así mismo se registra en este rubro propiedades de inversión bajo la NIC 40 lo que permite obtener renta o plusvalía.

En el presente periodo se han incrementado los siguientes activos:

## INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA. LTDA.			
INCREMENTO DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO			
2016			
<b>EDIFICIO</b>			
FECHA	NRO.	Descripcion del bien	VALOR
1/01/2016	1	Edificio Sector Teneria (Bodegas)	326,898.22
	1	Edificio Sector Teneria (Oficina)	142,763.81
		<b>TOTAL</b>	<b>469,662.03</b>
<b>MUEBLES Y ENSERES</b>			
FECHA	NRO.	Descripcion del bien	VALOR
13/12/2016	1	Mesa en acero inoxidable de 220*110	750.00
13/12/2016	1	Mesa en acero inoxidable de 220*110	750.00
		<b>TOTAL</b>	<b>1,500.00</b>
<b>MAQUINARIA Y EQUIPO</b>			
FECHA	NRO.	Descripcion del bien	VALOR
21/03/2016	1	Banco de condensadores automatico de 33 KVAR, 3F 230 VAC. In= 82.94A	2,700.00
14/09/2016	1	Balanza 8442 M 2600 plus 088 15 kg mesa	2,220.00
9/12/2016	1	Fechador semiautomatico	590.00
		<b>TOTAL</b>	<b>5,510.00</b>

**INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

<b>EQUIPO DE FRIOS</b>			
<b>FECHA</b>		<b>Descripcion del bien</b>	<b>Valor en libras</b>
17/05/2016	1	Maquina de atmosfera y maquina de empaque al vacio	82,266.63
		<b>TOTAL</b>	<b>82,266.63</b>
<b>EQUIPO DE EXHIBICION Y GONDOLAS</b>			
<b>FECHA</b>		<b>Descripcion del bien</b>	<b>VALOR</b>
18/01/2016	1	Gondolas metalicas	1,500.00
17/02/2016	1	Gondolas metalicas	1,500.00
21/03/2016	1	Gondolas metalicas	1,500.00
14/04/2016	1	Gondolas metalicas	1,500.00
16/05/2016	1	Gondolas metalicas	1,500.00
20/06/2016	1	Gondolas metalicas	4,120.19
		<b>TOTAL</b>	<b>11,620.19</b>
<b>EQUIPO DE PANADERIA</b>			
<b>FECHA</b>		<b>Descripcion del bien</b>	<b>VALOR</b>
1/01/2016	1	Horno rotativo	10,500.00
		<b>TOTAL</b>	<b>10,500.00</b>
<b>EQUIPO DE COMPUTACION</b>			
<b>FECHA</b>		<b>Descripcion del bien</b>	<b>VALOR</b>
23/02/2016	1	Fotocopiadora rem ricoh mp 5001 print	1,160.71
24/05/2016	1	Computadora Intel Core 2 Duo, marca Dell	230.00
14/07/2016	1	Computadora Dell Intel Core 2 Duo	230.00
11/10/2016	1	Computadora Dell Intel Core 2 Duo	230.00
8/12/2016	1	Impresora de tarjetas datacard modelo sd 360 serie b30535	1,835.00
12/12/2016	1	1 Servidor Dell R610, 2 Procesadores Xeon Sixcore 27MG2	1,608.46
		<b>TOTAL</b>	<b>5,294.17</b>
		<b>TOTAL INCREMENTO</b>	<b>586,353.02</b>

