



**“COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA LTDA”
AUDITORIA EXTERNA
PERIODO ECONOMICO 2019**

CONTENIDO:

1. Dictamen
2. Estados Financieros
 - Balance General
 - Estado de resultados
 - Estado de flujo de efectivo
 - Notas a los estados financieros
3. Informe de Auditores Independientes
4. Informe de Control Interno
 - Conclusiones
 - Recomendaciones
5. Anexos
Materialidad

FECHA: Loja, 26 de junio 2020



Abreviaturas usadas:

Bco.	Banco
CÍA. LTDA.	Compañía Limitada
Cta. Cte.	Cuenta corriente
IVA	Impuesto al Valor Agregado
LORTI	Ley Orgánica de Régimen Tributaria Interno
NIIF	Normas Internacionales de Información Financiera
NTCI	Normas Técnicas de Control Interno
No.	Número
PCGA	Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados
SRI	Servicio de Rentas Internas
DINARDAP	Dirección Nacional de Datos Públicos
\$	Dólares estadounidenses



A los socios de “COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA LTDA”.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la Compañía “COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA LTDA.”, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2019, y los estados de resultados Integral, cambios en el Patrimonio, flujo del efectivo y las notas explicativas, correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2019, así como un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Compañía “COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA LTDA.” al 31 de diciembre de 2019, así como sus resultados y el flujo de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Información Financiera NIIF.

Fundamento de la Opinión

Nuestra auditoría fue efectuada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen en la sección “Responsabilidad del auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros”. Somos independientes de la Compañía, de conformidad con el código de Ética del Contador Ecuatoriano emitido por el Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proveer una base para emitir nuestra opinión.

Responsabilidad de la Administración en relación con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas de Información Financiera, Políticas contables y de control interno que la Administración consideró necesario para permitir la preparación de los Estados Financieros libres de desviación material, debido a fraude o error.

La Administración es responsable de valorar la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados y utilizando el principio contable de negocio en marcha a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Compañía o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista.



DRA. MARÍA FERNANDA CARRASCO T
AUDITORA EXTERNA

BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

Los encargados de la Administración o gobierno corporativo de la Compañía son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Empresa, en el momento de la realización de la auditoría y los hallazgos significativos identificados, incluyendo las deficiencias en el control interno que identificamos durante el proceso de nuestra auditoría.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) siempre detecte una incorrección material cuando ésta exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y son consideradas materiales si, individualmente o en su conjunto, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios tomen basándose en los estados financieros.

Como parte de nuestra auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante la auditoría.

Nos comunicamos con los encargados del Gobierno Corporativo de la Compañía,

Información sobre otros aspectos legales y reglamentarios

La opinión sobre el Informe de cumplimiento tributario, requerido a las compañías que tienen esta obligación, será presentado por separado hasta el mes de noviembre 2020, de acuerdo a las fechas establecidas por el Servicio de Rentas Internas, luego de que la empresa Comercializadora Ramírez Galván Cia. Ltda. presente los formularios debidamente llenados para su revisión. La empresa no se encuentra al día con la obligación de enviar la información a la Dirección Nacional de Datos Públicos DINARDAP.

Atentamente,

Dra. María Fernanda Carrasco T.

AUDITORA EXTERNA

RENAE. NRO. 976



COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA LTDA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)

Al 31/12/2019

1. ACTIVO		8,411,030.05
1.01. ACTIVO CORRIENTE	5,108,879.39	
1.01.01. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	1,219,201.22	
1.01.01.02. CAJA CHICA	14,030.00	
1.01.01.02.01 CAJA CHICA 1	9,000.00	
1.01.01.02.02 CAJA CHICA 2	1,500.00	
1.01.01.02.03 SUELTOS EN CAJA	1,330.00	
1.01.01.02.04 CAJA CHICA 3	1,900.00	
1.01.01.02.05 CAJA CHICA 4	300.00	
1.01.01.05. EFECTIVO EN TRANSITO	333,798.08	
1.01.01.05.01 CAJA EN TRANSITO	53,919.22	
1.01.01.05.02 CHEQUES POSFECHADOS	12,360.83	
1.01.01.05.03 CHEQUES PROTESTADOS	4,007.75	
1.01.01.05.05 TARJETAS DE CREDITO	263,510.28	
1.01.01.06. CUENTAS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS	871,373.14	
1.01.01.06.01 BCO. PICHINCHA CTA CTE 3427058604	422,201.68	
1.01.01.06.02 BCO. PICHINCHA CTA AHO 6020222500	4,257.86	
1.01.01.06.03 BCO. AUSTRO CTA CTE 0011678017	146,815.91	
1.01.01.06.04 BCO. SOLIDARIO	10,392.94	
1.01.01.06.05 COOP. PADRE JULIAN LORENTE CTA. AHO. 4404	4,750.22	
1.01.01.06.06 COOPERATIVA JEP LTDA. (406044454900)	49,906.58	
1.01.01.06.08 BANCO DE LOJA S.A. (2901668844)	61,236.92	
1.01.01.06.09 COOP. MANUEL ESTEBAN GODOY COOPMEGO (4080)	116,459.46	
1.01.01.06.10 BCO. PRODUBANCO CTA CTE 02125011845	12,692.32	
1.01.01.06.12 CACPE LOJA (001130042849)	9,951.01	
1.01.01.06.13 BCO GUAYAQUIL (13046969)	31,038.21	
1.01.01.06.15 COOP. CREDIAMIGO (810401011107)	1,670.03	
1.01.02. ACTIVOS FINANCIEROS	619,081.45	
1.01.02.05. DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO	625,887.31	
1.01.02.05.01 CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	26,644.11	
1.01.02.05.02 CUENTAS POR COBRAR INSTITUCIONES	351,466.55	
1.01.02.05.03 CORTES DE INSTITUCIONES	247,776.65	
1.01.02.08. OTRAS CUENTAS POR COBRAR	21,024.93	
1.01.02.08.01 ANTICIPOS DE SUELDOS	765.50	
1.01.02.08.02 PRESTAMOS PERSONAL	20,259.43	
1.01.02.09 (-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	-27,830.79	
1.01.03. INVENTARIOS	2,954,148.01	
1.01.03.01. INVENTARIO DE MATERIA PRIMA	10,105.39	
1.01.03.01.01 INVENTARIO DE MATERIA PRIMA 0%	1,751.53	
1.01.03.01.02 INVENTARIO DE MATERIA PRIMA 12%	8,353.86	
1.01.03.06. INVENTARIO MERCADERIA EN ALMACEN- COMPRADO A	2,944,042.62	
1.01.03.06.01 INVENTARIO 12% MERCADERIA EN ALMACEN - CO	2,501,443.58	
1.01.03.06.02 INVENTARIO 0% MERCADERIA EN ALMACEN- COMP	442,599.04	
1.01.04. SERVICIOS Y OTROS PAGOS POR AN ICIPADO	84,336.43	
1.01.04.03 ANTICIPOS A PROVEEDORES	84,336.43	
1.01.05. ACTIVOS POR IMP ESTOS CORRIENTES	232,112.28	
1.01.05.01 CREDITO TRIBUTARIO (IVA)	72,433.95	
1.01.05.02 CREDITO TRIBUTARIO (IR)	159,678.33	



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)

Al 31/12/2019

1.02. ACTIVO NO CORRIENTE	3,302,150.66
1.02.01. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	2,899,341.13
1.02.01.01 TERRENOS	1,087,580.49
1.02.01.02 EDIFICIOS	663,353.32
1.02.01.03 CONSTRUCCIONES EN CURSO SECTOR CARIGAN	113,718.69
1.02.01.05 MUEBLES Y ENSERES	95,932.51
1.02.01.06. MAQUINARIA Y EQUIPO	1,433,438.45
1.02.01.06.01 EQUIPOS ELECTRONICOS	127,885.09
1.02.01.06.02 EQUIPOS DE FRIOS	954,290.61
1.02.01.06.03 EQUIPO DE EXHIBICION (GONDOLAS METALICAS)	274,697.12
1.02.01.06.04 EQUIPOS PANADERIA	64,340.35
1.02.01.06.05 EQUIPO DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA	12,225.28
1.02.01.08 EQUIPO DE COMPUTACION Y SOFTWARE	102,097.15
1.02.01.09 VEHICULOS, EQUIPO DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMI	464,820.62
1.02.01.12. (-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDAD, PLANTA	-1,061,600.10
1.02.01.12.02 (-) DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICIOS	-132,597.72
1.02.01.12.05 (-) DEPRECIACION ACUMULADA DE MUEBLES Y E	-41,877.48
1.02.01.12.06. (-) DEPRECIACION ACUMULADA MAQUINARIA Y	-498,573.32
1.02.01.12.06.01 (-) DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPOS EL	-43,245.25
1.02.01.12.06.02 (-) DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE	-330,162.25
1.02.01.12.06.03 (-) DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE	-86,731.11
1.02.01.12.06.04 (-) DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPOS	-33,222.47
1.02.01.12.06.05 (-) DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE	-5,212.24
1.02.01.12.08 (-) DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE COMP	-86,902.47
1.02.01.12.09 (-) DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-301,649.11
1.02.02. PROPIEDADES DE INVERSIÓN	402,809.53
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	-47,190.47
2. PASIVO	7,233,385.87
2.01. PASIVO CORRIENTE	6,165,362.41
2.01.03. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	5,377,307.24
2.01.03.01. LOCALES	5,377,307.24
2.01.03.01.01 PROVEEDORES	4,012,516.09
2.01.03.01.04 CUENTAS POR PAGAR BONOS NAVIDEÑOS	45,523.42
2.01.03.01.06 CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	1,319,267.73
2.01.04. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	561,688.56
2.01.04.01 PRESTAMOS BANCARIOS	561,688.56
2.01.07. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	201,379.18
2.01.07.01. CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	54,555.29
2.01.07.01.06 RETENCIONES IVA POR PAGAR	16,683.51
2.01.07.01.12 RETENCIONES FUENTE POR PAGAR	17,557.17
2.01.07.01.13 ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR	20,314.61
2.01.07.0 . CON EL IESS	23,240.75
2.01.07.3.01 IESS APOORTE PATRONAL POR PAGAR	11,733.40
2.01.07.03.02 IESS APOORTE PERSONAL POR PAGAR	8,918.45
2.01.07.03.03 FONDOS DE RESERVA POR PAGAR	268.30
2.01.07.03.04 PRESTAMOS IESS POR PAGAR	2,320.60



COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA LTDA

Pág. 3 de 3

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)

Al 31/12/2019

2.01.07.04. POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	105,241.88	
2.01.07.04.01 SUELDOS Y SALARIOS POR PAGAR	70,297.61	
2.01.07.04.02 DECIMO TERCER SUELDO POR PAGAR	10,594.33	
2.01.07.04.03 DECIMO CUARTO SUELDO POR PAGAR	24,349.94	
2.01.07.05 15% PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR DEL	18,341.26	
2.01.08. CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/ RELACIONADAS	24,987.43	
2.01.08.03 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	14,700.00	
2.01.08.04 COMISARIATO POR PAGAR	10,287.43	
2.02. PASIVO NO CORRIENTE	1,068,023.46	
2.02.03. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	992,032.46	
2.02.03.01 LOCALES L/P	992,032.46	
2.02.07. PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	52,596.00	
2.02.07.01 JUBILACION PATRONAL	52,596.00	
2.02.08 OTRAS PROVISIONES-DESAHUCIO	23,395.00	
3. PATRIMONIO NETO		1,177,644.18
3.01. CAPITAL	646,140.00	
3.01.01 CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	646,140.00	
3.04. RESERVAS	50,596.97	
3.04.01 RESERVA LEGAL	50,596.97	
3.06. RESULTADOS ACUMULADOS	444,475.60	
3.06.01 GANANCIAS (PERDIDAS) ACUMULADAS	444,475.60	
3.07. RESULTADOS DEL EJERCICIO	36,431.61	
3.07.01 GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL PERIODO	36,431.61	
PASIVO + PATRIMONIO		8,411,030.05

ZERIMAR
Ramírez Galván Cía. Ltda.
RUC.: 1191729486001
2588083 LOJA - ECUADOR
JORGE RENAN RAMIREZ PINEDA
REPRESENTANTE LEGAL
CI:1103382568

Ana Maria Jimenez
LIC. ANA MARIA JIMENEZ GUAYA
CONTADORA
RUC: 1104240955001



ESTADO DE RESULTADOS (Acumulado)

Del 01/01/2019 al 31/12/2019

4. INGRESOS		18,098,522.00
4.1. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	18,077,601.64	
4.1.01. VENTA DE MERCADERIAS	17,992,724.00	
4.1.01.01 VENTAS 12% DE MERCADERIAS	9,239,113.83	
4.1.01.02 VENTAS 0% DE MERCADERIAS	8,753,610.17	
4.1.08. OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	1,090.66	
4.1.08.01 REDONDEO EN VENTAS	118.99	
4.1.08.02 SOBANTES DE CAJA	971.67	
4.1.09. (-) DESCUENTO EN VENTAS	-8.97	
4.1.09.01 (-) DESCUENTO EN VENTAS 12%	-8.97	
4.1.10. (-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	-92,680.59	
4.1.10.01 (-) DEVOLUCIONES EN VENTAS 12%	-73,415.44	
4.1.10.02 (-) DEVOLUCIONES EN VENTAS 0%	-19,265.15	
4.1.13. OTRAS REBAJAS COMERCIALES	176,476.54	
4.1.13.01 DESCUENTO EN COMPRAS 12%	156,129.29	
4.1.13.02 DESCUENTO EN COMPRAS 0%	20,347.25	
4.3. OTROS INGRESOS	20,920.36	
4.3.02 INTERESES FINANCIEROS	229.48	
4.3.05. OTROS INGRESOS	20,690.88	
4.3.05.01 GANANCIAS (PERDIDAS) ACTUARIALES POR PLANES DE	10,563.00	
4.3.05.03 OTROS INGRESOS	10,127.88	
5. COSTOS Y GASTOS		18,062,090.39
5.1. COSTO DE VENTAS Y PRODUCCION	15,292,035.93	
5.1.01. MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS VENDIDOS	15,292,035.93	
5.1.01.01. COSTO DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑIA	14,890,769.24	
5.1.01.01.01 COSTO DE BIENES NO PRODUCIDOS 12%	7,699,082.63	
5.1.01.01.02 COSTO DE BIENES NO PRODUCIDOS 0%	7,191,686.61	
5.1.01.02. COSTO DE BIENES PRODUCIDOS POR LA COMPAÑIA	401,266.69	
5.1.01.02.01. COSTO DE MATERIA PRIMA	321,189.11	
5.1.01.02.01.01 COSTO MAT. PRIMA BIENES PROD. 12%	110,596.01	
5.1.01.02.01.02 COSTO MAT. PRIMA BIENES PROD. 0%	210,593.10	
5.1.01.02.02. MANO DE OBRA DIRECTA	80,077.58	
5.1.01.02.02.01 MOD SUELDOS	60,521.16	
5.1.01.02.02.02 MOD DECIMO CUARTO	3,687.20	
5.1.01.02.02.03 MOD DECIMO TERCERO	5,043.45	
5.1.01.02.02.04 MOD FONDOS RESERVA	3,472.45	
5.1.01.02.02.05 MOD APOORTE PATRONAL	7,353.32	
5.2. GASTOS	2,770,054.46	
5.2.01. GASTOS DE VENTA	1,909,696.90	
5.2.01.00 SUELDOS, SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES	675,313.84	
5.2.01.01 APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL	84,767.36	
5.2.01.02 FONDOS DE RESERVA	35,539.74	
5.2.01.03. BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	110,699.32	
5.2.01.03.01 DECIMO TERCER SUELDO	56,398.67	
5.2.01.03.02 DECIMO CUARTO SUELDO	47,710.08	
5.2.01.03.03 VACACION S	6,590.57	
5.2.01.04. GASTO PLANE: DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	9,226.56	
5.2.01.04.02 BONIFICACIONES- DESHAUCTO	9,226.56	



BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**
COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA LTDA

ESTADO DE RESULTADOS (Acumulado)

Del 01/01/2019 al 31/12/2019

5.2.01.08. MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	100,212.02
5.2.01.08.01 MANTENIMIENTO Y REPARACION VEHICULAR	21,485.09
5.2.01.08.02 MANTENIMIENTO Y REPARACION EQUIPOS	14,201.32
5.2.01.08.03 MANTENIMIENTO DE INMUEBLES	64,525.61
5.2.01.09 ARRENDAMIENTO BIENES INMUEBLES	293,298.72
5.2.01.10 COMISIONES A INSTITUCIONES	3.18
5.2.01.11 PROMOCION Y PUBLICIDAD	20,794.95
5.2.01.12 COMBUSTIBLES	20,725.22
5.2.01.14 SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	2,868.65
5.2.01.15. TRANSPORTE	33,311.51
5.2.01.15.01 TRANSPORTE	33,202.51
5.2.01.15.02 PEAJE	109.00
5.2.01.18. AGUA, ENERGIA, LUZ Y TELECOMUNICACIONES	107,474.34
5.2.01.18.01 AGUA POTABLE	6,459.74
5.2.01.18.02 ENERGIA ELECTRICA	99,794.29
5.2.01.18.06 TV CABLE	1,220.31
5.2.01.21. DEPRECIACIONES	171,480.44
5.2.01.21.01. DEP. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO VENTA	171,480.44
5.2.01.21.01.06. DEPRECIACION DE MAQUINARIA Y EQUIPO	115,853.64
5.2.01.21.01.06.01 DEPRECIACION DE EQUIPOS ELECTRONIC	8,305.30
5.2.01.21.01.06.02 DEPRECIACION DE EQUIPOS DE FRIOS	81,367.93
5.2.01.21.01.06.03 DEPRECIACION EQUIPO DE EXHIBICIÓN	20,229.74
5.2.01.21.01.06.05 DEPRECIACION EQUIPO DE SEGURIDAD Y	628.98
5.2.01.21.01.06.06 DEPRECIACION EQUIPO DE PANADERIA	5,321.69
5.2.01.21.01.09 DEPRECIACION VEHICULOS	55,626.80
5.2.01.28. OTROS GASTOS EN BIENES	201,660.88
5.2.01.28.01 EMPAQUE Y EMBALAJE	147,328.44
5.2.01.28.03 ASEO HIGIENE Y LIMPIEZA	12,788.75
5.2.01.28.06 ALIMENTACION Y BEBIDAS	39,006.19
5.2.01.28.07 GASTOS DE IMPORTACION	2,537.50
5.2.01.29. OTROS GASTOS EN SERVICIOS	42,320.17
5.2.01.29.01 FAENAMIENTO	40,828.29
5.2.01.29.06 SEGURIDAD Y VIGILANCIA	1,491.88
5.2.02. GASTOS ADMINISTRATIVOS	488,833.19
5.2.02.00 SUELDOS, SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES	123,151.95
5.2.02.01 APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL	14,962.97
5.2.02.02 FONDOS DE RESERVA	9,766.21
5.2.02.03. BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	18,527.73
5.2.02.03.01 DECIMO TERCER SUELDO	10,262.66
5.2.02.03.02 DECIMO CUARTO SUELDO	6,951.07
5.2.02.03.04 INDEMNIZACIONES TRABAJADORES	1,314.00
5.2.02.05 HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NAT	16,459.11
5.2.02.08 PARTICIPACION 15% TRABAJADORES	18,341.26
5.2.02.16. GASTOS DE GESTIÓN (AGASAJOS A ACCIONISTAS, TR	11,456.60
5.2.02.16.01 DONACIONES	2,773.33
5.2.02.16.02 AGASAJOS AL PERSONAL	11.79
5.2.02.16.03 GASTO SALUD DEL PERSONAL	8,671.48
5.2.02.17. GASTOS DE VIAJE	1,535.87



ESTADO DE RESULTADOS (Acumulado)

Del 01/01/2019 al 31/12/2019

5.2.02.17.01 PASAJES TERRESTRES	14.00
5.2.02.17.02 PASAJES AEREOS	577.22
5.2.02.17.03 HOSPEDAJES	944.65
5.2.02.18. AGUA, ENERGIA, LUZ Y TELECOMUNICACIONES	14,248.46
5.2.02.18.03 TELEFONOS	4,817.29
5.2.02.18.04 INTERNET	9,402.60
5.2.02.18.05 CELULAR	28.57
5.2.02.19 NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MER	11,518.36
5.2.02.20. IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	99,288.66
5.2.02.20.01 SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS	5,174.12
5.2.02.20.02 IMPUESTOS MUNICIPALES	6,872.05
5.2.02.20.03 MATRICULACION VEHICULAR	2,506.20
5.2.02.20.05 IMPUESTO VERDE	1,786.28
5.2.02.20.06 CONTRIBUCION SOLIDARIA-SOLCA	6,138.04
5.2.02.20.07 PERMISO DE FUNCIONAMIENTO	9,309.76
5.2.02.20.08 IMPUESTO RENTA EJERCICIO (CONCILIACION)	67,502.21
5.2.02.21. DEPRECIACIONES	50,094.48
5.2.02.21.01. DEP. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO ADMINISTR	11,544.76
5.2.02.21.01.05 DEPRECIACION DE MUEBLES Y ENSERES	6,847.90
5.2.02.21.01.08 DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTACION	4,696.86
5.2.02.21.02. DEP. PROPIEDADES DE INVERSION ADMINISTRAT	38,549.72
5.2.02.21.02.01 DEPRECIACION DE EDIFICIOS	38,549.72
5.2.02.23. GASTO DETERIORO	2,928.14
5.2.02.23.05 PROVISION DE CUENTAS POR COBRAR	2,928.14
5.2.02.28. OTROS GASTOS EN BIENES	82,515.14
5.2.02.28.01 UNIFORMES ADMINISTRATIVO	2,116.00
5.2.02.28.04 UNIFORMES PERSONAL	8,440.25
5.2.02.28.05 SUMINISTROS Y MATERIALES	63,158.81
5.2.02.28.07 UTILES DE OFICINA	8,800.08
5.2.02.29. OTROS GASTOS EN SERVICIOS	14,038.25
5.2.02.29.02 IMPRENTA Y REPRODUCCION	1,878.00
5.2.02.29.03 FOTOCOPIAS- PLANOS- ESTUDIOS	1,658.28
5.2.02.29.04 CORRESPONDENCIA- COURIES	430.79
5.2.02.29.10 SERVICIOS OCASIONALES	10,071.18
5.2.03. GASTOS FINANCIEROS	233,193.69
5.2.03.01 INTERESES EN PRESTAMOS	100,468.52
5.2.03.02 GASTOS Y COMISIONES BANCARIAS	13,742.68
5.2.03.03 GASTOS DE FINANCIAMIENTO	1,180.91
5.2.03.06 COMISIONES TARJETAS DE CREDITO	117,801.58
5.2.04. OTROS GASTOS	86,798.04
5.2.04.06 BAJA DE INVENTARIOS CADUCADOS, DESTRUIDOS	86,798.04
5.2.05. MISCELANEOS	51,532.64
5.2.05.01 MULTAS, INTERESES Y MORA IEES SUPER COMPAÑIAS	26.00
5.2.05.02 MULTAS, INTERESES Y MORA SRI	1,869.43
5.2.05.03 RETENCIONES ASUMIDAS POR EL CONTRIBUYENTE	915.74
5.2.05.04 GASTOS SIN SUSTENTO	9,371.72
5.2.05.06 INTERFES NO DEDUCIBLES	1,300.00
5.2.05.07 COMISIONES INSTITUCIONES NO DEDUCIBLES	21,729.75



DRA. MARIA FERNANDA CARRASCO T
AUDITORA EXTERNA

BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA LTDA

Pag. 4 de 7

ESTADO DE RESULTADOS (Acumulado)

Del 01/01/2019 al 31/12/2019

5.2.05.08 BONIFICACIONES-JUBILACION PATRONAL NO DEDUCIBLE	16,320.00	
GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL PERIODO		36,431.61

Z E I M A R

Ramirez Galván Cía. Ltda.
RUC.: 1191729486001

2588083 LOJA - ECUADOR


JORGE RENAN RAMIREZ PINEDA

REPRESENTANTE LEGAL

CI:1103382568


LIC. ANA MARIA JIMENEZ GUAYA

CONTADORA

RUC: 1104240955001



RAZÓN SOCIAL:	COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA LTDA	P	POSITIVO
Dirección Comercial:	ANCON TENA 13-82 Y AV GRAN COLOMBIA	N	NEGATIVO
No. Expediente	201573	D	POSITIVO O NEGATIVO (DUAL)
RUC:	1191729486001		
AÑO:	2019		

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO

	CODIGO	SALDOS BALANCE (En US\$)	
INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL DE EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO	95	306128,52	
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	9501	-228148,25	
Clases de cobros por actividades de operación	950101	18098522	
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	95010101	18098522	P
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias	95010102		P
Cobros procedentes de contratos mantenidos con propósitos de intermediación o para negociar	95010103		P
Cobros procedentes de primas y prestaciones, anualidades y otros beneficios de pólizas suscritas	95010104		P
Otros cobros por actividades de operación	95010105		P
Clases de pagos por actividades de operación	950102	-21015490,62	
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	95010201	-14667300,56	N
Pagos procedentes de contratos mantenidos para intermediación o para negociar	95010202		N
Pagos a y por cuenta de los empleados	95010203		N
Pagos por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas	95010204		N
Otros pagos por actividades de operación	95010205	-6348190,06	N
Dividendos pagados	950103		N
Dividendos recibidos	950104		P
Intereses pagados	950105		N
Intereses recibidos	950106		P
Impuestos a las ganancias pagados	950107	-86219,87	N
Otras entradas (salidas) de efectivo	950108	2775040,24	D
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	9502	-224532,14	
Efectivo procedentes de la venta de acciones en subsidiarias u otros negocios	950201		P
Efectivo utilizado para adquirir acciones en subsidiarias u otros negocios para tener el control	950202		N
Efectivo utilizado en la compra de participaciones no controladoras	950203		N
Otros cobros por la venta de acciones o instrumentos de deuda de otras entidades	950204		P
Otros pagos para adquirir acciones o instrumentos de deuda de otras entidades	950205		N
Otros cobros por la venta de participaciones en negocios conjuntos	950206		P
Otros pagos para adquirir participaciones en negocios conjuntos	950207		N
Importes procedentes por la venta de propiedades, planta y equipo	950208		P
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	950209	-307547,3	N
Importes procedentes de ventas de activos intangibles	950210		P
Compras de activos intangibles	950211	-208858,1	N
Importes procedentes de otros activos a largo plazo	950212		P



BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

Compras de otros activos a largo plazo		950210	N
Importes procedentes de subvenciones del gobierno		950214	P
Anticipos de efectivo efectuados a terceros		950215	N
Cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos concedidos a terceros		950216	F
Pagos derivados de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera		950217	N
Cobros procedentes de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera		950218	P
Dividendos recibidos		950219	P
Intereses recibidos		950220	P
Otras entradas (salidas) de efectivo		950221	291873,26 D
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
		9503	758808,91
Aporte en efectivo por aumento de capital		950301	P
Financiamiento por emisión de títulos valores		950302	P
Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad		950303	N
Financiación por préstamos a largo plazo		950304	833634,52 P
Pagos de préstamos		950305	N
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros		950306	N
Importes procedentes de subvenciones del gobierno		950307	P
Dividendos pagados		950308	-138064,49 N
Intereses recibidos		950309	P
Otras entradas (salidas) de efectivo		950310	63238,88 D



BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

EFFECTOS DE LA VARIACION EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL DE EFECTIVO	9504	0	
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	950401		D
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	9505	306128,52	
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	9506	919072,7	P
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	9507	1219201,22	

CONCILIACIÓN ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN			
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	96	36.413,61	
AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:	97	-1061600,1	
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	9701	-1061600,1	D
Ajustes por gastos por deterioro (reversiones por deterioro) reconocidas en los resultados del periodo	9702		D
Pérdida (ganancia) de moneda extranjera no realizada	9703		D
Pérdidas en cambio de moneda extranjera	9704		N
Ajustes por gastos en provisiones	9705		D
Ajuste por participaciones no controladoras	9706		D
Ajuste por pagos basados en acciones	9707		D
Ajustes por ganancias (pérdidas) en valor razonable	9708		D
Ajustes por gasto por impuesto a la renta	9709		D
Ajustes por gasto por participación trabajadores	9710		D
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo	9711		D
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:	98	512156,07	
{Incremento} disminución en cuentas por cobrar clientes	9801	16583,98	D
{Incremento} disminución en otras cuentas por cobrar	9802	-86219,87	D
{Incremento} disminución en anticipos de proveedores	9803	973234,73	D
{Incremento} disminución en inventarios	9804	-553285,95	D
{Incremento} disminución en otros activos	9805	79548,79	D
Incremento {disminución} en cuentas por pagar comerciales	9806		D
Incremento {disminución} en otras cuentas por pagar	9807	-5041,04	D
Incremento {disminución} en beneficios empleados	9808	63238,88	D
Incremento {disminución} en anticipos de clientes	9809		D
Incremento {disminución} en otros pasivos	9810	24096,55	D
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	9820	513.030,42	

DECLARO QUE LOS DATOS QUE CONSTAN EN ESTOS ESTADOS FINANCIEROS SON EXACTOS Y VERDADEROS
LOS ESTADOS FINANCIEROS ESTÁN ELABORADOS BAJO NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIC 1, PÁRRAFO 16)

	ZERIMAR Ramírez Galván Cía. Ltda. RUC.: 1191729486001 2588083 LOJA - ECUADOR	
REPRESENTANTE LEGAL NOMBRE: Jorgé Ramón Ramírez Pineda CI / RUC: 1103382568		CONTADOR NOMBRE: Ana María Jiménez Guaya CI / RUC: 1104240955001



COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CÍA. LTDA

R.U.C. 1191729486001

DIRECCION: ANCON-TENA 13-82 Y AV GRAN COLOMBIA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

1.- INFORMACIÓN CORPORATIVA

“COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA LTDA”, se constituyó mediante escritura pública, el día 18 de febrero del año 2009 en la notaría primera del cantón Loja, a cargo del Dr. Ernesto Iglesias para posteriormente ser inscrita en la superintendencia de compañías en el mismo año, bajo la partida número 144, repertorio 433, representada legalmente por el señor Jorge Renán Ramírez Pineda gerente general y la señora Diana Jacqueline Galván Pacheco presidenta de la compañía.

El objeto de la compañía es la compra-venta, importación y distribución de productos de consumo masivo, bazar, electrodomésticos, ferretería, lencería, panadería, y ropa en general, artículos de regalo elaboración y comercialización de embutidos, para el cumplimiento del objeto social la compañía celebrara todo acto o contrato de la naturaleza que fuere con personas naturales o jurídicas.

CAPITAL SOCIAL:

La compañía COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA LTDA., inicio con un capital de CUATROCIENTOS DOLARES; posteriormente el 04 de octubre de dos mil doce ante el Doctor Galo Castro Muñoz, se procede a hacer un aumento de capital por el valor de CIENTO TREINTA Y TRES MIL CIENTO CUARENTA DOLARES AMERICANOS; a continuación con fecha veinte y ocho de octubre del año dos mil trece se incrementa el capital por DOSCIENTOS SESENTA Y TRES MIL DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA; el siguiente incremento de capital se lo realiza el veinticuatro de abril del año dos mil catorce por un monto de DOSCIENTOS CINCUENTA Y MIL DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA; con tales aumentos el capital social de la compañía es de SEISCIENTOS CUARENTA Y SEIS MIL CIENTO CUARENTA DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA (\$646,140.00), el capital está dividido participaciones de un dólar cada una. Con fecha treinta de agosto del dos mil diecinueve el señor JORGE RENAN RAMIREZ PINEDA mediante escritura publica realiza la cesión de participaciones de ciento cincuenta mil participaciones; quedando distribuido de la siguiente manera el capital de la compañía: el Señor Jorge Renán Ramírez con el 65%, Diana Jacqueline Galván Pacheco con el 5%, Ana Felicia Herrera con el 5%, Saida Elena Herrera Ramírez con el 5%, Darío Sebastián Herrera Ramírez con el 5%, Fernando Esteban Herrera Ramírez con el 5%, Aldin Rigoberto Torres Gallegos con el 5%, y Richard Eduardo Mejía Maldonado con el 5%, pudiendo incrementarse dicho capi al por



COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CÍA. LTDA

R.U.C. 1191729486001

DIRECCION: ANCON-TENA 13-82 Y AV GRAN COLOMBIA

resolución de la Junta General de Socios, teniendo en tal caso derecho preferente, salvo resolución en contrario.

PLAZO:

El plazo de duración de la compañía, se estipula en 50 años a partir de la inscripción en el Registro Mercantil pudiendo disolverse o prorrogarse su plazo si así lo resolviera la Junta General de conformidad a lo previsto en el estatuto.

DOMICILIO TRIBUTARIO:

El número de registro Único de Contribuyente de la compañía es 1191729486001 con domicilio en la ciudad de Loja. Calle Ancón-Tena 13-82 y Avenida Gran Colombia Se encuentra calificada como contribuyente especial.

MEDIOS DE CONTACTO

TELEFONOS 258808083 cel. 0994983801

Email: contabilidad@zerimar.com.ec

Página web: www.zerimar.com

ESTABLECIMIENTOS

COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA. LTDA.				
ESTABLECIMIENTOS ABIERTOS				
N°	Tipo	Nombre Comercial	Dirección	Actividad Principal
001	Matriz	ZERIMAR	Ancón-Tena 13-82 y Av. Gran Colombia	Compra-venta, importación y distribución de productos de consumo masivo, bazar, electrodomésticos, ferretería, lencería, panadería, y ropa en general, artículos de regalo elaboración y comercialización de embutidos
002	Local comercial	ZERIMAR	Mercadillo 19-81 y José María Peña	Venta al por mayor y menor de artículos de ferretería



COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CÍA. LTDA

R.U.C. 1191729486001

DIRECCION: ANCON-TENA 13-82 Y AV GRAN COLOMBIA

003	Local comercial	ZERIMAR	Cuenca: Carlos Arizaga Vega SN y Roberto Crespo	Compra-venta, importación y distribución de productos de consumo masivo, bazar, electrodomésticos, ferretería, lencería, panadería, y ropa en general, artículos de regalo elaboración y comercialización de embutidos
004	Local comercial	ZERIMAR	18 de Noviembre SN entre Miguel Riofrio y Azuay.	Compra-venta, importación y distribución de productos de consumo masivo, bazar, electrodomésticos, ferretería, lencería, panadería, y ropa en general, artículos de regalo elaboración y comercialización de embutidos
005	Bodega	ZERIMAR	La Tenería SN	Almacenamiento de productos
006	Local comercial	ZERIMAR	Cuxibamba SN y Ancón	Venta al por mayor y menor de artículos de ferretería
007	Local comercial	ROCKA FRUT	Macara entre Miguel Riofrio y Azuay	Compra-venta, importación y distribución de productos de consumo masivo, bazar, electrodomésticos, ferretería, lencería, panadería, y ropa en general, artículos de regalo elaboración y comercialización de embutidos
008	Local comercial	ZERIMAR	Av. 8 de Diciembre y Jaime Roldos Aguilera	Compra-venta, importación y distribución de productos de consumo masivo, bazar, electrodomésticos, ferretería, lencería, panadería, y ropa en general, artículos de regalo elaboración y comercialización de embutidos



COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CÍA. LTDA

R.U.C. 1191729486001

DIRECCION: ANCON-TENA 13-82 Y AV GRAN COLOMBIA

009	Local comercial	ZERIMAR	Machala: Av. Rocafuerte y Av. Bolívar	Compra-venta, importación y distribución de productos de consumo masivo, bazar, electrodomésticos, ferretería, lencería, panadería, y ropa en general, artículos de regalo elaboración y comercialización de embutidos
-----	-----------------	---------	---------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

2.- BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

A continuación se exponen los criterios adoptados por COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA. LTDA para la preparación y presentación de sus Estados Financieros,

2.1 Bases de presentación

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2019 de COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA LTDA, se presentan en miles de dólares estadounidenses y han sido preparados de acuerdo a instrucciones y Normas de preparación y presentación de información financieras emitidos por la Superintendencia de Compañías y aprobados por su Directorio según Acta de Junta Ordinaria celebrada con fecha 27 de Marzo del 2020.

Los estados de situación financiera al 31 de diciembre del 2019 y de resultados, de patrimonio neto y de flujos de efectivo, por el período terminado el 31 de diciembre del 2019, han sido preparados de acuerdo a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad.

Los Estados Financieros de COMERCIALIZADORA RAMIREZ CIA LTDA, al 31/12/2019 han sido preparados a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la Compañía y se han utilizado las políticas y principios emitidos por la administración.

2.2 Estimaciones de la administración

La información contenida en los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2019 de COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA LTDA es responsabilidad de la gerencia y expresa que se han aplicado las Normas Internacionales de Información Financiera.



COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CÍA. LTDA

R.U.C. 1191729486001

DIRECCION: ANCON-TENA 13-82 Y AV GRAN COLOMBIA

La preparación de los estados financieros de acuerdo a lo que establecen las Normas Internacionales de Información Financiera, establecen la relación entre activos, pasivos y patrimonio de la empresa, así como el reconocimientos de ingresos y gastos; Las estimaciones están basadas en la experiencia histórica y otras suposiciones que se han considerado razonables bajo las circunstancias actuales.

2.3 Moneda Funcional y de Presentación

Según las regulaciones vigentes del Ecuador el ejercicio económico comienza el primero de enero y termina el 31 de de diciembre. La moneda funcional y de presentación de informes es el dólar de los Estados Unidos de Norteamérica (USD \$).

3.- PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

A continuación se detallan las principales políticas que la Sociedad utiliza en la preparación y presentación de los Estados Financieros bajo NIIF.

3.1 Efectivo y Equivalentes

Incluye activos financieros líquidos y depósitos que se puedan transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses. Dichas cuentas no están sujetas a un riesgo significativo de cambios en su valor.

3.2 Activos Financieros

Constituye cualquier activo que posea un derecho contractual a recibir efectivo u otro activo financiero de otra entidad incluye las cuentas por cobrar clientes, cuentas por cobrar instituciones y otras cuentas por cobrar. Las cuentas y documentos por cobrar son medidos al monto de la transacción, por lo tanto se encuentran medidos a su valor razonable, estos valores registrados no generan intereses.

3.3 Inventarios

El inventario de productos con tarifa 0% y 12% tato de materia prima como de inventario de mercadería en almacén comprados a terceros se encuentran valuados al costo promedio de adquisición, los cuales no exceden su valor neto de realización, Las baja de inventarios cumplen con la ley de Régimen Tributario Interno.

La compañía debido al volumen de productos, realiza constataciones físicas e inventario por grupos y por marcas de manera mensual, el responsable de la constatación es el encargado de cada establecimiento.



COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CÍA. LTDA

R.U.C. 1191729486001

DIRECCION: ANCON-TENA 13-82 Y AV GRAN COLOMBIA

3.4 Pagos anticipados

Se registran los valores entregados como anticipos a proveedores locales y que al final del periodo no han sido devengados.

3.5 Propiedad Planta y Equipo

Los inmuebles se encuentran registrados al costo histórico, los gastos de reparaciones y mantenimiento se imputan a los resultados en el periodo en el que se producen. Los repuestos de vehículos y maquinaria y equipo no se deprecian.

El Costo de propiedad planta y equipo se deprecian de acuerdo al método de línea recta, y se considera el porcentaje de depreciación y vida útil de acuerdo a la normativa tributaria vigente.

DETALLE	PORCENTAJE
Inmuebles (excepto terrenos)	5%
Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles	10%
Vehículos	20%
Equipos de cómputo y Software	33%

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 libro del activo y es reconocida en los resultados del año.

3.6 Propiedades de Inversión.

Se registran las propiedades que se obtienen para obtener rentas. La compañía mantiene contabilizados como terreno y edificios y se encuentran medidos a valor razonable.

3.7 Pasivos Financieros

Constituyen exclusivamente las obligaciones que mantiene la empresa por las operaciones comerciales que realiza. Incluye las cuentas por pagar proveedores, obligaciones con el iess, obligaciones con los empleados y otras cuentas por pagar, estos pasivos financieros se reconocen al monto de transacción, por lo tanto se encuentran medidos a valor razonable.

Las obligaciones financieras y otros pasivos se clasifican como pasivo corriente cuando la compañía tiene el derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por más de 12 meses.



COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CÍA. LTDA

R.U.C. 1191729486001

DIRECCION: ANCON-TENA 13-82 Y AV GRAN COLOMBIA

3.8 Impuesto a la Renta

Es calculado mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravadas y se carga a los resultados del año en que se devenga con base en el impuesto por pagar exigible. La norma tributaria vigente establece una tasa de impuesto del 25%. A partir del año 2010, está vigente la norma tributaria que establece el pago del anticipo de impuesto a la renta cuyo valor es determinado en función de las cifras reportadas del año anterior.

3.9 Beneficios a empleados

Son beneficios cuyo pago es liquidado en el periodo que los empleados han prestado los servicios. La décima tercera y decimocuarta remuneración se provisionan y el pago se realiza de acuerdo a la legislación vigente en el Ecuador.

3.10 Participación a trabajadores

La compañía reconoce un pasivo por la participación a trabajadores. El cálculo corresponde al 15% de las utilidades contables de la empresa.

3.11 Jubilación Patronal y Desahucio

El costo de los beneficios definidos como jubilación patronal y bonificación de desahucio, son determinados en base al correspondiente cálculo matemático actuarial realizado por un profesional independiente, debidamente calificado. Los resultados provenientes de los cálculos actuariales se reconocerán durante el ejercicio económico.