**NOTA 10**

**PASIVO CORRIENTE**

**INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

<b>2.01.</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
<b>CODIGO</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>SALDO</b>
2.01.03.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	
<b>2.01.03.01.</b>	<b>LOCALES</b>	
2.01.03.01.01	PROVEEDORES	3,139,776.55
2.01.03.01.04	CUENTAS POR PAGAR BONOS NAVIDEÑOS	6,646.00
2.01.03.01.06	SOBREGIRO OCASIONAL	584,266.11
2.01.03.01.07	ANTICIPOS DE CUENTES PNC	2,644.93
<b>2.01.04.</b>	<b>OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	
2.01.04.01	PRESTAMOS BANCARIOS	133,088.78
2.01.04.03	TARJETAS DE CREDITO POR PAGAR	24,928.24
<b>2.01.07.</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES</b>	
2.01.07.01.	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	
2.01.07.01.06	RETENCIONES IVA POR PAGAR	18,439.97
2.01.07.01.12	RETENCIONES FUENTE POR PAGAR	14,871.64
2.01.07.01.13	ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR	15,737.10
2.01.07.03	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR (AÑO 2013)	24,270.35
<b>2.01.07.03.</b>	<b>CON EL IESS</b>	
2.01.07.03.01	IESS APORTE PATRONAL POR PAGAR	7,057.34
2.01.07.03.02	IESS APORTE PERSONAL POR PAGAR	5,392.10
2.01.07.03.03	FONDOS DE RESERVA POR PAGAR	301.71
2.01.07.03.04	PRESTAMOS IESS POR PAGAR	1,356.85
<b>2.01.07.04.</b>	<b>POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS</b>	
2.01.07.04.01	SUELDOS Y SALARIOS POR PAGAR	39,250.31
2.01.07.04.02	DECIMO TERCER SUELDO POR PAGAR	4,455.49
2.01.07.04.03	DECIMO CUARTO SUELDO POR PAGAR	16,001.08
2.01.07.05	15% PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	32,772.01
<b>2.01.08.</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/ RELACIONADAS</b>	
2.01.08.03	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	44,651.00
2.01.08.04	COMISARIATO POR PAGAR	9,295.40
2.01.10	ANTICIPOS POR USO DE EQUIPOS (GARANTIA)	576.48
	<b>TOTAL</b>	<b>4,125,789.44</b>

**COMENTARIO:**

**Locales**, registra los valores por pagar por compras de productos a crédito, así como también los sobregiros ocasionales, no se observa ajustes.

## INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

Auditoría externa envía circular de confirmación de saldos a algunos proveedores , de las cuales se obtuvo respuesta de 4 que indican su conformidad.

**Obligaciones con Instituciones Financieras**, registra la porción corriente de los cuatro créditos que mantiene Zerimar Cía. Ltda. dos con el Banco del Pichincha y dos con la Corporación Financiera Nacional.

**Otras obligaciones corrientes**, Se observa retrasos en los pagos del anticipo de impuesto a la renta, el saldo presentado corresponde al ejercicio 2016 valor pendiente de pago.

**Con el IESS**, refleja los valores por pagar al IESS por obligaciones generadas por los empleados.

CUENTA	SALDO SEGÚN BALANCE	SALDO CONSOLIDADO IESS	SALDO LIBRO MAYOR	DIFERENCIA
<b>APORTE PATRONAL POR PAGAR</b>	7057,34	7057,34	7057,34	0
<b>APORTE PERSONAL POR PAGAR</b>	5392,10	5392,52	5392,1	0
<b>FONDOS DE RESERVA POR PAGAR</b>	301,71	301,71	301,71	0
<b>PRESTAMOS IESS POR PAGAR</b>	1356,85	1356,85	1356,85	0

Por Beneficios de Ley a empleados, registra las obligaciones pendientes de pago a empleados, por sueldo y beneficios sociales. De acuerdo con el rol de pagos a diciembre de 2016 el valor a pagar es de USD. \$40.096.42.

Las otras cuentas por pagar corresponden a obligaciones que se deben cubrir en el plazo inmediato.

**INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

**NOTA 11**

**PASIVO NO CORRIENTE**

<b>2.02.</b>	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
<b>CODIGO</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>SALDO</b>
2.02.03.	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	
2.02.03.01	LOCALES L/P	233,197.92
2.02.07.	PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	
2.02.07.01	JUBILACION PATRONAL	31,887.00
2.02.08	OTRAS PROVISIONES-DESAHUCIO	17,678.00
	<b>TOTAL</b>	<b>282,762.92</b>

**COMENTARIO:**

Se efectúa el análisis sin intereses bajo NIIF, con lo que se establece que los mismos están registrados de acuerdo al método establecido por las Normas Internacionales de información financiera.