3.12 Reconocimiento de Ingresos

Los ingresos ordinarios procedentes de la venta de bienes, son reconocidos cuando la compañía transfiere de manera significativa los riesgos y beneficios derivados de la propiedad y el control de los bienes, y el importe de los ingresos de la operación y los costos puedan valorarse con fiabilidad a través de la emisión de la respectiva factura.

3.13 Costos y Gastos

Se registra a costo histórico y se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se efectuó el pago, y se registra en el ejercicio fiscal correspondiente.



COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CÍA. LTDA

R.U.C. 1191729486001

DIRECCION: ANCON-TENA 13-82 Y AV GRAN COLOMBIA

4 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre del 2019, el valor de Efectivo y Equivalentes al Efectivo es de 1219201.22 correspondiente a las siguientes cuentas:

NIC 7 p.7, p.48	CAJA CHICA 1	9.000,00
	CAJA CHICA 2	1.500,00
	SUELTOS EN CAJA	1.330,00
	CAJA CHICA 3	1.900,00
	CAJA CHICA 4	300,00
	CAJA EN TRANSITO	53.919,22
	CHEQUES POSFECHADOS	12.360,83
	CHEQUES PROTESTADOS	4.007,75
	TARJETAS DE CREDITO	263.510,28
	BCO. PICHINCHA CTA CTE 3427058604	422.201,68
	BCO. PICHINCHA CTA AHO 6020222500	4.257,86
	BCO. AUSTRO CTA CTE 0011678017	146.815,91
	BCO. SÓLIDARIO	10.392,94
	COOP. PADRE JULIAN LORENTE CTA. AHO. 440400131265	4.750,22
	COOPERATIVA JEP LTDA. (406044454900)	49.906,58
	BANCO DE LOJA S.A. (2901668844)	61.236,92
	COOP. MANUEL ESTEBAN GODOY COOPMEGO (408010067257)	46.825,46
BCO. PRODUBANCO CTA CTE 02125011845	12.692,32	
CACPE LOJA (001130042849)	9.951,01	
BCO GUAYAQUIL (13046969)	31.038,21	
COOP. CREDIAMIGO (810401011107)	1.670,03	

- **Caja chica:** Los valores existentes en los fondos de caja chica, están a cargo de diferentes funcionarios, y su función es el pago de gastos menores de la empresa. El gerente General es quien autoriza la reposición del fondo de caja chica, previo justificación del fondo anterior.
- **Caja en tránsito:** Es el disponible pendiente de depositar del mes de diciembre.
- **Cheques posfechados y protestados:** Registran los cheques entregados por parte de los clientes, los cuales son depositados en las fechas correspondientes. Respecto de los cheques protestados son los que se devuelven por insuficiencia de fondos o mal girados y permanecen en la cuenta hasta su respectivo cambio.
- **Banco:** Los fondos de las cuentas bancarias son destinados para cubrir las obligaciones contraídas por la empresa, las conciliaciones bancarias se realizan de manera mensual



COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CÍA. LTDA

R.U.C. 1191729486001

DIRECCION: ANCON-TENA 13-82 Y AV GRAN COLOMBIA

5. ACTIVOS FINANCIERO

Al 31 de diciembre del 2019, el saldo de las cuentas por cobrar de clientes pendientes de vencimiento ascienden a \$ 619081.45 y lo conforma la siguiente cuenta:

CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	26644,11
CUENTAS POR COBRAR INSTITUCIONES	351466,55
CORTES DE INSTITUCIONES	247776,65
ANTICIPOS DE SUELDOS	765,5
PRESTAMOS PERSONAL	20259,43
(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	-27830,79

- **Cuentas por cobrar clientes:** Corresponden a valores pendientes de recaudación de los clientes entre ellos existe una garantía por valor arriendo de inmuebles.
- **Cuentas por cobrar instituciones:** Los valores corresponden a la facturación por ventas acreditado, los cuales corresponden a convenios efectuados con diferentes empresas. Las cuentas y documentos por cobrar son medidos a su valor razonable, estos valores registrados no generan intereses.
- **Cortes de instituciones:** Se incluyen el detalle del saldo pendiente de pago de los clientes con los cuales la empresa mantiene convenio de descuentos del rol de pagos.
- **Anticipos de sueldos:** Se registran los valores por concepto de Anticipos de sueldos diferidos a los empleados, que se compensaran en los roles de pagos siguientes.
- **Prestamos personal:** Corresponden a valores por préstamos a empleados los mismos que son para un tiempo mayor a un año.
- **Provisión de cuentas incobrables:** Se aplica la provisión de cuentas incobrables para lo cual nos basamos al artículo 10 de la Ley de Régimen Tributario Interno que corresponde al 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo, en donde determinamos un valor de \$ 2928.14 como se detalla a continuación:

	CUENTAS POR COBRAR	PROVISON 1%
CUENTAS POR COBRAR NSTTUCIONES	292813.57	2928.14

- **Referencia a la Normativa NIC 32**



COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVANCÍA. LTDA

R.U.C. 1191729486001

DIRECCION: ANCON-TENA 13-82 Y AV GRAN COLOMBIA

6. INVENTARIOS

El inventario corresponde a la mercadería disponible para la venta valorada a costo promedio; constituye el rubro más alto de los activos por la naturaleza del negocio; los valores por inventarios de mercaderías e inventarios de materia prima al cierre del ejercicio económico son de \$2954148.01:

INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA 0%	1751,53
INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA 12%	8353,86
INVENTARIO 12% MERCADERIA EN ALMACEN - COMPRADO A TERCEROS	2501443,58
INVENTARIO 0% MERCADERIA EN ALMACEN- COMPRADO A TERCEROS	442599,04

El inventario es medido al costo, y corresponde la mercadería disponible para la venta. La compañía realiza constataciones físicas por marcas y grupos de productos de manera mensual, las bajas de inventarios se encuentran debidamente sustentadas y notariadas, conforme lo determina la normativa tributaria. El método que utiliza la empresa es el promedio ponderado.

- **Referencia a la Normativa NIC 32**

7. SERVICIOS Y OTROS PAGOS POR ANTICIPADO

El saldo al 31 de diciembre de 2019 es de:

ANTICIPOS A PROVEEDORES	84336.43
-------------------------	----------

Corresponde a los anticipos otorgados a proveedores locales que son compensados en el 2020.

8. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Al 31 de diciembre del 2019 es saldo es de 232112.28:

CREDITO TRIBUTARIO (IVA)	72433,95
CREDITO TRIBUTARIO (IR)	159678,33

- **Crédito Tributario IVA:** Corresponde al crédito por el cual la empresa tiene derecho por la adquisición de mercadería.
- **Crédito Tributario IR:** Corresponde al saldo del crédito tributario por impuesto a la renta que mantiene la empresa de años anteriores.

• Referencia: NIC 13 y 5



COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CÍA. LTDA

R.U.C. 1191729486001

DIRECCION: ANCON-TENA 13-82 Y AV GRAN COLOMBIA

9. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Al cierre del ejercicio económico el valor de propiedad planta y equipo es de 2899341.13 detallados de la siguiente manera:

TERRENOS	1087580
EDIFICIOS	663353
CONSTRUCCIONES EN CURSO SECTOR CARIGAN	113718
MUEBLES Y ENSERES	95932
EQUIPOS ELECTRONICOS	127885
EQUIPOS DE FRIOS	954290
EQUIPO DE EXHIBICION (GONDOLAS METALICAS)	274697
EQUIPOS PANADERIA	64340
EQUIPO DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA	12225
EQUIPO DE COMPUTACION Y SOFTWARE	102097
VEHICULOS, EQUIPO DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO MOVIL	464820
(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICIOS	-132597
(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE MUEBLES Y ENCERES	-41877
(-) DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPOS ELECTRONICOS	-43245
(-) DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE FRIOS	-330162
(-) DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE EXHIBICION (GONDOLAS METALICAS)	-86731
(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPOS DE PANADERIA	-33222
(-) DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA	-5212
(-) DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE COMPUTACION Y SOFWARE	-86902
(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-301649

La Norma Internacional de Contabilidad 16, establece el tratamiento para la contabilización de la Propiedad, Planta y Equipo. Este tratamiento sirve para que los usuarios de los Estados Financieros, puedan conocer la inversión que se ha hecho, así como los cambios que se han presentado por deterioro, obsolescencia, desapropiación o por un intercambio de la Propiedad Plata y Equipo.

La normativa nos dice que se reconocerán como activos solo si sea probable que la entidad obtenga beneficios económicos futuros del mismo que el costo del elemento pueda medirse con fiabilidad, que sea tangible y que se espera utilizarlo durante más de un periodo.

Los activos son registrados al costo histórico, la política contable establece que los activos que superen el monto de doscientos dólares serán contabilizados como activos. Los Muebles y Enseres, Equipos Electrónicos, Equipos de Exhibición, Equipos de Panadería, Equipo de Seguridad y Vigilancia y Equipos de Fríos se contabilizaran a su costo menos la depreciación acumulada el método de depreciación utilizado es el de línea recta contemplando el 10% anual del valor residual.



COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CÍA. LTDA

R.U.C. 1191729486001

DIRECCION: ANCON-TENA 13-82 Y AV GRAN COLOMBIA

El Equipo de Computación se deprecia utilizando el método de línea recta contemplando el 33% anual del valor residual. Los Vehículos se deprecian al 20% anual del valor residual. Los edificios se deprecian al 5% anual del valor residual.

- Referencia a normativa NIC 16, p. 6-NIC 17,p.20

10. PROPIEDADES DE INVERSION

TERRENOS	318513,52
EDIFICIOS	131486,48
DEPRECIACION ACUMULADA	-47190,47
TOTAL PROPIEDADES DE INVERSION	402809,53

La compañía cuenta con un inmueble para futuros proyectos. La NIC 40 nos dice que las propiedades de inversión se obtienen para obtener rentas, plusvalía o ambas. Esta propiedad de inversión se tiene para un uso futuro la comercializadora todavía no tiene definido el uso de este activo. El inmueble fue adquirido en el año 2013, los mismos que se encuentran registrados tomando como referencia la carta de pago del impuesto predial.

11. PASIVOS CORRIENTES

El saldo al 31 de diciembre del 2019 asciende a 5377307.24:

PROVEEDORES	4012516,09
CUENTAS POR PAGAR BONOS NAVIDEÑOS	45523,42
CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	1319267,73

- **Proveedores:** Corresponden a valores pendientes de pago a los diferentes proveedores por compra de inventario y gastos de la compañía. Las cuentas y documentos por pagar son medidos al monto de la transacción, por lo tanto se encuentran medidos a su valor razonable.
- **Cuentas por pagar bonos Navideños:** corresponde a los bonos vendidos por la empresa y que al cierre del ejercicio económico no fueron consumidos.
- **Cheques girados y no cobrados:** Corresponde a los valores por concepto de cheques girados y no cobrados al cierre de la conciliación bancaria.
- Referencia Normativa NIC 32 - NIC 39

12. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre del 2019 es de 561688.56:

PRESTAMOS FINANCIEROS	561688.56
-----------------------	-----------

Representa al valor de los préstamos que la compañía ha recibido de las entidades financieras que vencen en los próximos 12 meses.



COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CÍA. LTDA

R.U.C. 1191729486001

DIRECCION: ANCON-TENA 13-82 Y AV GRAN COLOMBIA

Referencia Normativa NIIF 7 - NIFF 9

13. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre del 2019 es de 201379.18:

CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	
RETENCIONES IVA POR PAGAR	16683,51
RETENCIONES FUENTE POR PAGAR	17557,17
ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR	20314,61
CON EL IESS	
IESS APOORTE PATRONAL POR PAGAR	11733,4
IESS APOORTE PERSONAL POR PAGAR	8918,45
FONDOS DE RESERVA POR PAGAR	268,3
PRESTAMOS IESS POR PAGAR	2320,6
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	
SUELDOS Y SALARIOS POR PAGAR	70297,61
DECIMO TERCER SUELDO POR PAGAR	10594,33
DECIMO CUARTO SUELDO POR PAGAR	24349,94
15% PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	18341,26

- **Obligaciones con la administración Tributarias:** Corresponde a los valores que se deben cancelar en calidad de agente de retención de IVA y de Fuente, estos valores corresponden al mes de diciembre de 2019 y serán cancelados en enero de 2020.
- **Con el IESS:** Corresponde a los valores que se encuentran pendientes de pago a la seguridad Social, por el mes de diciembre de 2019.
- **Obligaciones con empleados:** Corresponde a los valores que por concepto de sueldo se encuentran pendientes de pago por el mes de diciembre. L a provisión del décimo tercero y décimo cuarto en base a los roles de pago mensuales.
- **Referencia a la normativa NIC 32 - NIC 39 - NIC 19.**

14. CUENTAS POR PAGAR/DIVERSA RELACIONADAS

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre del 2019 es de 24987.43.

OTRAS CUENTAS POR PAGAR	14700
COMISARIATO POR PAGAR	10287,43

- **Otras cuentas por pagar:** Representa a un préstamo otorgado por el Sr. Juan Herrera.
- **Comisariato por pagar:** Corresponde a valores descontados en rol a empleados en diciembre de 2019 por servicios de comisariato.

15. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre del 2019 es de 992032.46:

PRESTAMOS BANCARIOS	992032.46
---------------------	-----------



COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CÍA. LTDA

R.U.C. 1191729486001

DIRECCION: ANCON-TENA 13-82 Y AV GRAN COLOMBIA

Representa el valor de los préstamos que la compañía ha recibido de entidades financieras para adquirir los activos los cuales están clasificados a largo plazo porque su vencimientos es mayor a 12 meses.

16. PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre del 2019 es de 52596.00.

JUBILACION PATRONAL	52.596,00
OTRAS PROVISIONES-DESAHUCIO	23.395,00

Comprende los valores por concepto de jubilación patronal y desahucio amparado en estudio actuarial realizado por ACTUARIA CONSULTORES CIA LTDA. NIC 19 la normativa establece registrar los beneficios de los empleados deben ser reconocidos cuando se devengan, independiente del momento del pago entre ellos la provisión de jubilación y desahucio, Los beneficios sociales e impuestos se reconocen cuando la compañía tiene una obligación presente ya sea legal o implícita como resultado de sucesos pasados y es probable que va a ser necesario la salida de recurso para cubrir la obligación. El Artículo 28 de la Ley del Régimen Tributario Interno: nos hace referencia que las provisiones diferentes a las de cuentas incobrables y desmantelamiento, serán consideradas como no deducibles en el periodo en el que se registren contablemente; sin embargo, se reconocerán como un impuesto diferido al momento que el contribuyente se desprenda efectivamente de recursos para cancelar la obligación por la cual se efectuó la provisión.

17. CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO

El saldo al 31 de diciembre del 2019 de la cuenta es de 646140.00:

SOCIO	CAPITAL	PARTICIPACION
GALVAN PACHECO DIANA JACKELINE	32.307,00	5%
HERRERA RAMIREZ ANA FELICIA	32.307,00	5%
HERRERA RAMIREZ DARIO SEBASTIAN	30.000,00	5%
HERRERA RAMIREZ FERNANDO ESTEBAN	30.000,00	5%
HERRERA RAMIREZ SAIDA ELENA	30.000,00	5%
MEJIA MALDONADO RICHARD EDUARDO	30.000,00	5%
RAMIREZ PINEDA JORGE RENAN	431.526,00	65%
TORRES GALLEGOS ALDRIN RIGOBERTO	30.000,00	5%
TOTAL	646.140,00	100%

En esta cuenta se registra el monto total del capital de cada socio, el mismo que es igual a la respectiva escritura pública inscrita en el Registro Mercantil.

13. RESERVA



COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CÍA. LTDA

R.U.C. 1191729486001

DIRECCION: ANCON-TENA 13-82 Y AV GRAN COLOMBIA

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre del 2019 es de 50596.97:

RESERVA LEGAL	50596.97
---------------	----------

19. RESULTADOS ACUMULADOS

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre del 2019 es de 444475.60.

GANANCIAS (PERDIDAS) ACUMULADAS	444475.60
---------------------------------	-----------

Existen utilidades de años anteriores que los socios no han decidido repartirse.

20. INGRESOS

Al 31 de diciembre los ingresos están considerados de la siguiente manera:

CODIGO	CUENTA	SALDO
4.	INGRESOS	18098522
4.1.	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	
4.1.01.	VENTA DE MERCADERIAS	17992724
4.1.01.01	VENTAS 12% DE MERCADERÍAS	9239113,83
4.1.01.02	VENTAS 0% DE MERCADERIAS	8753610,17
4.1.08.	OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	
4.1.08.01	REDONDEO EN VENTAS	118,99
4.1.08.02	SOBRANTES DE CAJA	971,67
4.1.09.	(-) DESCUENTO EN VENTAS	
4.1.09.01	(-) DESCUENTO EN VENTAS 12%	-8,97
4.1.10.	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	
4.1.10.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS 12%	-73415,44
4.1.10.02	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS 0%	-19265,15
4.1.13.	OTRAS REBAJAS COMERCIALES	
4.1.13.01	DESCUENTO EN COMPRAS 12%	156129,29
4.1.13.02	DESCUENTO EN COMPRAS 0%	20347,25
4.3.	OTROS INGRESOS	
4.3.02	INTERESES FINANCIEROS	229,48
4.3.05.	OTROS INGRESOS	
4.3.05.01	GANANCIAS (PERDIDAS) ACTUARIALES POR PLANES DE BENEFICIOS	10563
4.3.05.03	OTROS INGRESOS	10127,88

Nos enfocamos en la NIC 18 los ingresos corresponden a la venta de bienes generadas por la actividad normal de la compañía, las ventas se reflejan netas las rebajas y descuentos se miden a valor razonable en donde un comprador y un vendedor realizan una transacción libre, en la venta de los productos se debe considerar el ingreso cuando exista la transferencia de dominio no debe tener ninguna implicación en la gestión del bien y se pueda medir los ingresos y costos con fiabilidad.



COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CÍA. LTDA

R.U.C. 1191729486001

DIRECCION: ANCON-TENA 13-82 Y AV GRAN COLOMBIA

21. COSTOS

Al 31 de diciembre los ingresos están considerados de la siguiente manera:

CODIGO	CUENTA	SALDO
5.1.	COSTO DE VENTAS Y PRODUCCION	
5.1.01.01.	COSTO DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑIA	
5.1.01.01.01	COSTO DE BIENES NO PRODUCIDOS 12%	7699082,63
5.1.01.01.02	COSTO DE BIENES NO PRODUCIDOS 0%	7191686,61
5.1.01.02.	COSTO DE BIENES PRODUCIDOS POR LA COMPAÑIA	
5.1.01.02.01.	COSTO DE MATERIA PRIMA	321189,11
5.1.01.02.01.01	COSTO MAT. PRIMA BIENES PROD. 12%	110596,01
5.1.01.02.01.02	COSTO MAT. PRIMA BIENES PROD. 0%	210593,1
5.1.01.02.02.	MANO DE OBRA DIRECTA	80077,58
5.1.01.02.02.01	MOD SUELDOS	60521,16
5.1.01.02.02.02	MOD DECIMO CUARTO	3687,2
5.1.01.02.02.03	MOD DECIMO TERCERO	5043,45
5.1.01.02.02.04	MOD FONDOS RESERVA	3472,45
5.1.01.02.02.05	MOD APORTE PATRONAL	7353,32

Los costos y gastos se contabilizan en base al costo histórico se registran conforme van ocurriendo independientemente de la fecha en que se realice el pago los cuales son necesarios para producir mantener y mejorar los ingresos.