El detalle de los créditos registrados es como sigue:

<b>INSTITUCION</b>	<b>NRO. CREDITO</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>SALDO DE CAPITAL</b>
CORPORACION FINANCIERA NACIONAL	70028262	322,000.00	255,948.64
CORPORACION FINANCIERA NACIONAL	70044008	68,000.00	51,515.12
BANCO DEL PICHINCHA	146231200		40,082.06
BANCO DEL PICHINCHA	2050447000	100,000.00	18,750.88
<b>TOTAL</b>			<b>366,296.70</b>

La Jubilación Patronal y desahucio: se establece de acuerdo al estudio actuarial, Bajo NIC 19, para lo cual se ha contratado a la empresa Actuaría Consultores Cía. Ltda.

La política de la empresa, es realizar el pago de desahucio cuando el empleado ha cumplido con todos los parámetros y lineamientos establecidos por la ley laboral ecuatoriana.

**INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

En el estudio actuarial se estima como gasto no deducible el valor de \$ 19.718.00 por jubilación patronal que es considerado en la conciliación tributaria de la compañía.

**ANALISIS DE LIQUIDEZ**

Se considera necesario realizar un análisis de la liquidez de la compañía de la siguiente manera:

<b>RAZÓN DE LIQUIDEZ =</b>	<b><u>ACTIVO CORRIENTE</u></b>
	<b><u>PASIVO CORRIENTE</u></b>
 <b>RAZÓN DE LIQUIDEZ =</b>	 <b><u>3,368,551.46</u></b>
	<b><u>4,125,789.44</u></b>
 <b>RAZÓN DE LIQUIDEZ =</b>	 <b>0.82</b>

La interpretación de estos resultados nos dice que por cada dólar de pasivo corriente, la empresa cuenta con \$0.82 para cubrir sus obligaciones a corto plazo, es decir su activo corriente no podría cubrir su pasivo corriente. Se considera un índice bajo de liquidez a corto plazo, que indica en qué proporción las exigibilidades a corto plazo, están cubiertas por activos corrientes que se esperan convertir a efectivo, en un período de tiempo igual o inferior, al de la madurez de las obligaciones corrientes.

**INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

**NOTA 12**

**PATRIMONIO NETO**

<b>3. PATRIMONIO NETO</b>		
<b>CODIGO</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>SALDO</b>
3.01.	CAPITAL	
3.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	646,140.00
3.04.	RESERVAS	
3.04.01	RESERVA LEGAL	44,127.41
3.06.	RESULTADOS ACUMULADOS	
3.06.01	GANANCIAS (PERDIDAS) ACUMULADAS	277,209.59
3.07.	RESULTADOS DEL EJERCICIO	
3.07.01	GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL PERIODO	56,504.00
	<b>TOTAL</b>	<b>1,023,981.00</b>

**COMENTARIO:**

El capital suscrito y pagado al 31 de diciembre del 2016 asciende a \$ 646.140.00 dólares americanos.

**La reserva legal** se incrementado en \$ 2.973,89, de conformidad a lo establecido en la ley, esto es el 5%.

**En la cuenta Ganancia o pérdidas acumuladas.** - se registra el valor de jubilación y desahucio que según el estudio actuarial se debe registrar en el ORI.

La utilidad del ejercicio 2016 es el siguiente:

UTILIDAD EJERCICIO 2016	197,163.15
15% PARTICIPACION TRABAJADORES	29,574.47
IMPUESTO A LA RENTA 2016	111,084.68
UTILIDAD NETA 2016	56,504.00

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

NOTA 13

INGRESOS:



CODIGO	CONCEPTO	SALDO
<b>4.</b>	<b>INGRESOS</b>	
<b>4.1.</b>	<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	
<b>4.1.01.</b>	<b>VENTA DE MERCADERIAS</b>	
4.1.01.01	VENTAS 12% DE MERCADERÍAS	8,329,628.23
4.1.01.02	VENTAS 0% DE MERCADERIAS	7,968,112.81
<b>4.1.09.</b>	<b>(-) DESCUENTO EN VENTAS</b>	
4.1.09.01	(-) DESCUENTO EN VENTAS 12%	-29,512.56
4.1.09.02	(-) DESCUENTO EN VENTAS 0%	-6.93
<b>4.1.10.</b>	<b>(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS</b>	
4.1.10.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS 12%	-45,012.51
4.1.10.02	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS 0%	-26,083.96
<b>4.1.13.</b>	<b>OTRAS REBAJAS COMERCIALES</b>	
4.1.13.01	DESCUENTO EN COMPRAS 12%	63,223.76
4.1.13.02	DESCUENTO EN COMPRAS 0%	8,832.41
<b>4.3.</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	
4.3.02	INTERESES FINANCIEROS	129.16
<b>4.3.05.</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	
4.3.05.01	GANANCIAS (PERDIDAS) ACTUARIALES POR PLANES DE BEN	26,238.00
4.3.05.02	UTILIDAD EN VENTA DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	4,903.28
4.3.05.03	OTROS INGRESOS	8,765.79
	<b>TOTAL</b>	<b>16,309,217.48</b>

**INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

**COMENTARIO:**

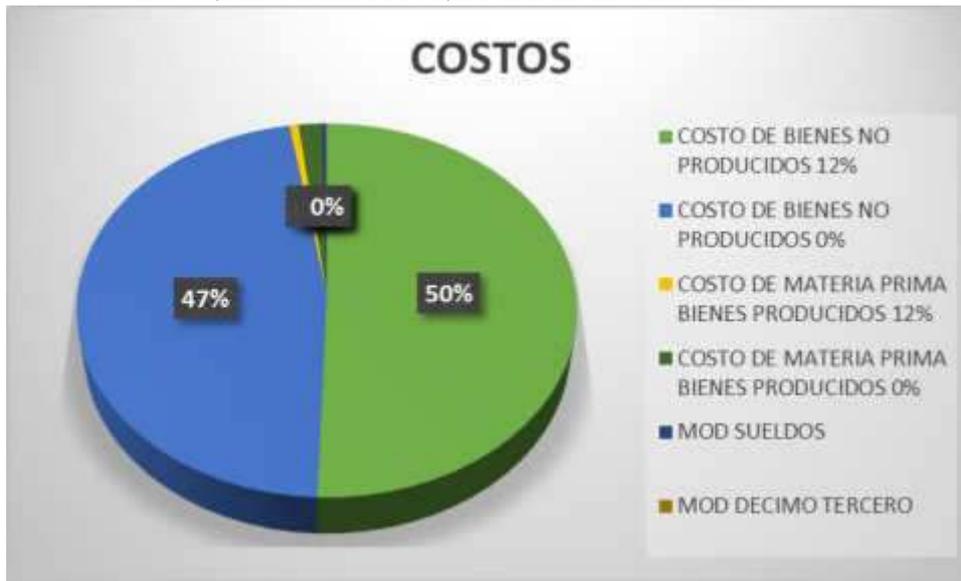
Los ingresos corresponden a las ventas efectuadas en el periodo analizado, producto del giro ordinario de la empresa, donde se evidencia que las ventas 0% alcanzan el 49.00% y las ventas 12% el 51%; por lo tanto, se ajustan al objeto social de la compañía, y se encuentran sustentadas en las facturas de venta, notas de crédito, y han sido cruzados con la cuenta del libro mayor.

**NOTA 14**

**COSTOS DE VENTA Y PRODUCCION:**

<b>CODIGO</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>SALDO</b>
<b>5.1.</b>	<b>COSTO DE VENTAS Y PRODUCCION</b>	
<b>5.1.01.</b>	<b>MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS VENDIDOS</b>	
<b>5.1.01.01.</b>	<b>COSTO DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑIA</b>	
5.1.01.01.01	COSTO DE BIENES NO PRODUCIDOS 12%	7,134,460.87
5.1.01.01.02	COSTO DE BIENES NO PRODUCIDOS 0%	6,608,701.16
<b>5.1.01.02.</b>	<b>COSTO DE BIENES PRODUCIDOS POR LA COMPAÑIA</b>	
<b>5.1.01.02.01.</b>	<b>COSTO DE MATERIA PRIMA</b>	
5.1.01.02.01.01	COSTO DE MATERIA PRIMA BIENES PRODUCIDOS 12%	88,886.55
5.1.01.02.01.02	COSTO DE MATERIA PRIMA BIENES PRODUCIDOS 0%	228,779.39
<b>5.1.01.02.02.</b>	<b>MANO DE OBRA DIRECTA</b>	
5.1.01.02.02.01	MOD SUELDOS	48,306.20
5.1.01.02.02.011	MOD DECIMO TERCERO	4,025.52
5.1.01.02.02.012	MOD DECIMO CUARTO	2,947.32
	<b>TOTAL</b>	<b>14,116,107.01</b>

**INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**



**COMENTARIO:**

El costo de ventas representa 86.85% del total de los costos y gastos.

**NOTA 15**

**GASTOS DE VENTA**

## INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

CODIGO	CONCEPTO	SALDO
<b>5.2.01.</b>	<b>GASTOS DE VENTA</b>	
5.2.01.00	SUELDOS, SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES	504,520.73
5.2.01.01	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL	68,659.92
5.2.01.02	FONDOS DE RESERVA	30,624.61
<b>5.2.01.03.</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES</b>	
5.2.01.03.01	DECIMO TERCER SUELDO	39,764.09
5.2.01.03.02	DECIMO CUARTO SUELDO	31,951.26
5.2.01.03.03	VACACIONES	5,615.49
<b>5.2.01.04.</b>	<b>GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>	
5.2.01.04.02	BONIFICACIONES- DESHAUCIO	6,376.20
<b>5.2.01.08.</b>	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>	
5.2.01.08.01	MANTENIMIENTO Y REPARACION VEHICULAR	13,932.41
5.2.01.08.02	MANTENIMIENTO Y REPARACION EQUIPOS	16,932.41
5.2.01.08.03	MANTENIMIENTO DE INMUEBLES	15,241.82
5.2.01.09	ARRENDAMIENTO BIENES INMUEBLES	221,267.69
5.2.01.10	COMISIONES A INSTITUCIONES	13.99
5.2.01.11	PROMOCION Y PUBLICIDAD	2,856.51
5.2.01.12	COMBUSTIBLES	13,722.04
<b>5.2.01.15.</b>	<b>TRANSPORTE</b>	
5.2.01.15.01	TRANSPORTE	32,087.39
5.2.01.15.03	SMERT	210.80
<b>5.2.01.18.</b>	<b>AGUA, ENERGIA, LUZ Y TELECOMUNICACIONES</b>	
5.2.01.18.01	AGUA POTABLE	7,930.74
5.2.01.18.02	ENERGIA ELECTRICA	92,117.12
5.2.01.18.06	TV CABLE	711.26
<b>5.2.01.21.</b>	<b>DEPRECIACIONES</b>	
<b>5.2.01.21.01.</b>	<b>DEP. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO VENTA</b>	
<b>5.2.01.21.01.06</b>	<b>DEPRECIACION DE MAQUINARIA Y EQUIPO</b>	
5.2.01.21.01.06.01	DEPRECIACION DE EQUIPOS ELECTRONICOS	5,157.06
5.2.01.21.01.06.02	DEPRECIACION DE EQUIPOS DE FRIOS	61,182.37
5.2.01.21.01.06.03	DEPRECIACION EQUIPO DE EXHIBICIÓN (GONDOLAS METALICA	13,866.27
5.2.01.21.01.06.04	DEPRECIACION EQUIPO DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA	562.41
5.2.01.21.01.06.05	DEPRECIACION EQUIPO DE PANADERIA	4,446.35
5.2.01.21.01.09	DEPRECIACION VEHICULOS	42,454.83
<b>5.2.01.28.</b>	<b>OTROS GASTOS EN BIENES</b>	
5.2.01.28.01	EMPAQUE Y EMBALAJE	108,746.13
5.2.01.28.02	UNIFORMES VENTAS	3,577.99
5.2.01.28.03	ASEO HIGIENE Y LIMPIEZA	4,082.91
5.2.01.28.06	ALIMENTACION Y BEBIDAS	24,377.54
<b>5.2.01.29.</b>	<b>OTROS GASTOS EN SERVICIOS</b>	
5.2.01.29.01	FAENAMENTO	29,778.20
5.2.01.29.06	SEGURIDAD Y VIGILANCIA	2,524.97
5.2.01.29.07	FALTANTES DE CAJA	376.91
	<b>TOTAL</b>	<b>1,405,670.42</b>



**COMENTARIO:**

Los gastos de ventas representan el 8.65% del total de costos y gastos, registra los sueldos y beneficios sociales al personal, arriendos, mantenimiento, gasto de depreciación, servicios básicos entre otros. El más representativo es el de nómina.