22. GASTOS DE VENTA

CODIGO	CUENTA	SALDO
5.2.01.	GASTOS DE VENTA	
5.2.01.00	SUELDOS, SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES	675313,84
5.2.01.01	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL	84767,36
5.2.01.02	FONDOS DE RESERVA	35539,74
5.2.01.03.	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	
5.2.01.03.01	DECIMO TERCER SUELDO	56398,67
5.2.01.03.02	DECIMO CUARTO SUELDO	47710,08
5.2.01.03.03	VACACIONES	6590,57
5.2.01.04.	GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	
5.2.01.04.02	BONIFICACIONES- DESHAUCIO	9226,56
5.2.01.08.	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	
5.2.01.08.01	MANTENIMIENTO Y REPARACION VEHICULAR	21485,09
5.2.01.08.02	MANTENIMIENTO Y REPARACION EQUIPOS	14.01,32
5.2.01.08.03	MANTENIMIENTO DE INMUEBLES	64525,61
5.2.01.09	ARRENDAMIENTO BIENES INMUEBLES	293298,72



COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CÍA. LTDA

R.U.C. 1191729486001

DIRECCION: ANCON-TENA 13-82 Y AV GRAN COLOMBIA

5.2.01.10	COMISIONES A INSTITUCIONES	3,18
5.2.01.11	PROMOCION Y PUBLICIDAD	20794,95
5.2.01.12	COMBUSTIBLES	20725,22
5.2.01.14	SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	2868,65
5.2.01.15.	TRANSPORTE	
5.2.01.15.01	TRANSPORTE	33202,51
5.2.01.15.02	PEAJE	109,00
5.2.01.18.	AGUA, ENERGIA, LUZ Y TELECOMUNICACIONES	
5.2.01.18.01	AGUA POTABLE	6459,74
5.2.01.18.02	ENERGIA ELECTRICA	99794,29
5.2.01.18.06	TV CABLE	1220,31
5.2.01.21.	DEPRECIACIONES	
5.2.01.21.01.	DEP. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO VENTA	
5.2.01.21.01.06.	DEPRECIACION DE MAQUINARIA Y EQUIPO	
5.2.01.21.01.06.01	DEPRECIACION DE EQUIPOS ELECTRONICOS	8305,30
5.2.01.21.01.06.02	DEPRECIACION DE EQUIPOS DE FRIOS	81367,93
5.2.01.21.01.06.03	DEPRECIACION EQUIPO DE EXHIBICIÓN (GONDOLAS METALICAS)	20229,74
5.2.01.21.01.06.05	DEPRECIACION EQUIPO DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA	628,98
5.2.01.21.01.06.06	DEPRECIACION EQUIPO DE PANADERIA	5321,69
5.2.01.21.01.09	DEPRECIACION VEHICULOS	55626,8
5.2.01.28.	OTROS GASTOS EN BIENES	
5.2.01.28.01	EMPAQUE Y EMBALAJE	147328,44
5.2.01.28.03	ASEO HIGIENE Y LIMPIEZA	12788,75
5.2.01.28.06	ALIMENTACION Y BEBIDAS	39006,19
5.2.01.28.07	GASTOS DE IMPORTACION	2537,50
5.2.01.29.	OTROS GASTOS EN SERVICIOS	
5.2.01.29.01	FAENAMIENTO	40828,29
5.2.01.29.06	SEGURIDAD Y VIGILANCIA	1491,88

23. GASTOS ADMINISTRATIVOS

CODIGO	CUENTA	SALDO
5.2.02.	GASTOS ADMINISTRATIVOS	
5.2.02.00	SUELDOS, SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES	123151,95
5.2.02.01	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL	14962,97
5.2.02.02	FONDOS DE RESERVA	9766,21
5.2.02.03.	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	
5.2.02.03.01	DECIMO TERCER SUELDO	10262,66
5.2.02.03.02	DECIMO CUARTO SUELDO	6951,07
5.2.02.03.04	INDEMNIZACIONES TRABAJADORES	1314,00
5.2.02.05	HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	16459,11
5.2.02.08	PARTICIPACION 15% TRABAJADORES	18341,26
5.2.02.16.	GASTOS DE GESTIÓN	
5.2.02.16.01	DONACIONES	2773,33



COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CÍA. LTDA

R.U.C. 1191729486001

DIRECCION: ANCON-TENA 13-82 Y AV GRAN COLOMBIA

5.2.02.16.02	AGASAJOS AL PERSONAL	11,79
5.2.02.16.03	GASTO SALUD DEL PERSONAL	8671,48
5.2.02.17.	GASTOS DE VIAJE	
5.2.02.17.01	PASAJES TERRESTRES	14
5.2.02.17.02	PASAJES AERFOS	577,22
5.2.02.17.03	HOSPEDAJES	944,65
5.2.02.18.	AGUA, ENERGIA, LUZ Y TELECOMUNICACIONES	
5.2.02.18.03	TELEFONOS	4817,29
5.2.02.18.04	INTERNET	9402,6
5.2.02.18.05	CELULAR	28,57
5.2.02.19	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES	11518,36
5.2.02.20.	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	
5.2.02.20.01	SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS	5174,12
5.2.02.20.02	IMPUESTOS MUNICIPALES	6872,05
5.2.02.20.03	MATRICULACION VEHICULAR	2506,2
5.2.02.20.05	IMPUESTO VERDE	1786,28
5.2.02.20.06	CONTRIBUCION SOLIDARIA-SOLCA	6138,04
5.2.02.20.07	PERMISO DE FUNCIONAMIENTO	9309,76
5.2.02.20.08	IMPUESTO RENTA EJERCICIO (CONCILIACION)	67502,21
5.2.02.21.	DEPRECIACIONES	
5.2.02.21.01.	DEP. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO ADMINISTRATIVO	11544,76
5.2.02.21.01.05	DEPRECIACION DE MUEBLES Y ENSERES	6847,9
5.2.02.21.01.08	DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTACION Y SOFTWARE	4696,86
5.2.02.21.02.	DEP. PROPIEDADES DE INVERSION ADMINISTRATIVO	
5.2.02.21.02.01	DEPRECIACION DE EDIFICIOS	38549,72
5.2.02.23.	GASTO DETERIORO	
5.2.02.23.05	PROVISION DE CUENTAS POR COBRAR	2928,14
5.2.02.28.	OTROS GASTOS EN BIENES	
5.2.02.28.01	UNIFORMES ADMINISTRATIVO	2116
5.2.02.28.04	UNIFORMES PERSONAL	8440,25
5.2.02.28.05	SUMINISTROS Y MATERIALES	63158,81
5.2.02.28.07	UTILES DE OFICINA	8800,08
5.2.02.29.	OTROS GASTOS EN SERVICIOS	
5.2.02.29.02	IMPRESA Y REPRODUCCION	1878
5.2.02.29.03	FOTOCOPIAS- PLANOS- ESTUDIOS	1658,28
5.2.02.29.04	CORRESPONDENCIA- COURIES	430,79
5.2.02.29.10	SERVICIOS OCASIONALES	10071,18
5.2.03.	GASTOS FINANCIEROS	
5.2.03.01	INTERESES EN PRESTAMOS	100468,52
5.2.03.02	GASTOS Y COMISIONES BANCARIAS	13742,68
5.2.03.03	GASTOS DE FINANCIAMIENTO	1180,91
5.2.03.06	COMISIONES TARJETAS DE CREDITO	117801,58
5.2.04.	OTROS GASTOS	



COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CÍA. LTDA

R.U.C. 1191729486001

DIRECCION: ANCON-TENA 13-82 Y AV GRAN COLOMBIA

5.2.04.06	BAJA DE INVENTARIOS CADUCADOS, DESTRUIDOS	86798,04
5.2.05.	MISCELANEOS	
5.2.05.01	MULTAS, INTERESES Y MORA IESS SUPER COMPAÑIAS	26.00
5.2.05.02	MULTAS, INTERESES Y MORA SRI	1869,43
5.2.05.03	RETENCIONES ASUMIDAS POR EL CONTRIBUYENTE	915,74
5.2.05.04	GASTOS SIN SUSTENTO	9371,72
5.2.05.06	INTERESES NO DEDUCIBLES	1300.00
5.2.05.07	COMISIONES INSTITUCIONES NO DEDUCIBLES	21729,75
5.2.05.08	BONIFICACIONES-JUBILACION PATRONAL NO DEDUCIBLE	16320.00

24. RESULTADO

CUENTA	SALDO
UTILIDAD DEL EJERCICIO	122.275,08
PARTICIPACION TRABAJADORES	18.341,26
GASTOS NO DEDUCIBLES	166.075,02
UTILIDAD GRAVABLE	270.008,84
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	67.502,21
UTILIDAD NETA EN EL EJERCICIO	36.431,61

La rentabilidad obtenida al 31 de diciembre de 2019 asciende a \$122275.08 luego deducimos del 15% para trabajadores y el impuesto a la renta donde el resultado es 36431.61.

25. INFORMACION FINANCIERA

Comercializadora Ramírez Galván ha elaborado un conjunto completo de los Estados Financieros los cuales son:

- **Estado de Situación Financiera:** presenta los activos que posee la empresa, en los pasivos y patrimonio reflejan el financiamiento de los activos; estos deben ser claros y comprensibles, basados en políticas contables de la empresa.
- **Estado de Resultados Integral:** constituyen un desglose de los ingresos que ha obtenido la comercializadora en todo el ejercicio económico así como los costos y gastos que fueron necesarios para generar los ingresos.
- **Estado de cambios en el Patrimonio:** muestra las variaciones que sufren los elementos del patrimonio en el periodo. Constituye un informe financiero que permite conocer y analizar los cambios en políticas contables sobre las cuentas patrimoniales, dentro de un periodo a otro.



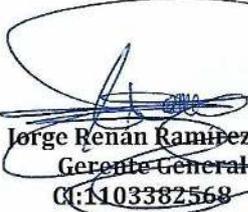
COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CÍA. LTDA

R.U.C. 1191729486001

DIRECCION: ANCON-TENA 13-82 Y AV GRAN COLOMBIA

- **Estado de Flujos del Efectivo:** informa sobre las variaciones y movimientos de efectivo y sus equivalentes en un período determinado. Según la NIF-B2, el estado de flujo de efectivo es un estado que muestra las fuentes y aplicaciones del efectivo de la entidad durante un periodo, las cuales se clasifican en actividades de operación, inversión y de financiamiento en este caso se lo realizo por el método directo y nos muestra el *efectivo* generado y utilizado en las actividades de operación, e inversión.
- **Notas explicativas a los estados financieros:** representan aclaraciones o explicaciones de hechos o situaciones cuantificables o no que se presentan en el movimiento de las cuentas, las mismas que deben leerse conjuntamente a los Estados Financieros para una correcta interpretación.

ZERIMAR
Ramírez Galván Cía. Ltda
RUC.: 1191729486001
2528083 LOJA - ECUADOR


Jorge Renán Ramírez Pineda
Gerente General
CI: 1103382568


Lic. Ana María Jiménez Guaya
Contadora
RUC: 1104240955001



BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 1. Identificación y base legal

Razón Social: COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA LTDA
Ruc: 1191729486001
Cantón: Loja

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, DIANA JACKELINE GALVÁN PACHECO, ANA FELICIA HERRERA RAMÍREZ; 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”**

Capital:

El capital inicial es de CUATROCIENTOS DÓLARES.

El 04 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 TRES MIL DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA; finalmente con fecha veinte y cuatro de abril del año dos mil



BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

catorce se procede al aumento del capital de la compañía por un monto de DOSCIENTOS CINCUENTA MIL DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA, con tal aumento el capital social de la compañía es de SEISCIENTOS CUARENTA Y SEIS MIL CIENTO CUARENTA DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA (\$646.140,00) dividido en seiscientas cuarenta y seis mil participaciones de un dólar cada una.

NRO.	CEDULA	NOMBRES	%	CAPITAL
1	1104652340	GALVAN PACHECO DIANA JACKELINE	5%	32.307,00
2	1104339658	HERRERA RAMIREZ ANA FELICIA	5%	32.307,00
3	110382568	RAMIREZ PINEDA JORGE RENAN	90%	581.526,00
		TOTAL		646.140,00

Con fecha 30 de agosto de 2019 se celebra la sesión extraordinaria según acta nro. 73 en donde se acepta la venta de 150.000 participaciones del Sr. Jorge Ramírez Pineda a favor de 5 nuevos socios, con lo que el capital social registrado en la Superintendencia de Compañías actualmente se conforma de acuerdo con el siguiente detalle:

IDENTIFICACION	NOMBRE	CAPITAL
1104652340	GALVAN PACHECO DIANA JACKELINE	32,307.00
1104339658	HERRERA RAMIREZ ANA FELICIA	32,307.00
1104700594	HERRERA RAMIREZ DARIO SEBASTIAN	30,000.00
1104883564	HERRERA RAMIREZ FERNANDO ESTEBAN	30,000.00
1104700586	HERRERA RAMIREZ SAIDA ELENA	30,000.00
1105910671	MEJIA MALDONADO RICHARD EDUARDO	30,000.00
1103382568	RAMIREZ PINEDA JORGE RENAN	431,526.00
1103824916	TORRES GALLEGOS ALDRIN RIGOBERTO	30,000.00
	TOTAL	646,140.00

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



BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

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.

Domicilio Tributario

Ciudad de Loja, parroquia El Valle, barrio Gran Colombia, calle Ancón Tena número 13-82 Intersección Av. Gran Colombia.

Establecimientos:

Cuenta con el establecimiento matriz y con ocho adicionales:

No. establecimiento	Nombre comercial	Ubicación de establecimiento	Estado del establecimiento
001	ZERIMAR	LOJA / LOJA / VALLE / ANCON TENA 13-82 Y AV. GRAN COLOMBIA	ABIERTO

002	FERRIMAR	LOJA / LOJA / SUCRE / MERCADILLO 19-81 Y JOSE MARIA PEÑA	ABIERTO
003	TENDERITO	AZUAY / CUENCA / HERMANO MIGUEL / CARLOS ARIZAGA VEGA SN Y ROBERTO CRESPO	ABIERTO
004	ZERIMAR	LOJA / LOJA / EL SAGRARIO / 18 DE NOVIEMBRE SN Y MIGUEL RIOFRIO Y AZUAY	ABIERTO
005		LOJA / LOJA / VALLE / SN	ABIERTO
006	FERRIMAR 2	LOJA / LOJA / VALLE / CUXIBAMNA SN Y ANCON	ABIERTO
007	ROCKA FRUT	LOJA / LOJA / SUCRE / MACARA SN Y AZUAY Y MIGUEL RIOFRÍO	ABIERTO
008	ZERIMAR	LOJA / LOJA / VALLE / AV. 8 DE DICIEMBRE SN Y JAIME ROLDOS AGUILERA	ABIERTO
009	ZERIMAR	EL ORO / MACHALA / MACHALA / ROCAFUERTE SN Y BOLIVAR	ABIERTO



Nota 2 DATOS PARA LA AUDITORIA

Motivo de Auditoria

La presente auditoría 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 acta nro. 74 celebrada el 14 de septiembre de 2019.

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.

Período cubierto por auditoria externa

Enero-diciembre de 2019

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

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.

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.

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 Cía. 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

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.

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

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.



Inventarios

Los inventarios se valoran al menor entre el costo y el valor neto de realización. El costo se determina por método promedio ponderado; el valor neto de realización es el precio de venta estimado menos los costos y gastos estimados para completar la venta, es decir, su inventario de mercadería considerando la aplicación de la NIC 2 “Inventarios”.

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.

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.

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 llevará 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 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.

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 valor presente de la obligación de beneficio definido se determina descontando los flujos de salida de efectivo estimados usando la tasa de interés determinada por el perito.

Las suposiciones para determinar el estudio actuarial incluyen determinaciones de tasas de descuento, variaciones en los sueldos y salarios, tasas de mortalidad, edad, sexo, años de servicio, incremento en el monto mínimo de las pensiones jubilares,



entre otros. Debido al plazo que caracteriza la reserva para obligaciones por beneficios post empleo, la estimación está sujeta a variaciones que podrían ser importantes.

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 Plus.

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: 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, entre otros.

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
- Talonario

En el presente ejercicio se han llevado a efecto 10 juntas Extraordinarias de acuerdo al siguiente detalle:



BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

FECHA	TIPO	NRO. ACTA	DETALLE
22/01/2019	EXTRAORDINARIA	68	AUTORIZAN SOLICITAR LINEA DE CREDITO USD. 600.000.00 BANCO DEL AUSTRO CON HIPOTECA DE TERRENO
21/02/2019	EXTRAORDINARIA	69	NOMBRAMIENTO DE GERENTE Y PRESIDENTE
28/03/2019	EXTRAORDINARIA	70	AUTORIZAN SOLICITAR PRÉSTAMO AL BANCO DE LOJA POR UN VALOR DE USD. 500.000.00
15/03/2019	EXTRAORDINARIA	71	CONOCIMIENTO Y APROBACION DE ESTADOS FINANCIEROS EJERCICIO 2018
26/05/2019	EXTRAORDINARIA	72	APROBACIÓN DEL INFORME DE AUDITORIA EXTERNA PERIODO 2018 - APROBACION DE VENTA VEHICULO NISSAN HR16-208658C
30/08/2019	EXTRAORDINARIA	73	AUTORIZAN LA CESION DE CIENTO CINCUENTA MIL PARTICIPACIONES DEL SR. JORGE RAMIREZ PINEDA A FAVOR DE FERNANDO HERRERA, ADRIN TORREZ, RICHARD MEJIA, SAIDA HERRERA Y DARIO HERRERA SE APRUEBA LOS NUEVOS SOCIOS CON 30000 MIL PARTICIPACIONES CADA UNO
14/09/2019	EXTRAORDINARIA	74	AUTORIZAN CONTRATAR AUDITOR EXTERNO PARA EL PERIODO 2019
09/11/2019	EXTRAORDINARIA	75	AUTORIZAN LA OBTENCION DE UN CREDITO DE USD. 600.000,00 EN EL BANCO DEL AUSTRO CON HIPOTECA DEL TERRENO CARIGAN
29/11/2019	EXTRAORDINARIA	76	AUTORIZAN BAJA DE INVENTARIO POR PRODUCTOS CADUCADOS CON ANEXO POR UN VALOR DE 100.947.99
16/12/2019	EXTRAORDINARIA	77	AUTORIZAN LA COMPRA DE UN TERRENO EN LA AVENIDA PABLO PALACIO VIA NUEVA A CUENCA POR EL VALOR DE 80.000.00

Seguimiento de recomendaciones

Del seguimiento a 15 recomendaciones realizadas en el año anterior 3 cumple y 12 no cumple.

DETALLE	NRO
CUMPLIDA	3
NO CUMPLIDA	12
EN PARTE	0
TOTAL	15

Nomina

Al 31 de diciembre de 2019, existen 197 empleados, de los cuales cinco son discapacitados en cumplimiento al artículo 42 numeral 33 del Código del Trabajo en donde se determina que el empleador público o privado, que cuente con un número mínimo de veinticinco trabajadores, está obligado a contratar, al menos, una persona con discapacidad. Aplicando el 4% de la nómina corresponde mínimo 8 empleados discapacitados.

REGLAMENTO DE SEGURIDAD Y SALUD OCUPACIONAL

El 22 de diciembre de 2017 es aprobado el Reglamento de Seguridad y Salud Ocupacional por el periodo de dos años, no se hace llegar el reglamento actualizado y aprobado.



COMITÉ PARITARIO

El 07 de septiembre de 2017 se inscribe el comité paritario, dando cumplimiento al artículo nro. 14 del Reglamento de Seguridad y Salud de los Trabajadores y Mejoramiento del Medio Ambiente del Trabajo, el presidente para el año 2019 es González Salinas Gladis Elizabeth y como secretaria Katty Alejandro.

El comité Paritario en el periodo 2019 se ha reunido 5 veces de manera ordinaria y entre los puntos tratados son: Verificación y comprobación del cumplimiento de la normativa legal en salud y trabajo, organización de inspecciones, verificación del cumplimiento del manual de limpieza, aseo y desinfección, revisión de requisitos del SUT programas, planes e índices.

PARTICIPACIÓN UTILIDADES:

El cálculo de las utilidades a los trabajadores se lo hace de los resultados obtenidos por la compañía conforme lo requieren las leyes vigentes, en el porcentaje establecido legalmente 15%,.

CONTRATOS VIGENTES

Auditoría externa pudo verificar un solo contrato celebrado el 18 de mayo de 2019, correspondiente al arriendo del local 8 de diciembre con una duración de 5 años.

CERTIFICADOS DE CUMPLIMIENTO

Se evidencia los Certificados de cumplimiento a la Superintendencia de Compañías, Servicio de Rentas Internas y al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.



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

NOTA 5

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO

CODIGO	NOMBRE	2019	2018
1.	ACTIVO		
1.01.	ACTIVO CORRIENTE	5,108,879.39	4,061,105.06
1.01.01.	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	1,219,201.22	913,072.70
1.01.01.02.	CAJA CHICA	14,030.00	11,750.00
1.01.01.02.01	CAJA CHICA 1	9,000.00	8,000.00
1.01.01.02.02	CAJA CHICA 2	1,500.00	1,500.00
1.01.01.02.03	SUeltos en caja	1,330.00	1,350.00
1.01.01.02.04	CAJA CHICA 3	1,900.00	600.00
1.01.01.02.05	CAJA CHICA 4	300.00	300.00
1.01.01.05.	EFFECTIVO EN TRANSITO	333,798.08	288,191.87
1.01.01.05.01	CAJA EN TRANSITO	53,919.22	48,483.37
1.01.01.05.02	CHEQUES POSFECHADOS	12,360.83	15,220.01
1.01.01.05.03	CHEQUES PROTESTADOS	4,007.75	7,019.29
1.01.01.05.05	TARJETAS DE CREDITO	263,510.28	217,469.20
1.01.01.06.	CUENTAS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS	871,373.14	613,130.83
1.01.01.06.01	BCO. PICHINCHA CTA CTE 3427058604	422,201.68	100,261.10
1.01.01.06.02	BCO. PICHINCHA CTA AHO 6020222500	4,257.86	1,921.36
1.01.01.06.03	BCO. AUSTR0 CTA CTE 001678017	146,815.91	78,945.06
1.01.01.06.04	BCO. SOLIDARIO	10,392.94	1,757.96
1.01.01.06.05	COOP. PADRE JULIAN LORENTE CTA. AHO. 440400131265	4,750.22	2,358.54
1.01.01.06.06	COOPERATIVA JEP LTDA. (406044454900)	49,906.58	131,844.25
1.01.01.06.08	BANCO DE LOJA S.A. (2901668844)	61,236.92	198,236.72
1.01.01.06.09	COOP. MANUEL ESTEBAN GODDY COOPMEGO (408010067257)	116,459.46	211.24
1.01.01.06.10	BCO. PRODUBANCO CTA CTE 02125011845	12,692.32	6,875.27
1.01.01.06.12	CACPE LOJA (00130042849)	9,951.01	3,799.84
1.01.01.06.13	BCO GUAY AQUIL (13046969)	31,038.21	86,919.49
1.01.01.06.15	COOP. CREDIAMGO (81040101107)	1,670.03	

COMENTARIO:

Se registra 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.