Cabe indicar que como cumplimiento de la normativa Zerimar Cia Ltda ha contratado 5 empleados discapacitados.

El archivo de documentación del personal es incompleto.

**NOTA 16**

**GASTOS DE ADMINISTRATIVOS**

## INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

CODIGO	CONCEPTO	SALDO
<b>5.2.02.</b>	<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	
5.2.02.00	SUELDOS, SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES	97,683.28
5.2.02.01	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL	11,868.53
5.2.02.02	FONDOS DE RESERVA	7,955.97
<b>5.2.02.03.</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES</b>	
5.2.02.03.01	DECIMO TERCER SUELDO	8,140.33
5.2.02.03.02	DECIMO CUARTO SUELDO	5,543.88
5.2.02.05	HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURAL	7,122.46
5.2.02.08	PARTICIPACION 15% TRABAJADORES	32,772.01
5.2.02.14	SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	1,598.45
<b>5.2.02.16.</b>	<b>GASTOS DE GESTIÓN (AGASAJOS A ACCIONISTAS, TRABAJADORES Y CLIENTES</b>	
5.2.02.16.01	DONACIONES	2,016.57
5.2.02.16.02	AGASAJOS AL PERSONAL	418.56
<b>5.2.02.17.</b>	<b>GASTOS DE VIAJE</b>	
5.2.02.17.01	PASAJES TERRESTRES	123.00
5.2.02.17.03	HOSPEDAJES	321.48
<b>5.2.02.18.</b>	<b>AGUA, ENERGIA, LUZ Y TELECOMUNICACIONES</b>	
5.2.02.18.03	TELEFONOS	5,169.18
5.2.02.18.04	INTERNET	7,639.37
5.2.02.19	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCAN	636.62
<b>5.2.02.20.</b>	<b>IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS</b>	
5.2.02.20.01	SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS	4,633.84
5.2.02.20.02	IMPUESTOS MUNICIPALES	14,728.58
5.2.02.20.03	MATRICULACION VEHICULAR	5,190.20
5.2.02.20.05	IMPUESTO VERDE	1,487.07
5.2.02.20.06	CONTRIBUCION SOLIDARIA	11,762.28
5.2.02.20.07	PERMISO DE FUNCIONAMIENTO	829.32
5.2.02.20.08	IMPUESTO RENTA EJERCICIO (CONCILIACION)	126,230.14
<b>5.2.02.21.</b>	<b>DEPRECIACIONES</b>	
<b>5.2.02.21.01.</b>	<b>DEP. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO ADMINISTRATIVO</b>	
5.2.02.21.01.05	DEPRECIACION DE MUEBLES Y ENSERES	5,503.56
5.2.02.21.01.08	DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTACION Y SOFW ARE	20,843.50
<b>5.2.02.21.02.</b>	<b>DEP. PROPIEDADES DE INVERSION ADMINISTRATIVO</b>	
5.2.02.21.02.01	DEPRECIACION DE EDIFICIOS	29,155.69
<b>5.2.02.23.</b>	<b>GASTO DETERIORO</b>	
5.2.02.23.01	DETERIORO PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	34,299.00
5.2.02.23.05	PROVISION DE CUENTAS POR COBRAR	5,325.37
<b>5.2.02.28.</b>	<b>OTROS GASTOS EN BIENES</b>	
5.2.02.28.05	SUMINISTROS Y MATERIALES	8,859.01
5.2.02.28.07	UTILES DE OFICINA	8,273.68
<b>5.2.02.29.</b>	<b>OTROS GASTOS EN SERVICIOS</b>	
5.2.02.29.02	IMPRESA Y REPRODUCCION	2,354.10
5.2.02.29.03	FOTOCOPIAS- PLANOS- ESTUDIOS	1,232.66
5.2.02.29.04	CORRESPONDENCIA- COURIES	220.59
5.2.02.29.09	ALQUILER FRECUENCIAS	133.95
5.2.02.29.10	SERVICIOS OCASIONALES	3,490.80
	<b>TOTAL</b>	<b>473,563.03</b>



**COMENTARIO:**

En esta cuenta el rubro más alto es sueldos y salarios, remuneraciones, impuesto a la renta y deterioro.