Caja General se cierra el periodo con saldo cero y se observa un comportamiento de revisión y cierre diario en el mayor general. Al finalizar el día se recauda los cierres de caja cajero y si existe algún faltante se registra como anticipo de sueldo hasta su justificación.

Caja Chica

Caja chica 1 cuyo responsable es el Supervisor de Cajas Sr. Fabricio Vicente Saez Herrera, de enero a noviembre su saldo es de USD. 4.000,00 y en el mes de diciembre incrementa a USD. 9000.00 dólares, es utilizada para cambio de monedas; sin embargo, se observa movimiento de ingreso y egreso para transferir el dinero por el mismo monto con el justificativo de que el sistema no permite realizar directo dichos movimientos.

Caja Chica 2, su monto es de 1500.00 y ha sido creada para gastos menores y anticipo de sueldos, su responsable es Ana María Jiménez Guaya, quién desempeña las funciones de contadora. Se observa que la cuenta no tiene movimiento durante todo el periodo por cuanto lo realizan directo con proveedores el reembolso.

Sueltos de Caja, corresponde a 27 fondos de 50.00 dólares cada uno para inicio de cajas, el faltante de USD. 20.00 corresponde a la caja nro. 15 por sueltos mal contados del 31 de diciembre de 2020.

Caja Chica 3 su monto es de 600.00 dólares es utilizado para gastos menores de la sucursal Cuenca, además se registra la creación de fondo de sueltos para sucursal Machala por un valor de USD. 1300.00.

Caja chica 4, el monto es de 300.00 dólares se utiliza para gastos de viáticos y transporte. No registra movimiento.



Efectivo en Tránsito

Corresponde al valor de ventas diarias que en el periodo en revisión presenta ciertas diferencias que se van ajustando con los depósitos posteriores; al finalizar al finalizar el periodo el saldo presentado es depositado en enero de 2020.

DEPOSITOS DE NOVIEMBRE REALIZADOS EN ENERO DE 2020				
14/01/2020	DEPOSITO	9801779	400.00	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
10/01/2020	DEPOSITO	9498408	690.00	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
14/01/2020	DEPOSITO	9801298	350.00	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
10/01/2020	DEPOSITO	9497888	170.00	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
TOTAL			1,610.00	
DEPOSITOS DE DICIEMBRE REALIZADOS EN ENERO/2020				
07/01/2020	TRANSFERENCIA	22298054	60.00	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
14/01/2020	DEPOSITO	9802377	520.00	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
13/01/2020	DEPOSITO	39914410	349.61	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
13/01/2020	DEPOSITO	39914288	83.35	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
07/01/2020	DEPOSITO	11030382	1,364.63	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
07/01/2020	DEPOSITO	11030320	1,772.07	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
13/01/2020	DEPOSITO	39914077	4.70	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
02/01/2020	DEPOSITO	36298324	505.56	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
02/01/2020	DEPOSITO	36300356	1,530.40	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
02/01/2020	DEPOSITO	36299960	1,631.13	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
02/01/2020	DEPOSITO	36298549	1,079.87	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
02/01/2020	DEPOSITO	36300490	1,755.45	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
02/01/2020	DEPOSITO	36298407	767.63	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
02/01/2020	DEPOSITO	36298919	1,320.75	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
02/01/2020	DEPOSITO	36303189	2,487.50	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
02/01/2020	DEPOSITO	36301208	1,920.76	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
02/01/2020	DEPOSITO	36301709	2,107.50	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
02/01/2020	DEPOSITO	36302311	2,296.81	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
02/01/2020	DEPOSITO	36302926	2,331.70	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
02/01/2020	DEPOSITO	36303472	2,641.10	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
02/01/2020	DEPOSITO	36303631	2,863.70	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
02/01/2020	DEPOSITO	36304223	3,012.06	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
02/01/2020	DEPOSITO	36298823	1,126.77	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
02/01/2020	DEPOSITO	36301576	1,933.57	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
02/01/2020	DEPOSITO	36299314	1,446.70	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
02/01/2020	DEPOSITO	36299630	1,525.75	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
02/01/2020	DEPOSITO	36300930	1,826.80	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
02/01/2020	DEPOSITO	36298474	819.35	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
02/01/2020	DEPOSITO	36297917	231.00	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
02/01/2020	DEPOSITO	36297342	130.38	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
02/01/2020	DEPOSITO	36297716	140.02	BANCO PICHINCHA CUENTA CORRIENTE
02/01/2020	DEPOSITO	647092313	1,129.15	COOPMEGO
02/01/2020	DEPOSITO	647093920	1,075.61	COOPMEGO
02/01/2020	DEPOSITO	647097213	1,581.60	COOPMEGO
02/01/2020	DEPOSITO	647090217	1,085.60	COOPMEGO
02/01/2020	DEPOSITO	647094994	909.21	COOPMEGO
02/01/2020	DEPOSITO	647088927	1,375.76	COOPMEGO
02/01/2020	DEPOSITO	36034479	3,565.67	BANCO PICHINCHA CTA AHORRO
TOTAL			52,309.22	
TOTAL SALDO CAJA EN TRANSITO			53,919.22	



BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

En cuanto a tarjetas de crédito corresponde a Boucher aun no efectivizados por el banco. 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. Esta cuenta mantiene conciliaciones por separado para garantizar que se efectivicen todas las ventas con tarjeta.

En lo referente a cheques protestados corresponde a cheque nro. 888428 del banco Pichincha depositado en agosto 2019.

Los cheques posfechados son:

CHEQUES POSFECHADOS:

CLIENTE	BANCO	VALOR
TACURY TINOCO CESAR	BANCO DE LOJA	741.00
TACURY TINOCO CESAR	BANCO DE LOJA	245.75
TACURY TINOCO CESAR	BANCO DE LOJA	846.50
TACURY TINOCO CESAR	BANCO DE LOJA	512.96
TACURY TINOCO CESAR	BANCO DE LOJA	455.92
TACURY TINOCO CESAR	BANCO DE LOJA	216.16
TACURY TINOCO CESAR	BANCO DE GUAY AQUIL	112.25
TACURY TINOCO CESAR	BANCO DE LOJA	508.69
TACURY TINOCO CESAR	BANCO DE LOJA	944.44
TACURY TINOCO CESAR	BANCO DE LOJA	209.25
TACURY TINOCO CESAR	BANCO DE LOJA	817.45
TACURY TINOCO CESAR	BANCO DE LOJA	119.25
TACURY TINOCO CESAR	BANCO DE LOJA	97.80
TACURY TINOCO CESAR	BANCO DE LOJA	760.84
TACURY TINOCO CESAR	BANCO DE LOJA	218.84
TACURY TINOCO CESAR	BANCO DE LOJA	837.21
TACURY TINOCO CESAR	BANCO DE LOJA	856.20
TACURY TINOCO CESAR	BANCO DE LOJA	27.82
TACURY TINOCO CESAR	BANCO DE GUAY AQUIL	241.25
TACURY TINOCO CESAR	BANCO DE LOJA	538.30
TACURY TINOCO CESAR	BANCO DE LOJA	689.50
TACURY TINOCO CESAR	BANCO DE LOJA	432.85
TACURY TINOCO CESAR	BANCO DE LOJA	179.12
TACURY TINOCO CESAR	BANCO DE LOJA	346.40
TACURY TINOCO CESAR	BANCO DE LOJA	720.76
TACURY TINOCO CESAR	BANCO DE GUAY AQUIL	166.25
TORO RAMIREZ CRISTIAN GONZALO	BANCO DE LOJA	419.07
VALAREZO CUEVA DELIA MARIA	BANCO DE GUAY AQUIL	99.00
TOTAL		12,360.83

Cuentas e Instituciones Financieras



BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

Los fondos de cuentas corrientes y de ahorros son destinados para cumplir con las actividades económicas de la empresa, estas cuentas son conciliadas mensualmente y cuadradas con los mayores contables. Se posee el auxiliar pormenorizado de los cheques girados y no cobrados.

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

CUENTA	SALDO MAYOR	CONFIRMACION BANCARIA	DIFERENCIA
BCO. PICHINCHA CTA CTE 3427058604	422,201.68	422,201.68	0.00
BCO. PICHINCHA CTA AHO 6020222500	4,257.86	4,257.86	0.00
BCO. AUSTRO CTA CTE 0011678017	146,815.91	146,815.91	0.00
BANCO SOLIDARIO	10,392.94	10,392.94	0.00
COOP. PADRE JULIAN LORENTE CTA. AHO. 440400131265	4,750.22	4,750.22	0.00
COOPERATIVA JEP LTDA. (406044454900)	49,906.58	49,906.58	0.00
BANCO DE LOJA S.A. (2901668844)	61,236.92	61,236.92	0.00
COOP. MANUEL ESTEBAN GODOY COOPMEGO (408010067257)	116,459.46	116,459.46	0.00
BCO. PRODUBANCO CTA CTE 02125011845	12,692.32	12,692.32	0.00
CACPE LOJA (00130042849)	9,951.01		9,951.01 NO CONFIRMA
BCO GUAY AQUIL (13046969)	31,038.21	31,038.21	0.00
COOP. CREDIAMGO (81040101107)	1,670.03		1,670.03 NO CONFIRMA
TOTAL	871,373.14	859,752.10	11,621.04

NOTA 6

CODIGO	NOMBRE	2019	2018
1.01.02.	ACTIVOS FINANCIEROS	619,081.45	663,496.22
1.01.02.05.	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	625,887.31	662,336.12
1.01.02.05.01	CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	26,644.11	12,951.92
1.01.02.05.02	CUENTAS POR COBRAR INSTITUCIONES	351,466.55	332,293.37
1.01.02.05.03	CORTES DE INSTITUCIONES	247,776.65	317,090.83
1.01.02.08.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	21,024.93	26,062.75
1.01.02.08.01	ANTICIPOS DE SUELDOS	765.50	1,062.75
1.01.02.08.02	PRESTAMOS PERSONAL	20,259.43	25,000.00
1.01.02.09	(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	-27,830.79	-24,902.65

COMENTARIO:



BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

Cuentas por Cobrar corte a instituciones y corte a instituciones registra el saldo por cobrar a las instituciones que mantienen convenio de descuento para empleados y se divide las que están realizadas el corte para que se habilite el cupo de crédito al empleado hasta que la institución cancele.

La Superintendencia de Compañías mediante Resolución No.SC.DSC.G.13.011 emitida el 10 de octubre 2013, publicada en el Registro Oficial No. 112 de 30 de octubre de 2013, resolvió expedir las normas que regulen el envío de la información que las compañías sujetas a la vigilancia y control de la Superintendencia de Compañías, que realizan ventas a crédito, deben reportar a la DINARDAP.

Las compañías que dentro de sus actividades realicen ventas a crédito directo con o sin intereses, tendrán la obligación de transferir las operaciones crediticias otorgadas, cualquiera sea el plazo establecido entre las partes (ya sea a partir de 1 día de crédito. El monto mínimo a reportar para cada operación crediticia será a partir de 0.15 veces de un salario básico unificado. De acuerdo a lo establecido en la RESOLUCIÓN No. SC.DSC.G.13.011 de la Superintendencia de Compañías. Auditoría Externa no pudo verificar si la empresa ha enviado a tiempo los reportes de ventas a crédito, ya que no se proporcionó dicha información.

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 2019.

De acuerdo con el párrafo B5.5.35 de la NIIF® 9 - Instrumentos Financieros, una entidad puede utilizar soluciones prácticas para medir las '*pérdidas crediticias esperadas*'. Un ejemplo, de una solución práctica es el cálculo de las pérdidas crediticias esperadas sobre cuentas por cobrar comerciales utilizando una matriz de provisiones.

Una matriz de provisiones puede, por ejemplo, especificar tasas de provisiones dependiendo del número de días que una cuenta comercial por cobrar está en mora (por ejemplo, 1 por ciento si no está en mora, 2 por ciento si lo está por menos de



BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

30 días, 3 por ciento si lo está por más de 30 días, pero menos de 90 días, 20 por ciento si está en mora entre 90 y 180 días, etc.).

En las políticas contables no se establece criterios para realizar la medición de estos instrumentos financieros; por tanto, se dificulta; sin embargo, se deja planteado un ejemplo de medición que puede variar de acuerdo con el análisis de cartera de la empresa:

DIAS	0 - 30	31 - 60	61 - 90	91 - 180	181 - 360	361 - 739	740	JUICIOS
25 - 30	0%	1%	1.5%	2%	2.5%	3.0%	BAJA	0%
% provisión	100%	99%	98.50%	98%	97.50%	97.00%		100%

Aplicando este criterio al rubro más elevado como es 1.01.02.05.02 Cuentas por Cobrar instituciones por un total de USD. 351.466,55 quedaría de la siguiente manera:

FECHA	CUENTA	DEBE	HABER
30/12/2019	.--- X---		
	GASTO DETERIORO	15,941.87	
	DETERIO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	-	15,941.87
	PARA DETERIO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	-	

De la circular enviada a 75 clientes, únicamente certifican 13 de los cuales 3 no están conformes; por tanto, auditoria externa realiza el seguimiento y se justifica de Liga de caridad y de la Sinfónica de Loja, ya que el pago esta realizado en el mes de enero 2020, de lle la diferencia de USD. 2.464,37 se da por bono navideño otorgado a los



BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

empleados pero que aún no han consumido al finalizar diciembre.

Cuentas por Cobrar					
CLIENTE	RESPUESTA	SALDO AUXILIAR	CONF.	DIFERENCIA	JUSTIFICACION
ASOCIACION DE SERVICIO UTPL	SI	4924.27	4924.27	0	
INES ALEXANDRA MEJIA	SI	39241.76	39241.76	0	
UTPL	SI	4554.68	4554.68	0	
GEMESG	SI	7963.56	7963.56	0	
EERSA	SI	6544.93	6544.93	0	
LIGA DE CARIDAD DE LOJA	NO	514.65	0	514.65	CANCELAN 23/01/2020
ECOLAC	SI	558.59	558.59	0	
INJORI	SI	14838.7	14838.7	0	
FUNDACIÓN ALVAREZ	SI	1923.61	1923.61	0	
ILELSA	SI	1195.61	1195.61	0	
NEFROLOJA	SI	3524.92	3524.92	0	
ILE	NO	12972.83	15437.2	-2464.37	BONO NAVIDENO EMPLEADOS CARGADO PERO AUN NO CONSUMIDO
SINFONICA DE LOJA	NO	6087.17	0	6087.17	CANCELAN 13/01/2020

En lo que respecta a Provisión de cuentas incobrables el cálculo se hace sobre Cuentas por cobrar Instituciones dentro del año 2019 de la siguiente manera:

DETALLE DE PROVISION CUENTAS INCOBRABLES		
Nro	Concepto	Valor
1	Facturación "Bonos Navideños"	1636.13
2	Facturación familia "Gerentes"	229.75
3	Facturación "Socios"	5598.57
		7464.45
<p>Nota: Del total de la facturación a Crédito (2019) con corte al 31 de diciembre de 2019 \$ 300 278,02 no se provisiona sobre \$7464,45 debido a que corresponde a facturación a Relacionados. <i>Ley de Regimen Tributario Interno Art. 10 numeral 11 en concordancia con el Reglamento de Regimen Tributario Art. 28 Numeral 3.</i></p>		



NOTA 7

INVENTARIOS

CODIGO	NOMBRE	2019	2018
I.01.03.	INVENTARIOS	2,954,148.01	2,400,862.06
I.01.03.01.	INVENTARIO DE MATERIA PRIMA	10,105.39	6,800.81
I.01.03.01.01	INVENTARIO DE MATERIA PRIMA 0%	1,751.53	1,038.49
I.01.03.01.02	INVENTARIO DE MATERIA PRIMA 12%	8,353.86	5,762.32
I.01.03.06.	INVENTARIO MERCADERIA EN ALMACEN- COMPRADO A TERCEROS	2,944,042.62	2,394,061.25
I.01.03.06.01	INVENTARIO 12% MERCADERIA EN ALMACEN - COMPRADO A TERCEROS	2,501,443.58	2,054,675.05
I.01.03.06.02	INVENTARIO 0% MERCADERIA EN ALMACEN- COMPRADO A TERCEROS	442,599.04	339,386.20

COMENTARIO:

Debido a la naturaleza del negocio el inventario es el rubro más alto del activo; se utiliza el sistema de inventario periódico y su valoración es al costo promedio. Los inventarios se medirán al costo o al valor neto realizable el menor. Se realizan constataciones físicas permanentes evidenciadas para proceder a dar de baja a los productos que están en mal estado, caducados o perdidos. El costo se calcula aplicando el método promedio ponderado, a través del sistema de Inventario Permanente o Perpetuo. La normativa para el tratamiento del inventario de mercaderías disponibles para la venta es la NIC 2.

No poseen póliza de seguro del inventario.

Auditoria Externa no participó de la toma física de inventario; ya que realizan periódicamente por la naturaleza del negocio, se evidencia las actas físicas de toma de inventario.

Cuando el valor neto realizable sea inferior al costo se producirá una pérdida por deterioro de valor para lo cual Auditoria Externa realiza una prueba global de la siguiente manera:

PRUEBA GLOBAL	
COSTO DE VENTAS	14,890,769.24
VENTAS	17,992,724.00
GASTOS DE VENTAS	1,909,696.90
VALOR NETO DE REALIZACION A)	16,083,027.10
a) VNR VS COSTO DE VENTAS	-



COMENTARIO:

Registra el anticipo a proveedores por la compra de bienes y servicios, se observan saldos desde el año 2017 y no se efectúa medición por cuanto no se reconoce valor adicional y además dentro de las políticas no consta plazos el valor mayor se da dentro del año 2019.

AÑO	VALOR
2017	3,789.37
2018	4,375.63
2019	76,171.73
	84,336.73

En el casillero 337 del Formulario 101 del Impuesto a la Renta coincide con el valor presentado en balance; así mismo el crédito tributario de Iva.

CASILLERO	615	65474.96
CASILLERO	617	6958.99
		72433.95



NOTA 9

CODIGO	NOMBRE	2019	2018
1.02.	ACTIVO NO CORRIENTE	3,302,150.66	2,129,614.29
1.02.01.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	2,899,341.13	1,720,427.67
1.02.01.01	TERRENOS	1,087,580.49	301,735.00
1.02.01.02	EDIFICIOS	663,353.32	663,353.32
1.02.01.03	CONSTRUCCIONES EN CURSO SECTOR CARIGAN	113,718.69	
1.02.01.05	MUEBLES Y ENSERES	95,932.51	64,106.40
1.02.01.06.	MAQUINARIA Y EQUIPO	1,433,438.45	1,018,395.16
1.02.01.06.01	EQUIPOS ELECTRONICOS	127,885.09	73,789.53
1.02.01.06.02	EQUIPOS DE FRIDOS	954,290.61	724,437.24
1.02.01.06.03	EQUIPO DE EXHIBICION (GONDOLAS METALICAS)	274,697.12	159,928.26
1.02.01.06.04	EQUIPOS PANADERIA	64,340.35	54,040.35
1.02.01.06.05	EQUIPO DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA	12,225.28	6,199.78
1.02.01.08	EQUIPO DE COMPUTACION Y SOFTWARE	102,097.15	88,783.83
1.02.01.09	VEHICULOS, EQUIPO DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO MOVIL	464,820.62	432,686.69
1.02.01.12.	(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	-1,061,600.10	-848,632.73
1.02.01.12.02	(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICIOS	-132,597.72	-100,425.09
1.02.01.12.05	(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE MUEBLES Y ENGERES	-41,877.48	-35,029.58
1.02.01.12.06.	(-) DEPRECIACION ACUMULADA MAQUINARIA Y EQUIPO	-498,573.32	-384,950.14
1.02.01.12.06.01	(-) DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPOS ELECTRONICOS	-43,245.25	-34,939.95
1.02.01.12.06.02	(-) DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE FRIDOS	-330,162.25	-251,024.78
1.02.01.12.06.03	(-) DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE EXHIBICION (GONDOLAS METAL	-86,731.11	-66,501.37
1.02.01.12.06.04	(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPOS DE PANADERIA	-33,222.47	-27,900.78
1.02.01.12.06.05	(-) DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA	-5,212.24	-4,583.26
1.02.01.12.08	(-) DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE COMPUTACION Y SOFW ARE	-86,902.47	-82,205.61
1.02.01.12.09	(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-301,649.11	-246,022.31
1.02.02.	PROPIEADAES DE INVERSIÓN	402,809.53	409,186.62
1.02.02.01	TERRENOS	318,513.52	318,513.52
1.02.02.02	EDIFICIOS	131,486.48	131,486.48
1.02.02.03	(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEADAES DE INVERSIÓN	-47,190.47	-40,813.38

COMENTARIO:

Propiedad planta y equipo de la compañía se contabiliza a costo histórico, los que se valoran inicialmente a su costo que comprende su precio de compra y cualquier costo directamente atribuible para poner al activo en condiciones de operación para su uso destinado. Se reconoce como propiedad cuando sea controlada por la Empresa y, es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros



asociados con el activo, El costo del activo puede medirse con fiabilidad, cuando su valor sea mayor a los doscientos dólares,

Posteriormente al registro inicial, los elementos de propiedades, planta y equipo son rebajados por la depreciación acumulada y cualquier pérdida de valor, mientras que los costos de ampliación, modernización o mejoras van en aumento de la productividad, capacidad o eficiencia o un aumento de la vida útil, capitalizados aumentando el valor de los bienes, en cambio los gastos de reparaciones, conservación y mantenimiento son registrados como un cargo a los resultados del ejercicio en que se incurren, con exención de las mejoras de propiedad planta equipo que incrementan la vida útil del activo.