La compañía cumplió con el pago de contribución solidaria de utilidades, valor que acordó a la normativa se convierte en no deducible de impuesto a la renta.

**NOTA 17**

**GASTOS FINANCIEROS**

**INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

<b>CODIGO</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>SALDO</b>
<b>5.2.03.</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	
5.2.03.01	INTERESES EN PRESTAMOS	43,508.70
5.2.03.02	GASTOS Y COMISIONES BANCARIAS	9,328.23
5.2.03.03	GASTOS DE FINANCIAMIENTO	2,344.72
5.2.03.06	COMISIONES TARJETAS DE CREDITO	82,551.66
<b>5.2.04.</b>	<b>OTROS GASTOS</b>	
5.2.04.04	GASTO RESERVA LEGAL 5%	2,973.89
<b>5.2.05.</b>	<b>MISCELANEOS</b>	
5.2.05.02	MULTAS, INTERESES Y MORA SRI	17,986.69
5.2.05.03	RETENCIONES ASUMIDAS POR EL CONTRIBUYENTE	2,032.53
5.2.05.04	GASTOS SIN SUSTENTO	26,511.14
5.2.05.06	INTERESES NO DEDUCIBLES	17.47
5.2.05.07	COMISIONES INSTITUCIONES NO DEDUCIBLES	23,890.72
5.2.05.08	BONIFICACIONES-JUBILACION PATRONAL NO DEDUCIBLE	19,718.00
5.2.05.09	DETERMINACIONES SRI	26,509.27
	<b>TOTAL</b>	<b>257,373.02</b>



**COMENTARIO:**

Dentro de los gastos financieros el gasto más significativo corresponde a comisiones por cobros con tarjetas de crédito con un 32%. Así mismo los intereses en préstamos bancarios. Se observa la existencia de multas e intereses

## INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

por pagos retrasados al Servicio de Rentas internas, así como determinación por el mismo organismo de control.

### **NOTA 18**

#### **FLUJO DEL EFECTIVO MÉTODO DIRECTO:**

Corresponde a un estado que muestra las fuentes y aplicaciones del efectivo de la entidad en un periodo, las mismas que se clasifican en actividades de operación, inversión, y de financiamiento.

El Estado de flujo de efectivo es realizado por el método directo, en el cuál se observa que la liquidez ha aumentado en relación al periodo anterior, siendo responsabilidad de la Administración el mantener la liquidez, estableciendo un marco de trabajo que permita la gestión de cartera de manera que se pueda manejar los requerimientos de financiamiento a corto y mediano plazo, así como la de mantener la liquidez que permita cubrir gastos y costos fijos.

### **NOTA 19**

#### **ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

Se ha calculado la reserva legal, se registra otros resultados Integrales de Jubilación patronal que se encuentran en el estudio actuarial.

La utilidad se registra luego del 15% por ciento a trabajadores y del Impuesto a la Renta

### **NOTA 20**

#### **HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA:**

Entre el 31 de diciembre de 2016 y la fecha de emisión de los estados Financieros no se notificó que se hayan producido otros eventos que en la opinión de la Administración de la Compañía pudieran tener un efecto significativo sobre las cifras de los estados Financieros que no se hayan revelado en los mismos.

**NOTA 21.**

**APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS:**

Los Estados Financieros del año terminado el 31 de diciembre de 2016, han sido aprobados por la gerencia y a su criterio no existirán objeciones para la aprobación de los socios, una vez que se realice la junta.

Atentamente,



Dr. CPA Fabián Valarezo Cueva, MAE

**AUDITOR EXTERNO**

**RENAE NRO. 989**