La propiedad Planta y Equipo de la Empresa se deprecia bajo el método de línea recta y observando los porcentajes establecidos en el Reglamento Orgánico a la Ley de Régimen Tributario Interno.

En el presente periodo se han incrementado considerablemente los activos en especial por la compra de terreno, la misma que estuvo autorizada en acta nro. 77. El detalle de activos nuevos es como sigue:



BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

TERRENOS				
Fecha compra	NRO	Descripcion del bien	Comprobante No.	VA LOR
29/03/2019	1	Terreno La Argelia	escritura	775,000.00
MUEBLES Y ENSERES				
30/07/2019	1	Cajas Registradoras	999-999-40459172	17,452.49
05/08/2019	1	1 mueble para Exhibicion de Pan	003-001-00503	500.00
23/08/2019	1	MESA DE 3-30M CON LA BA VO DE 8 PUERTA S	001-001-001764	2,200.00
31/10/2019	1	10 CA JA S REGISTRA DORA S	999-999-40647175	4,017.13
06/11/2019	1	vitrina vidrio recto con repisas, panera de tres repisas	001-001-004072	7,656.49
MAQUINARIA Y EQUIPO				
13/02/2019	1	BA TIDORA DE 50 BAN DA SERIES M50T	007-003-0019741	3,034.53
24/07/2019	1	BA LA NZA ETIQUETA DORA PA RA LOCA L DE LA S PITA S	002-003-007484	1,710.00
25/07/2019	1	BA LA NZA PORCIONA DORA , BA NDEJA S	002-003-007481	343.08
25/07/2019	1	REBA NA DOR DE EMBOTIJOS, TERMOSILLA DOR, PLATA TIRCA DORA	006-003-007115	895.10
30/08/2019	1	MA QUINA A BRILLA NTA DORA PA RA PISO	999-999-0527225	2,004.50
25/09/2019	1	BA LA NZA ETIQUETA DORA PA RA LOCA L MA CHA LA	002-003-007822	1,615.00
21/10/2019	1	TRA NSFORMA DOR PA D TRIF	001-101-002453	6,473.00
28/10/2019	1	A IRE A CONDICIONA DO PA RA LOCA L MA CHA LA	003-103-016415	13,041.98
13/11/2019	1	KIPOR GENERA DOR DIESEL PA RA LOCA L MA CHA LA	001-020-54260	19,457.04
19/11/2019	1	A IRE A CONDICIONA DO MA CHA LA	001-001-001562	1,200.13
23/11/2019	1	A MPOLTRCA DOR, 6 PA RCA NTES, 1 MICROWAVE 1 ROLLU CA BLE, 2 BA NIA NTES, 1 A DA PTA DOR	001-001-007391	538.66
26/11/2019	1	BA NDEJA A CERU INOXIDA BLE, REBA NA DOR DE EMBOTIJOS, MOLINO DE CA PNE BA LA NZA	007-003-0022975	3,447.81
27/11/2019	1	TERMOSILLA DORA , PLA TIRCA DORA	007-003-0022999	334.53
EQUIPO DE FRIO				
12/04/2019	1	A LITO SERVICIO PERSIA NA IMPOR TA DO	001-001-0019960	22,321.43
29/07/2019	1	EQUIPOS DE FRIO PA RA LA SUCURSA L DE MA CHA LA	999-999-40446575	162,186.20
07/08/2019	1	1 CA MA RA LA S PITA S	001-001-002331	2,241.82
07/08/2019	1	1 CENTRA L DE FRIO MA NEURO P	001-001-002333	29,405.13
08/11/2019	1	1 panel importado camara de frio	002-099-001562	4,824.61
26/11/2019	1	A UTOSERVICIO, HORNO, VERTICA L CONGELA NTE, MA NEJERA , A CTIVOS MA CHA LA	001-001-004325	8,874.18
EQUIPO DE EXHIBICION Y GONDOLA S				
16/07/2019	1	PERCHA S META LICA S PA RA EL LOCA L DE LA S PITA S Y MA CHA LA	999-999-40431105	100,301.27
05/08/2019	1	GONDOLA S META LICA S PA RA EXHIBICION LOCA L LA S PITA S	002-001-008190	5,327.99
29/11/2019	1	GONDOLA S PA RA LOCA L MA CHA LA	001-001-001670	9,139.60



BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

EQUIPO DE PASTELERIA					
13/03/2019	1	MÁQUINA PASTELERA LENTA R CHOCOLATE	001-001-00385	300.00	300.00
09/12/2019	1	Horno rotativo	sin factura	10,000.00	10,000.00
EQUIPO DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA					
13/12/2019				6,025.50	6,025.50
EQUIPO DE COMPUTACION					
28/01/2019	1	2 IMPRESORA ZEBRA TERMAL	002-901-031902	550.00	550.00
29/01/2019	1	SISTEMA DE VIDEO SEGURIDAD	001-001-00770	3,352.14	3,352.14
18/06/2019	1	ROUTER MIKROTIK CCR1009-7G-TLS+DOE, DOBLE FUENTE PODER	001-001-001071	870.00	870.00
30/06/2019	1	COMPUTADORA S PUNTO DE VENTA	999-999-152535	2,297.88	2,297.88
12/07/2019	1	DISCO DURO, COMBO DVD, CÁMARA S DE SEGURIDAD	001-001-001088	813.00	813.00
29/07/2019	4	4 LECTOR DATA LOGIC	001-010-00331	1,814.40	453.60
30/07/2019	1	DATA LOGIC APLICACION BELLAN 3200 VSI KIT USB KEYBOARD 270 30 0 00 270 30	002-901-034277	1,857.42	1,857.42
14/11/2019	1	6 IMPRESORA S PASTELERIA PUNTO DE VENTA.	002-901-035624	1,399.44	1,399.44
15/11/2019	1	ZEB-GK42-202510-000 GK420,DT,U/S/CP,US	002-901-035641	359.04	359.04
VEHICULOS					
16/05/2019	1	AUTOMOVIL, STATION MITSUBISHI BLANCO	001-001-00316	32,133.93	32,133.93
		TOTAL		1,267,316.45	

NOTA 10

CODIGO	NOMBRE	2019	2018
1.02.02.	PROPIEDADES DE INVERSIÓN	402,809.53	409,186.62
1.02.02.01	TERRENDOS	318,513.52	318,513.52
1.02.02.02	EDIFICIOS	131,486.48	131,486.48
1.02.02.03	(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN	-47,190.47	-40,813.38

La compañía cuenta con un inmueble para futuros proyectos. La NIC 40 nos indica que las propiedades de inversión se obtienen con la finalidad de obtener rentas, plusvalía o ambas. Esta propiedad de inversión se tiene para un uso futuro todavía no se define su uso.



NOTA 11

PASIVO CORRIENTE

CODIGO	NOMBRE	2019	2018
2.01.	PASIVO CORRIENTE	6,165,362.41	4,824,832.84
2.01.03.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	5,377,307.24	4,403,463.39
2.01.03.01.	LOCALES	5,377,307.24	4,403,463.39
2.01.03.01.01	PROVEEDORES	4,012,516.09	3,462,145.30
2.01.03.01.04	CUENTAS POR PAGAR BONOS NAVIDEÑOS	45,523.42	45,626.65
2.01.03.01.06	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	1,319,267.73	895,691.44

Proveedores se generan por la compra de mercadería a crédito; la política establecida en la compañía para la cuenta de proveedores, determina que se registrará contablemente cuando el valor razonable sobrepase el 1% del total del anticipo, sin embargo, al final de ejercicio contable no se realiza medición por cuanto estos pagos a proveedores se realiza en el tiempo acordado. No se efectúa medición de este instrumento financiero ya que el proveedor no cobra ningún valor adicional al pagar posterior a la fecha pactada.

Dentro de esta cuenta se registra el valor de USD. 234199.99, que se adeuda a Galván Pacheco Diana Jacqueline por arriendo de local desde octubre de 2013, valor que es considerado como parte relacionada por ser accionista de la compañía.

El saldo presentado coincide con el mayor contable. Auditoría Externa realiza circular a 77 proveedores de los cuales 15 contestan: 8 conformes y 7 no conformes, para cuyo efecto se hizo el seguimiento y la no conformidad en su mayoría se da por cuanto se genera el pago en el 2020 los primeros meses, y se llega a conciliar las diferencias únicamente quedando el valor de USD. 37.87 con la empresa Ecolac sin justificar.



BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

CUENTAS POR PAGAR					
CLIENTE	CONFORMIDAD	SALDO AUXILIAR	CONFIRMADO	DIFERENCIA	JUSTIFICACION
CEDETEC	SI	17.698.43	17.698.43	0.00	
CELI CORONEL HUMBERTO RODRIGO	SI	54.504.10	54.504.10	0.00	
COILE	NO	31.919.61		31.919.61	EL TOTAL ES CANCELADO HASTA MARZO 2020
DISTRIGRANDA	SI	120.252.87	120.252.87	0.00	
PINOS MONCAY O	SI	71.072.13	71.072.13	0.00	
ECOLAC	NO	40.510.76	40.548.63	-37.87	DIFERENCIA FACTURA SEPTIEMBRE
NESTLE	NO	115.221.85	65.237.07	49.984.78	CANCELADO TODO HASTA EL 24 DE ENERO 2020
COMFAGI	SI	105.968.64	105.968.64	0.00	
INJORI	SI	40.968.11	40.968.11	0.00	
FEILD SY LVANIA	SI	15.742.72	15.742.72	0.00	
KYWI	NO	52.800.73	30.814.22	21.986.51	CANCELADO TODO HASTA EL 29 DE MAYO 2020
GUAJALA LALANGUI LAURO	NO	15.451.75	22.795.07	-7.343.32	PAGO 2019-0094004DEL 31 DE DICIEMBRE POR 7343.26
MODESTO CASAJOHANA CIA LTDA	NO	15.270.98	30.195.00	-14.924.02	CHEQUE DE 27 DE DICIEMBRE POR 3997.42 Y PAGO DEL 31 DE DICIEMBRE 10926.59
QUIFATEX	NO	51.825.28	50.842.75	982.53	CANCELADO TODO HASTA EL 27 DE MARZO 2020
PINEDA ARMijos RIGOBERTO	SI	22.577.62	22.577.62	0.00	

Cuentas por pagar bonos navideños corresponde a bonos vendidos y que aún no han sido cobrados.

Cheques girados y aun no cobrados existe auxiliar que coincide con el saldo presentado. No se realiza medición por cuanto no se cumple la fecha de negociación.

NOTA 12

CODIGO	NOMBRE	2019	2018
2.01.04.	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	561,688.56	213,585.51
2.01.04.01	PRESTAMOS BANCARIOS	561,688.56	213,585.51

Representa el valor de los préstamos que la compañía ha recibido de entidades financieras. El detalle se presenta a continuación:



AUXILIAR DE PRESTAMOS BANCARIOS		
INSTITUCION	DETALLE	SALDO AL 31/12/2019
DINERS CLUB		39,989.77
BANCO DEL AUSTRO	NRO.422602-XXXXXX-6011	11,075.09
BANCO PICHINCHA	NRO. 335955300	56,225.86
BANCO DEL AUSTRO	NRO.60000705424	221,070.99
BANCO DEL AUSTRO	NRO.60000672056	271,904.78
BANCO PICHINCHA	NRO.341513100	233,155.91
BANCO PICHINCHA	NRO.3231205-00	31,472.38
BANCO DE LOJA	NRO.1090228012	445,489.85
BANCO PICHINCHA	NRO.349075500	243,337.37
	TOTAL	1,553,722.00
561688.56	RECLASIFICADO, CUOTAS A SER CUBIERTAS DENTRO DE 1 AÑO (CORP)	
992033.44	SALDO DE CUOTAS A SER CUBIERTAS > A 1 AÑO CALENDARIO	

Los créditos se encuentran clasificados en corriente y no corriente de conformidad con la normativa; auditoria externa realizo revisión de saldos coincidiendo con lo registrado.

NOTA 13

CODIGO	NOMBRE	2019	2018
2.01.07.	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	201,379.18	182,901.64
2.01.07.01.	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	54,555.29	71,298.49
2.01.07.01.06	RETENCIONES IVA POR PAGAR	16,683.51	9,211.63
2.01.07.01.12	RETENCIONES FUENTE POR PAGAR	17,557.17	15,639.04
2.01.07.01.12	RETENCIONES FUENTE POR PAGAR		15,973.60
2.01.07.01.13	ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR	20,314.61	30,474.22
2.01.07.03.	CON EL IESS	23,240.75	17,672.29
2.01.07.03.01	IESS APORTE PATRONAL POR PAGAR	11,733.40	9,007.05
2.01.07.03.02	IESS APORTE PERSONAL POR PAGAR	8,918.45	6,734.46
2.01.07.03.03	FONDOS DE RESERVA POR PAGAR	268.30	298.33
2.01.07.03.04	PRESTAMOS IESS POR PAGAR	2,320.60	1,632.45



COMENTARIO:

Con la administración Tributaria los saldos por pagar están conforme las declaraciones tanto de iva como de fuente; sin embargo, se establecen unas pequeñas diferencias de acuerdo con el siguiente detalle:

	LIBRO MAYOR	FORM. 103 (Cas. 499)	DIFERENCIA
ENERO	14461.13	14461.13	0.00
FEBRERO	15058.90	15058.90	0.00
MARZO	13349.37	13349.37	0.00
ABRIL	15377.20	15377.20	0.00
MAYO	15104.70	15104.70	0.00
JUNIO	13332.70	13332.70	0.00
JULIO	16154.61	16154.61	0.00
AGOSTO	16672.64	16672.64	0.00
SEPTIEMBRE	16777.70	16777.70	0.00
OCTUBRE	18424.00	18319.31	104.69
NOVIEMBRE	21097.49	21097.49	0.00
DICIEMBRE	17424.69	17424.89	-0.20
			104.49

Anexo Diferencias Retenciones Fuente por pagar (2.01.07.01.12)			
*	Arrastre año 2018		6.61
*	Diferencia en Retenciones Fuente Octubre 2018 Ret. 1% (2.01.07.01.12)		104.69
*	Diferencia registro erroneo (Asiento Libro Diario Nro. 603007)		21.18
*	Diferencia registro erroneo (Asiento Libro Diario Nro. 597579)		-0.20
		TOTAL	132.28



BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

MES	LIBRO MAYOR	FORM. 104 (Cas. 799)	DIFERENCIA
ENERO	14,210.34	14,210.34	0.00
FEBRERO	14,152.93	14,152.93	0.00
MARZO	11,883.81	11,883.81	0.00
ABRIL	14,541.87	14,541.87	0.00
MAYO	15,184.03	15,184.03	0.00
JUNIO	11,862.61	11,862.61	0.00
JULIO	15,778.19	15,778.19	0.00
AGOSTO	16,443.13	16,443.13	0.00
SEPTIEMBRE	16,588.31	16,588.31	0.00
OCTUBRE	19,818.33	19,623.35	194.98
NOVIEMBRE	22,301.73	22,301.73	0.00
DICIEMBRE	16,426.85	16,426.85	0.00

Anexo Diferencias Retenciones IVA por pagar (2. 01.07.01.06)			
Arrastre año 2018			32.68
Diferencia en Retenciones IVA Octubre 2019			194.98
	Ret. 10% (2.01.07.01.14)	89.99	
	Ret. 30% (2.01.07.01.04)	104.99	
Diferencia registro erroneo (Asiento Libro Diario Nro. 603001)			29.00
		TOTAL	256.66

Con el Iess corresponde a aporte patronal, personal, fondos de reserva y préstamos, pendiente de pago y que fueron descontados en rol de pago en lo que a préstamos y aporte individual se refiere. Los valores indicados coinciden con la planilla y rol del mes de diciembre 2019.

NOTA 14

CODIGO	NOMBRE	2019	2018
2.01.07.04.	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	105,241.88	75,045.13
2.01.07.04.01	SUELDOS Y SALARIOS POR PAGAR	70,297.61	49,764.97
2.01.07.04.02	DECIMO TERCER SUELDO POR PAGAR	10,594.33	5,840.80
2.01.07.04.03	DECIMO CUARTO SUELDO POR PAGAR	24,349.94	19,439.36
2.01.07.05	15% PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	18,341.26	18,885.73



BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

Corresponde a los valores pendientes de pago a empleados por beneficios de ley y sueldos del mes de diciembre de 2019.

En décimo tercero debería quedar USD. 7.913,84.

En el décimo cuarto sueldo por pagar existe una variación no material en el cálculo.

ANEXO DECIMO CUARTO POR PAGAR				
	DIAS LABORADOS COMPLETOS	SALDO MAYOR	FORMULA MATEMATICA	DIFERENCIA
AGOSTO	4542	5015.84	4970.97	44.87
SEPTIEMBRE	4655	5122.00	5094.64	27.36
OCTUBRE	4757	5245.90	5206.27	39.63
NOVIEMBRE	4984	5378.09	5454.71	-76.62
DICIEMBRE	5321	5821.34	5823.54	-2.20

En lo que respecta al 15% de participación a trabajadores, hasta la emisión del presente informe no se hace llegar el formulario de cancelación de utilidades 2019 legalizado.

HECHO SUBSECUENTE: Con fecha 25 de junio se hace llegar el formulario ingresado al Ministerio de Trabajo con fecha 18 de junio de 2020 por pago de utilidades a empleados.

NOTA 15

CODIGO	NOMBRE	2019	2018
2.01.08.	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/ RELACIONADAS	24,987.43	23,382.30
2.01.08.03	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	14,700.00	14,700.00
2.01.08.04	COMISARIATO POR PAGAR	10,287.43	8,682.30
2.01.10	ANTICIPOS POR USO DE EQUIPOS (GARANTIA)		1,500.00

Otra cuenta por pagar registra crédito otorgado por el Sr Juan Herrera.

El comisariato corresponde a valores descontados en rol a empleados en diciembre 2019 por servicio de comisariato.



NOTA 16

CODIGO	NOMBRE	2019	2018
2.02.	PASIVO NO CORRIENTE	1,068,023.46	224,673.94
2.02.03.	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	992,032.46	158,397.94
2.02.03.01	LOCALES L/P	992,032.46	158,397.94
2.02.07.	PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	52,596.00	42,003.00
2.02.07.01	JUBILACION PATRONAL	52,596.00	42,003.00
2.02.08	OTRAS PROVISIONES-DESAHUCIO	23,395.00	24,273.00

COMENTARIO:

Registra la porción no corriente de los créditos que mantiene la compañía con instituciones financieras.

Provisiones por beneficios a empleados, comprende los valores por concepto de jubilación patronal y desahucio amparado en estudio actuarial realizado por ACTUARIA S.A. NIC 19 la normativa establece registrar los beneficios de los empleados deben ser reconocidos cuando se devengan, independiente del momento del pago entre ellos la provisión de jubilación y desahucio, Los beneficios sociales e impuestos se reconocen cuando la compañía tiene una obligación presente ya sea legal o implícita como resultado de sucesos pasados y es probable que va a ser necesario la salida de recurso para cubrir la obligación.

NOTA 17

CODIGO	NOMBRE	2019	2018
3.	PATRIMONIO NETO	1,177,644.18	1,141,212.57
3.01.	CAPITAL	646,140.00	646,140.00
3.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	646,140.00	646,140.00
3.04.	RESERVAS	50,596.97	50,596.97
3.04.01	RESERVA LEGAL	50,596.97	50,596.97
3.06.	RESULTADOS ACUMULADOS	444,475.60	456,635.19
3.06.01	GANANCIAS (PERDIDAS) ACUMULADAS	444,475.60	456,635.19
3.07.	RESULTADOS DEL EJERCICIO	36,431.61	-12,159.59
3.07.01	GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL PERIODO	36,431.61	-12,159.59

Bajo este componente se registra el monto total del capital de la Compañía representado en participaciones de un dólar cada una; ganancias acumuladas y la utilidad del periodo. En



BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

cuanto a la reserva legal según la ley debe alcanzar el 20% del capital suscrito, al verificar su valor este no supera lo establecido en la Ley; sin embargo, en el presente periodo no se realiza la provisión de conformidad con el Artículo 297 de la Ley de Compañías.

NOTA 18

INGRESOS:

CODIGO	NOMBRE	2019
4.	INGRESOS	18,098,522.00
4.1.	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	18,077,601.64
4.1.01.	VENTA DE MERCADERIAS	17,992,724.00
4.1.01.01	VENTAS 12% DE MERCADERÍAS	9,239,113.83
4.1.01.02	VENTAS 0% DE MERCADERIAS	8,753,610.17
4.1.08.	OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	1,090.66
4.1.08.01	REDONDEO EN VENTAS	118.99
4.1.08.02	SOBRANTES DE CAJA	971.67
4.1.09.	(-) DESCUENTO EN VENTAS	-8.97
4.1.09.01	(-) DESCUENTO EN VENTAS 12%	-8.97
4.1.10.	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	-92,680.59
4.1.10.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS 12%	-73,415.44
4.1.10.02	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS 0%	-19,265.15
4.1.13.	OTRAS REBAJAS COMERCIALES	176,476.54
4.1.13.01	DESCUENTO EN COMPRAS 12%	156,129.29
4.1.13.02	DESCUENTO EN COMPRAS 0%	20,347.25
4.3.	OTROS INGRESOS	20,920.36
4.3.02	INTERESES FINANCIEROS	229.48
4.3.05.	OTROS INGRESOS	20,690.88
4.3.05.01	GANANCIAS (PERDIDAS) ACTUARIALES POR PLANES DE BENEFICIOS	10,563.00
4.3.05.03	OTROS INGRESOS	10,127.88

COMENTARIO:

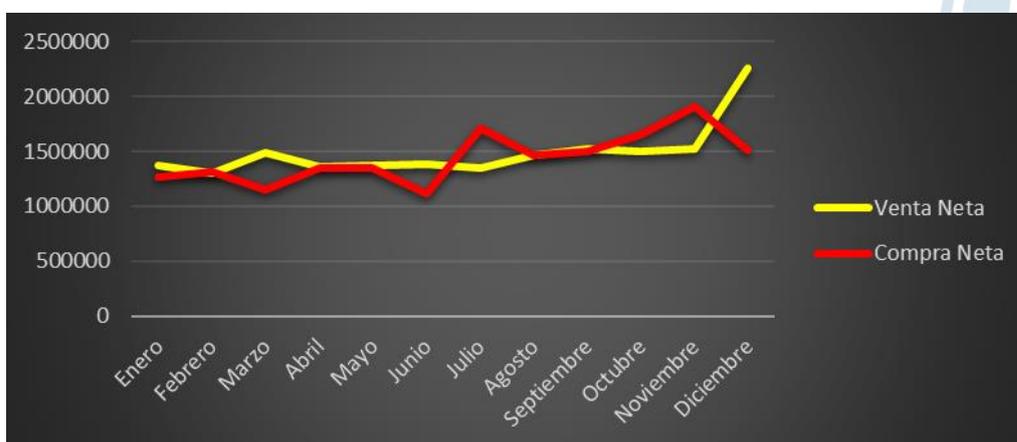
El ingreso es medido al valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir por la venta del bien en el curso normal del negocio. El ingreso se presenta neto del impuesto al valor agregado (IVA) y otros impuestos relacionados. La venta de bienes se reconoce cuando éstos son despachados y los riesgos se han transferido.



BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

NIC 18 los ingresos corresponden a la venta de bienes generadas por la actividad normal de la compañía, las ventas se reflejan netas las rebajas y descuentos se miden a valor razonable en donde un comprador y un vendedor realizan una transacción libre, en la venta de los productos se debe considerar el ingreso cuando exista la transferencia de dominio no debe tener ninguna implicación en la gestión del bien y se pueda medir los ingresos y costos con fiabilidad.

La compañía cumple con el objeto social demostrado en sus ingresos en donde las ventas 12% representan el 51.05% y las compras 0% representan el 48.37% dando un total del 99.42% frente al total de ingresos.



A continuación, se realiza comparaciones de los ingresos registrados en libros contables vs lo declarado al Servicio de rentas internas en declaraciones mensuales y anual de la siguiente manera:



BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

MES	LIBRO MAYOR	FORM. IVA	DIFERENCIA
ENERO	687,779.44	687,779.44	0.00
FEBRERO	653,329.98	653,329.98	0.00
MARZO	746,574.59	746,574.59	0.00
ABRIL	682,630.08	682,630.08	0.00
MAYO	712,043.04	712,043.04	0.00
JUNIO	694,002.07	694,002.07	0.00
JULIO	667,214.94	667,214.94	0.00
AGOSTO	741,440.02	741,440.02	0.00
SEPTIEMBRE	772,310.55	772,310.55	0.00
OCTUBRE	742,642.94	742,642.94	0.00
NOVIEMBRE	811,179.32	811,179.32	0.00
DICIEMBRE	1,327,966.86	1,327,966.86	0.00

MES	LIBRO MAYOR	FORM. IVA	DIFERENCIA
ENERO	689,288.63	689,288.63	0.00
FEBRERO	659,382.81	659,382.81	0.00
MARZO	747,377.67	747,377.67	0.00
ABRIL	685,430.64	685,430.64	0.00
MAYO	671,766.41	671,766.41	0.00
JUNIO	696,674.53	696,674.53	0.00
JULIO	683,886.09	683,886.10	-0.01
AGOSTO	727,287.48	727,287.48	0.00
SEPTIEMBRE	759,242.31	759,242.31	0.00
OCTUBRE	761,465.83	761,465.83	0.00
NOVIEMBRE	723,688.24	723,688.24	0.00
DICIEMBRE	948,119.53	948,119.53	0.00



NOTA 19

CODIGO	NOMBRE	2019
5.	COSTOS Y GASTOS	18,062,090.39
5.1.	COSTO DE VENTAS Y PRODUCCION	15,292,035.93
5.1.01.	MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS VENDIDOS	15,292,035.93
5.1.01.01.	COSTO DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑIA	14,890,769.24
5.1.01.01.01	COSTO DE BIENES NO PRODUCIDOS 12%	7,699,082.63
5.1.01.01.02	COSTO DE BIENES NO PRODUCIDOS 0%	7,191,686.61
5.1.01.02.	COSTO DE BIENES PRODUCIDOS POR LA COMPAÑIA	401,266.69
5.1.01.02.01.	COSTO DE MATERIA PRIMA	321,189.11
5.1.01.02.01.01	COSTO MAT. PRIMA BIENES PROD. 12%	110,596.01
5.1.01.02.01.02	COSTO MAT. PRIMA BIENES PROD. 0%	210,593.10
5.1.01.02.02.	MANO DE OBRA DIRECTA	80,077.58
5.1.01.02.02.01	MOD SUELDOS	60,521.16
5.1.01.02.02.02	MOD DECIMO CUARTO	3,687.20
5.1.01.02.02.03	MOD DECIMO TERCERO	5,043.45
5.1.01.02.02.04	MOD FONDOS RESERVA	3,472.45
5.1.01.02.02.05	MOD APORTE PATRONAL	7,353.32

El costo de ventas de bienes producidos representa el 97.38% mientras que el de no producidos representa el 2.62%. Los costos y gastos se contabilizan en base al costo histórico se registran conforme van ocurriendo independientemente de la fecha en que se realice el pago los cuales son necesarios para producir mantener y mejorar los ingresos.

AUXILIAR COSTO DE VENTAS (BIENES NO PRODUCIDOS 0% Y 12%)		
	INVENTARIO INICIAL	2,394,061.25
(+)	COMPRAS NETAS	15,527,548.65
(-)	INVENTARIO FINAL	2,944,042.62
(=)	COSTO DE VENTAS	14,977,567.28
	SALDO LIBRO MAYOR	14,890,769.24
	DIFERENCIA	<u>86,798.04</u>
		BAJA INVENTARIO



AUXILIAR COSTO DE VENTAS (MATERIA PRIMA 0% y 12%)		
	INVENTARIO INICIAL	6800.81
(+)	COMPRAS NETAS	324493.69
(-)	INVENTARIO FINAL	10105.39
(=)	COSTO DE VENTAS	321189.11
	SALDO LIBRO	321189.11
	DIFERENCIA	<u>0.00</u>

La empresa elabora Pan por lo tanto utiliza la contabilidad de costos; sin embargo, se determina que no se está cargando correctamente al costo de ventas el valor de mano de obra; así mismo no carga correctamente el inventario final del pan para ser vendido sino únicamente lo hace por ajustes de ingreso, por lo tanto, se deja un ejemplo de los asientos que se debería manejar.



BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

CODIGO	NOMBRE	DEBE	HABER
	-1-		
XXXX	INVENTARIO DE MATERIA PRIMA	XXXX	
XXXX	CAJA-BANCOS		XXXX
	PR Compra de materia prima		
	-2-		
XXXX	MOD (ACTIVO)	XXXX	
XXXX	CAJA-BANCOS		XXXX
	PR Pago sueldos y demas beneficios al personal de producción		
	-3-		
XXXX	INVENTARIO DE PRODUCTOS EN PROCESO	XXXX	
XXXX	MOD (ACTIVO)		XXXX
	PR Registro Mano de Obra		
	-4-		
XXXX	INVENTARIO DE PRODUCTOS EN PROCESO	XXXX	
XXXX	INVENTARIO DE MATERIA PRIMA		XXXX
	PR Entrega a la produccion de materia prima		
	-5-		
XXXX	COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACION	XXXX	
XXXX	INVENTARIO DE PRODUCTOS EN PROCESO		XXXX
	PR Entrega a la produccion de materia prima		
	-6-		
XXXX	INVENTARIO DE PRODUCTOS TERMINADOS	XXXX	
XXXX	INVENTARIO DE PRODUCTOS EN PROCESO		XXXX
	PR Traslado a producto terminado		
	-7-		
XXXX	COSTO VENTAS	XXXX	
XXXX	CAJA-BANCOS	XXXX	
XXXX	VENTAS DE MERCADERIA		XXXX
XXXX	IVA EN VENTAS		XXXX
XXXX	INVENTARIO DE PRODUCTO TERMINADO		XXXX
	PR Venta del producto		

NOTA 20



BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

CODIGO	NOMBRE	2019
5.2.01.	GASTOS DE VENTA	1,909,696.90
5.2.01.00	SUELDOS, SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES	675,313.84
5.2.01.01	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL	84,767.36
5.2.01.02	FONDOS DE RESERVA	35,539.74
5.2.01.03.	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	110,699.32
5.2.01.03.01	DECIMO TERCER SUELDO	56,398.67
5.2.01.03.02	DECIMO CUARTO SUELDO	47,710.08
5.2.01.03.03	VACACIONES	6,590.57
5.2.01.04.	GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	9,226.56
5.2.01.04.02	BONIFICACIONES- DESHAUCIO	9,226.56
5.2.01.08.	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	100,212.02
5.2.01.08.01	MANTENIMIENTO Y REPARACION VEHICULAR	21,485.09
5.2.01.08.02	MANTENIMIENTO Y REPARACION EQUIPOS	14,201.32
5.2.01.08.03	MANTENIMIENTO DE INMUEBLES	64,525.61
5.2.01.09	ARRENDAMIENTO BIENES INMUEBLES	293,298.72
5.2.01.10	COMISIONES A INSTITUCIONES	3.18
5.2.01.11	PROMOCION Y PUBLICIDAD	20,794.95
5.2.01.12	COMBUSTIBLES	20,725.22
5.2.01.14	SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	2,868.65
5.2.01.15.	TRANSPORTE	33,311.51
5.2.01.15.01	TRANSPORTE	33,202.51
5.2.01.15.02	PEAJE	109.00
5.2.01.18.	AGUA, ENERGIA, LUZ Y TELECOMUNICACIONES	107,474.34
5.2.01.18.01	AGUA POTABLE	6,459.74
5.2.01.18.02	ENERGIA ELECTRICA	99,794.29
5.2.01.18.06	TV CABLE	1,220.31
5.2.01.21.	DEPRECIACIONES	171,480.44
5.2.01.21.01.	DEP. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO VENTA	171,480.44
5.2.01.21.01.06.	DEPRECIACION DE MAQUINARIA Y EQUIPO	115,853.64
5.2.01.21.01.06.0	DEPRECIACION DE EQUIPOS ELECTRONICOS	8,305.30
5.2.01.21.01.06.0	DEPRECIACION DE EQUIPOS DE FRIOS	81,367.93
5.2.01.21.01.06.0	DEPRECIACION EQUIPO DE EXHIBICIÓN (GONDOLAS METALICAS)	20,229.74
5.2.01.21.01.06.0	DEPRECIACION EQUIPO DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA	628.98
5.2.01.21.01.06.0	DEPRECIACION EQUIPO DE PANADERIA	5,321.69
5.2.01.21.01.09	DEPRECIACION VEHICULOS	55,626.80
5.2.01.28.	OTROS GASTOS EN BIENES	201,660.88
5.2.01.28.01	EMPAQUE Y EMBALAJE	147,328.44
5.2.01.28.03	ASEO HIGIENE Y LIMPIEZA	12,788.75
5.2.01.28.06	ALIMENTACION Y BEBIDAS	39,006.19
5.2.01.28.07	GASTOS DE IMPORTACION	2,537.50
5.2.01.29.	OTROS GASTOS EN SERVICIOS	42,320.17
5.2.01.29.01	FAENAMENTO	40,828.29
5.2.01.29.06	SEGURIDAD Y VIGILANCIA	1,491.88



BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

El rubro más representativo corresponde a sueldos y salarios, seguido de arriendo de locales comerciales, empaque y embalaje. Corresponde a gastos necesarios para la venta de los productos.

Al analizar los sueldos y salarios con el iess se establece:

COMPARACION SUELDOS VS IESS							
	LIBRO MAYOR			TOTALES	IESS	DIFERENCIA	
	5.1.01.02.02.01	5.2.01.00	5.2.02.00				
ENERO	4779.97	50482.94	9619.35	64,882.26	64,718.80	163.46	Enfermedad
FEBRERO	4736.17	49959.31	9664.79	64,360.27	63,794.02	566.25	Enfermedad
MARZO	4924.08	49838.70	9902.93	64,665.71	64,407.88	257.83	Enfermedad
ABRIL	4918.76	49806.84	9659.88	64,385.48	64,371.86	13.62	Enfermedad
MAYO	4883.22	55302.18	9608.16	69,793.56	69,241.91	551.65	Enfermedad y diferencia en Aviso de Salida
JUNIO	4937.27	51015.00	10108.16	66,060.43	65,720.94	339.49	Diferencia en Aviso de Salida
JULIO	5049.16	51008.56	10438.72	66,496.44	66,496.44	0.00	
AGOSTO	5102.46	58055.41	10825.16	73,983.03	73,782.22	200.81	Enfermedad
SEPTIEMBR	4866.69	61257.59	10369.49	76,493.77	76,192.55	301.22	Enfermedad y por diferencia en Aportes al IESS
OCTUBRE	5038.56	61939.14	10325.16	77,302.86	77,105.85	197.01	Enfermedad
NOVIEMBRE	5050.88	61873.28	10636.28	77,560.44	76,982.53	577.91	Enfermedad y por diferencia en Aportes al IESS
DICIEMBRE	6233.94	76738.06	11993.87	94,965.87	94,381.46	584.41	Enfermedad
				860,950.12	857,196.46	3,753.66	

Las diferencias ocasionadas en su mayoría se dan por subsidio de enfermedad para lo cual auditoria externa propone con un ejemplo el manejo correcto del subsidio.

COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA. LTDA.			
PROPUESTA TRATAMIENTO CONTABLE SUBSIDIO POR ENFERMEDAD			
DATOS:			
Trabajador:	GUALAN SHANAY KENIA LISBETH		
Subsidio:	Del 29 de enero al 12 de febrero 2019		
Sueldo:	394.03		
29-31 enero 2019	PAGO 50% SUELDO		3 DIAS
1-12	Subsidio x enfermedad		12 DIAS
13-30	Trabajo normalmente		18 DIAS
ASIENTO TIPO			
CODIGO	-X-	DEBE	HABER
XXX	GASTO SUELDOS Y SALARIOS	394.03	
XXX	GASTO APORTE PATRONAL	4.79	X PAGO 3 DIAS DE SUELDO
XXX	GASTO APORTE PATRONAL	43.09	APORTE DE DIAS SUELDO EFECTIVAMENTE LABORADOS
XXX	GASTO APORTE PERSONAL	1.86	9,45% DE 3 DIAS DE NO PAGO AL TRABAJADOR
XXX	SUELDO POR PAGAR		338.96
XXX	SUBSIDIO POR ENFERMEDAD		19.70
XXX	IESS POR PAGAR		85.11
	P/R ROL DE PAGOS MES ENERO 2019	443.77	443.77



BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

FECHA	-X-	DEBE	HABER
XXX	GASTO SUELDOS Y SALARIOS	394.03	
XXX	CXC IESS	32.47	
XXX	GASTO APORTE PATRONAL	1.58	
XXX	GASTO APORTE PATRONAL	28.72	
XXX	SUELDO POR PAGAR		214.08
XXX	SUBSIDIO POR ENFERMEDAD		157.61
XXX	IESS POR PAGAR		85.11
P/R ROL DE PAGOS MES FEBRERO 2019			
		456.80	456.80
<i>REF. Base Legal Art. 104 LEY DE SEGURIDAD SOCIAL</i>			
<i>REF. Base Legal Código de Trabajo Art. 42 numeral 19</i>			

Así mismo el aporte patronal registrado tiene una diferencia considerada no material de la siguiente manera:

COMPARACION APORTE PATRONAL VS IESS									
	LIBRO MAYOR			TOTALES CONTABILIDAD	IESS			TOTAL IESS	DIFERENCIA
	5.1.01.02.02.05	5.2.01.01	5.2.02.01		PATRONAL 11,15%	1% CCC	TIEMPO PARCIAL		
ENERO	580.77	6436.79	1168.75	8186.31	7215.82	648.88	192.28	8056.98	129.33
FEBRERO	575.44	6297.63	1174.27	8047.34	7112.73	643.65	185.78	7942.16	105.18
MARZO	598.28	6170.41	1203.21	7971.90	7181.12	646.71	178.11	8005.94	-34.04
ABRIL	597.63	6231.10	1173.68	8002.41	7177.15	643.89	208.23	8029.27	-26.86
MAYO	593.31	6888.61	1167.39	8649.31	7720.14	694.11	169.25	8583.5	65.81
JUNIO	599.88	6385.02	1228.14	8213.04	7327.57	657.31	206.86	8191.74	21.30
JULIO	613.47	6415.84	1268.30	8297.61	7414.04	665.00	218.27	8297.31	0.30
AGOSTO	619.95	7291.64	1315.26	9226.85	8226.39	739.96	237.72	9204.07	22.78
SEPTIEMBRE	591.30	7653.97	1259.89	9505.16	8495.12	762.08	233.42	9490.62	14.54
OCTUBRE	612.19	7748.94	1254.51	9615.64	8596.95	773.11	223.97	9594.03	21.61
NOVIEMBRE	613.68	7728.69	1292.31	9634.68	8583.20	773.90	210.98	9568.08	66.60
DICIEMBRE	757.42	9518.72	1457.26	11733.40	10523.07	949.83	260.49	11733.39	0.01
	7353.32	84767.36	14962.97	107083.65	95573.30	8598.43	2525.36	106697.09	386.56



NOTA 21

CODIGO	NOMBRE	2019
5.2.02.	GASTOS ADMINISTRATIVOS	488.833.19
5.2.02.00	SUELDOS, SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES	123.151.95
5.2.02.01	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL	14.962.97
5.2.02.02	FONDOS DE RESERVA	9.766.21
5.2.02.03.	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	18.527.73
5.2.02.03.01	DECIMO TERCER SUELDO	10.262.66
5.2.02.03.02	DECIMO CUARTO SUELDO	6.951.07
5.2.02.03.04	INDEMNIZACIONES TRABAJADORES	1.314.00
5.2.02.05	HONORARIOS, COMSIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	16.459.11
5.2.02.08	PARTICIPACION 15% TRABAJADORES	18.341.26
5.2.02.16.	GASTOS DE GESTIÓN (AGASAJOS A ACCIONISTAS, TRABAJADORES Y CI	11.456.60
5.2.02.16.01	DONACIONES	2.773.33
5.2.02.16.02	AGASAJOS AL PERSONAL	11.79
5.2.02.16.03	GASTO SALUD DEL PERSONAL	8.671.48
5.2.02.17.	GASTOS DE VIAJE	1.535.87
5.2.02.17.01	PASAJES TERRESTRES	14.00
5.2.02.17.02	PASAJES AEREOS	577.22
5.2.02.17.03	HOSPEDAJES	944.65
5.2.02.18.	AGUA, ENERGIA, LUZ Y TELECOMUNICACIONES	14.248.46
5.2.02.18.03	TELEFONOS	4.817.29
5.2.02.18.04	INTERNET	9.402.60
5.2.02.18.05	CELULAR	28.57
5.2.02.19	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES	11.518.36
5.2.02.20.	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	99.288.66
5.2.02.20.01	SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS	5.174.12
5.2.02.20.02	IMPUESTOS MUNICIPALES	6.872.05
5.2.02.20.03	MATRICULACION VEHICULAR	2.506.20
5.2.02.20.05	IMPUESTO VERDE	1.786.28
5.2.02.20.06	CONTRIBUCION SOLIDARIA-SOLCA	6.138.04
5.2.02.20.07	PERMISO DE FUNCIONAMIENTO	9.309.76
5.2.02.20.08	IMPUESTO RENTA EJERCICIO (CONCILIACION)	67.502.21



BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

5.2.02.21.	DEPRECIACIONES	50,094.48
5.2.02.21.01.	DEP. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO ADMINISTRATIVO	11,544.76
5.2.02.21.01.05	DEPRECIACION DE MUEBLES Y ENSERES	6,847.90
5.2.02.21.01.08	DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTACION Y SOFTWARE	4,696.86
5.2.02.21.02.	DEP. PROPIEDADES DE INVERSION ADMINISTRATIVO	38,549.72
5.2.02.21.02.01	DEPRECIACION DE EDIFICIOS	38,549.72
5.2.02.23.	GASTO DETERIORO	2,928.14
5.2.02.23.05	PROVISION DE CUENTAS POR COBRAR	2,928.14
5.2.02.28.	OTROS GASTOS EN BIENES	82,515.14
5.2.02.28.01	UNIFORMES ADMINISTRATIVO	2,116.00
5.2.02.28.04	UNIFORMES PERSONAL	8,440.25
5.2.02.28.05	SUMINISTROS Y MATERIALES	63,158.81
5.2.02.28.07	UTILES DE OFICINA	8,800.08
5.2.02.29.	OTROS GASTOS EN SERVICIOS	14,038.25
5.2.02.29.02	IMPRESA Y REPRODUCCION	1,878.00
5.2.02.29.03	FOTOCOPIAS- PLANOS- ESTUDIOS	1,658.28
5.2.02.29.04	CORRESPONDENCIA- COURIES	430.79
5.2.02.29.10	SERVICIOS OCASIONALES	10,071.18
5.2.03.	GASTOS FINANCIEROS	233,193.69
5.2.03.01	INTERESES EN PRESTAMOS	100,468.52
5.2.03.02	GASTOS Y COMISIONES BANCARIAS	13,742.68
5.2.03.03	GASTOS DE FINANCIAMIENTO	1,180.91
5.2.03.06	COMISIONES TARJETAS DE CREDITO	117,801.58
5.2.04.	OTROS GASTOS	86,798.04
5.2.04.06	BAJA DE INVENTARIOS CADUCADOS, DESTRUIDOS	86,798.04
5.2.05.	MISCELANEOS	51,532.64
5.2.05.01	MULTAS, INTERESES Y MORA IESS SUPER COMPAÑIAS	26.00
5.2.05.02	MULTAS, INTERESES Y MORA SRI	1,869.43
5.2.05.03	RETENCIONES ASUMIDAS POR EL CONTRIBUYENTE	915.74
5.2.05.04	GASTOS SIN SUSTENTO	9,371.72
5.2.05.06	INTERESES NO DEDUCIBLES	1,300.00
5.2.05.07	COMISIONES INSTITUCIONES NO DEDUCIBLES	21,729.75
5.2.05.08	BONIFICACIONES-JUBILACION PATRONAL NO DEDUCIBLE	16,320.00

COMENTARIO:

Registra todos los gastos administrativos necesarios para el funcionamiento de la empresa. Los rubros más elevados corresponden a sueldos del personal administrativo, Gastos Financieros, Impuestos y contribuciones, así como la baja de inventario autorizado en sesión extraordinaria acta nro.76 de 29 de noviembre de



BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

2019 y realizado el trámite con el notario noveno Dra. Lupe Quiñonez Rojas, por un total de USD. 100.947.99.

En lo referente a gastos de gestión, se encuentran en el rango permitido de la siguiente manera:

<u>GASTOS DE GESTIÓN</u>			
	DONACIONES	AGASAJOS AL PERSONAL	GASTO SALUD DEL PERSONAL
MES	5.2.02.16.01	5.2.02.16.02	5.2.02.16.03
ENERO	121.08	11.79	1717.23
FEBRERO			637.16
MARZO	14.20		404.12
ABRIL	77.09		457.62
MAYO	102.92		
JUNIO	49.31		165.00
JULIO	598.82		1376.93
AGOSTO	122.59		601.84
SEPTIEMBRE	139.67		1056.34
OCTUBRE	244.93		1751.12
NOVIEMBRE	378.22		460.12
DICIEMBRE	924.50		44.00
	2773.33	11.79	8671.48
		TOTAL	11456.60
	5.2.01	GASTOS DE VENTA	1909696.90
	5.2.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	488833.19
	5.2.02.16	GASTOS DE GESTION	11456.60
			2387073.49
		2%_Num. 11 Art. 27 del RALRTI	47741.47



DESGLOCE DIFERENCIA DETECTADA

	BANCO AUSTRO NRO. 422602-XXXXXXX6011
ENERO	208.62
FEBRERO	200.01
MARZO	191.32
ABRIL	182.55
MAYO	173.69
JUNIO	164.76
JULIO	155.75
AGOSTO	146.66
SEPTIEMBRE	137.49
OCTUBRE	128.23
NOVIEMBRE	118.89
DICIEMBRE	109.46
	1917.43

NOTA 22 FLUJO DEL EFECTIVO MÉTODO DIRECTO:

Informa sobre las variaciones y movimientos de efectivo y sus equivalentes en un período determinado. Según la NIF-B2, el estado de flujo de efectivo es un estado que muestra las fuentes y aplicaciones del efectivo de la entidad durante un periodo, las cuales se clasifican en actividades de operación, inversión y de financiamiento en este caso se lo realizan por el método directo.

NOTA 23 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Muestra las variaciones que sufren los elementos del patrimonio en el periodo. Constituye un informe financiero que permite conocer y analizar los cambios en políticas contables sobre las cuentas patrimoniales, dentro de un periodo a otro. No se observan cambios significativos dentro del componente Patrimonio.



NOTA 24 RESULTADOS

UTILIDAD DEL EJERCICIO	122,275.08
PARTICIPACION DE TRABAJADORES	18,341.26
GASTOS NO DECUCIBLES	166,075.02
UTILIDAD GRAVABLE	270,008.84
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	67,502.21
ANTICIPO DETERMINADO CORRESPONDIENTE A	61,465.15
RETENCIONES EN LA FUENTE QUE LE REALIZARI	78,417.83
RETENCIONES SALIDA DE DIVISA	12,524.89
CREDITO TRIBUTARIO GENERADO	84,905.66
CREDITO TRIBUTARIO DE AÑOS ANTERIORES	74,772.67
SALDO A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	159,678.33

La compañía calcula el Impuesto a la Renta por el año terminado el 31 de diciembre de 2019, considera el impuesto mínimo a pagar establecido en la Ley de Régimen Tributario. Al finalizar queda con un saldo a favor de 159.678,33.

NOTA 25 HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA:

Entre el 31 de diciembre de 2019 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.



DRA. MARÍA FERNANDA CARRASCO T
AUDITORA EXTERNA

BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

NOTA 26. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS:

El juego de los Estados Financieros del año terminado el 31 de diciembre de 2019, han sido aprobados en sesión extraordinaria de fecha 27 de marzo del año 2020 según acta nro. 81.

Atentamente,

Dra. María Fernanda Carrasco T.

AUDITORA EXTERNA

RENAE. NRO. 976



BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA LTDA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DICIEMBRE 2019

CODIGO	NOMBRE	SALDO	%	NOTAS
I.	ACTIVO			
I.OI.	ACTIVO CORRIENTE			
I.OI.OI.	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO			
I.OI.OI.O2.	CAJA CHICA			
I.OI.OI.O2.O1	CAJA CHICA 1	9.000.00	0.1070	NOTA 5
I.OI.OI.O2.O2	CAJA CHICA 2	1.500.00	0.0178	NOTA 5
I.OI.OI.O2.O3	SUeltos en caja	1.330.00	0.0158	NOTA 5
I.OI.OI.O2.O4	CAJA CHICA 3	1.900.00	0.0226	NOTA 5
I.OI.OI.O2.O5	CAJA CHICA 4	300.00	0.0036	NOTA 5
I.OI.OI.O5.	EFFECTIVO EN TRANSITO			
I.OI.OI.O5.O1	CAJA EN TRANSITO	53.919.22	0.6411	NOTA 5
I.OI.OI.O5.O2	CHEQUES POSFECHADOS	12.360.83	0.1470	NOTA 5
I.OI.OI.O5.O3	CHEQUES PROTESTADOS	4.007.75	0.0476	NOTA 5
I.OI.OI.O5.O5	TARJETAS DE CREDITO	263.510.28	3.1329	NOTA 5
I.OI.OI.O6.	CUENTAS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS			
I.OI.OI.O6.O1	BCD. PICHINCHA CTA CTE 3427058804	422.201.68	5.0196	NOTA 5
I.OI.OI.O6.O2	BCD. PICHINCHA CTA AHO 6020222500	4.257.86	0.0506	NOTA 5
I.OI.OI.O6.O3	BCD. AUSTR0 CTA CTE 0011678017	146.815.91	1.7455	NOTA 5
I.OI.OI.O6.O4	BCD. SOLIDARIO	10.392.94	0.1236	NOTA 5
I.OI.OI.O6.O5	COOP. PADRE JULIAN LORENTE CTA. AHO. 440400131265	4.750.22	0.0565	NOTA 5
I.OI.OI.O6.O6	COOPERATIVA JEP LTDA. (406044454900)	49.906.58	0.5933	NOTA 5
I.OI.OI.O6.O8	BANCO DE LOJA S.A. (2901668844)	61.236.92	0.7281	NOTA 5
I.OI.OI.O6.O9	COOP. MANUEL ESTEBAN GODOY COOPMEGO (408010067257)	116.459.46	1.3846	NOTA 5
I.OI.OI.O6.10	BCD. PRODUBANCO CTA CTE 02125011845	12.692.32	0.1509	NOTA 5
I.OI.OI.O6.12	CACPE LOJA (001130042849)	9.951.01	0.1183	NOTA 5
I.OI.OI.O6.13	BCD GUAY AQUIL (13046969)	31.038.21	0.3690	NOTA 5
I.OI.OI.O6.15	COOP. CREDIAMGO (810401011107)	1.670.03	0.0199	NOTA 5
I.OI.O2.	ACTIVOS FINANCIEROS			
I.OI.O2.O5.	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS			
I.OI.O2.O5.O1	CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	26.644.11	0.3168	NOTA 6
I.OI.O2.O5.O2	CUENTAS POR COBRAR INSTITUCIONES	351.466.55	4.1786	NOTA 6
I.OI.O2.O5.O3	CORTES DE INSTITUCIONES	247.776.65	2.9459	NOTA 6
I.OI.O2.O8.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR			
I.OI.O2.O8.O1	ANTICIPOS DE SUELDOS	765.50	0.0091	NOTA 6
I.OI.O2.O8.O2	PRESTAMOS PERSONAL	20.259.43	0.2409	NOTA 6
I.OI.O2.O9	(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	-27.830.79	-0.3309	NOTA 6
I.OI.O3.	INVENTARIOS			
I.OI.O3.O1.	INVENTARIO DE MATERIA PRIMA			
I.OI.O3.O1.O1	INVENTARIO DE MATERIA PRIMA 0%	1.751.53	0.0208	NOTA 7
I.OI.O3.O1.O2	INVENTARIO DE MATERIA PRIMA 12%	8.353.86	0.0993	NOTA 7
I.OI.O3.O6.	INVENTARIO MERCADERIA EN ALMACEN- COMPRADO A TERCEROS			
I.OI.O3.O6.O1	INVENTARIO 12% MERCADERIA EN ALMACEN - COMPRADO A TERCEROS	2.501.443.58	29.7400	NOTA 7
I.OI.O3.O6.O2	INVENTARIO 0% MERCADERIA EN ALMACEN- COMPRADO A TERCEROS	442.599.04	5.2621	NOTA 7



BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

1.01.04.	SERVICIOS Y OTROS PAGOS POR ANTICIPADO			
1.01.04.03	ANTICIPOS A PROVEEDORES	84,336.43	1.0027	NOTA 8
1.01.05.	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES			
1.01.05.01	CREDITO TRIBUTARIO (IVA)	72,433.95	0.8612	NOTA 8
1.01.05.02	CREDITO TRIBUTARIO (IR)	159,678.33	1.8984	NOTA 8
1.02.	ACTIVO NO CORRIENTE			
1.02.01.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			
1.02.01.01	TERRENOS	1,087,580.49	12.9304	NOTA 9
1.02.01.02	EDIFICIOS	663,353.32	7.8867	NOTA 9
1.02.01.03	CONSTRUCCIONES EN CURSO SECTOR CARIGAN	113,718.69	1.3520	NOTA 9
1.02.01.05	MUEBLES Y ENSERES	95,932.51	1.1406	NOTA 9
1.02.01.06.	MAQUINARIA Y EQUIPO			
1.02.01.06.01	EQUIPOS ELECTRONICOS	127,885.09	1.5204	NOTA 9
1.02.01.06.02	EQUIPOS DE FRIDOS	954,290.61	11.3457	NOTA 9
1.02.01.06.03	EQUIPO DE EXHIBICION (GONDOLAS METALICAS)	274,697.12	3.2659	NOTA 9
1.02.01.06.04	EQUIPOS PANADERIA	64,340.35	0.7650	NOTA 9
1.02.01.06.05	EQUIPO DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA	12,225.28	0.1453	NOTA 9
1.02.01.08	EQUIPO DE COMPUTACION Y SOFTWARE	102,097.15	1.2138	NOTA 9
1.02.01.09	VEHICULOS, EQUIPO DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMNERO MOVIL	464,820.62	5.5263	NOTA 9
1.02.01.12.	(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO			
1.02.01.12.02	(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICIOS	-132,597.72	-1.5765	NOTA 9
1.02.01.12.05	(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE MUEBLES Y ENGERES	-41,877.48	-0.4979	NOTA 9
1.02.01.12.06.	(-) DEPRECIACION ACUMULADA MAQUINARIA Y EQUIPO			
1.02.01.12.06.01	(-) DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPOS ELECTRONICOS	-43,245.25	-0.5141	NOTA 9
1.02.01.12.06.02	(-) DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE FRIDOS	-330,162.25	-3.9253	NOTA 9
1.02.01.12.06.03	(-) DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE EXHIBICION (GONDOLAS METAL	-86,731.11	-1.0312	NOTA 9
1.02.01.12.06.04	(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPOS DE PANADERIA	-33,222.47	-0.3950	NOTA 9
1.02.01.12.06.05	(-) DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA	-5,212.24	-0.0620	NOTA 9
1.02.01.12.08	(-) DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE COMPUTACION Y SOPWARE	-86,902.47	-1.0332	NOTA 9
1.02.01.12.09	(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-301,649.11	-3.5864	NOTA 9
1.02.02.	PROPIEDADES DE INVERSIÓN			
1.02.02.01	TERRENOS	318,513.52	3.7869	NOTA 10
1.02.02.02	EDIFICIOS	131,486.48	1.5633	NOTA 10
1.02.02.03	(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN	-47,190.47	-0.5611	NOTA 10
2.	PASIVO			
2.01.	PASIVO CORRIENTE			
2.01.03.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR			
2.01.03.01.	LOCALES			
2.01.03.01.01	PROVEEDORES	4,012,516.09	55.4722	NOTA 11
2.01.03.01.04	CUENTAS POR PAGAR BONOS NAVIDEÑOS	45,523.42	0.6294	NOTA 11
2.01.03.01.06	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	1,319,267.73	18.2386	NOTA 11



BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

2.01.04.	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS			
2.01.04.01	PRESTAMOS BANCARIOS	561,688.56	7.7652	NOTA 12
2.01.07.	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES			
2.01.07.01.	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA			
2.01.07.01.06	RETENCIONES IVA POR PAGAR	16,683.51	0.2306	NOTA 13
2.01.07.01.12	RETENCIONES FUENTE POR PAGAR	17,557.17	0.2427	NOTA 13
2.01.07.01.12	RETENCIONES FUENTE POR PAGAR			
2.01.07.01.13	ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR	20,314.61	0.2808	NOTA 13
2.01.07.03.	CON EL IESS			
2.01.07.03.01	IESS APORTE PATRONAL POR PAGAR	11,733.40	0.1622	NOTA 13
2.01.07.03.02	IESS APORTE PERSONAL POR PAGAR	8,918.45	0.1233	NOTA 13
2.01.07.03.03	FONDOS DE RESERVA POR PAGAR	268.30	0.0037	NOTA 13
2.01.07.03.04	PRESTAMOS IESS POR PAGAR	2,320.60	0.0321	NOTA 13
2.01.07.04.	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS			
2.01.07.04.01	SUELDOS Y SALARIOS POR PAGAR	70,297.61	0.9718	NOTA 14
2.01.07.04.02	DECIMO TERCER SUELDO POR PAGAR	10,594.33	0.1465	NOTA 14
2.01.07.04.03	DECIMO CUARTO SUELDO POR PAGAR	24,349.94	0.3366	NOTA 14
2.01.07.05	15% PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	18,341.26	0.2536	NOTA 14
2.01.08.	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/ RELACIONADAS			
2.01.08.03	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	14,700.00	0.2032	NOTA 15
2.01.08.04	COMSARIATO POR PAGAR	10,287.43	0.1422	NOTA 15
2.01.10	ANTICIPOS POR USO DE EQUIPOS (GARANTIA)			
2.02.	PASIVO NO CORRIENTE			
2.02.03.	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS			
2.02.03.01	LOCALES L/P	992,032.46	13.7146	NOTA 16
2.02.07.	PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS			
2.02.07.01	JUBILACION PATRONAL	52,596.00	0.7271	NOTA 16
2.02.08	OTRAS PROVISIONES-DESAHUCIO	23,395.00	0.3234	NOTA 16
3.	PATRIMONIO NETO			
3.01.	CAPITAL			
3.01.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	646,140.00	54.87	NOTA 17
3.04.	RESERVAS			
3.04.01	RESERVA LEGAL	50,596.97	4.30	NOTA 17
3.06.	RESULTADOS ACUMULADOS			
3.06.01	GANANCIAS (PERDIDAS) ACUMULADAS	444,475.60	37.74	NOTA 17
3.07.	RESULTADOS DEL EJERCICIO			
3.07.01	GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL PERIODO	36,431.61	3.09	NOTA 17

LAS NOTAS ADJUNTAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS



BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA LTDA

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DICIEMBRE 2019

CODIGO	NOMBRE	SALDO	%	NOTAS
4.	INGRESOS	18,098,522.00		
4.1.	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS			
4.1.01.	VENTA DE MERCADERIAS			
4.1.01.01	VENTAS 12% DE MERCADERÍAS	9,239,113.83	51.05	NOTA 18
4.1.01.02	VENTAS 0% DE MERCADERIAS	8,753,610.17	48.37	NOTA 18
4.1.08.	OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS			
4.1.08.01	REDONDEO EN VENTAS	118.99	0.00	NOTA 18
4.1.08.02	SOBRANTES DE CAJA	971.67	0.01	NOTA 18
4.1.09.	(-) DESCUENTO EN VENTAS			
4.1.09.01	(-) DESCUENTO EN VENTAS 12%	-8.97	0.00	NOTA 18
4.1.10.	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS			
4.1.10.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS 12%	-73,415.44	-0.41	NOTA 18
4.1.10.02	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS 0%	-19,265.15	-0.11	NOTA 18
4.1.13.	OTRAS REBAJAS COMERCIALES			
4.1.13.01	DESCUENTO EN COMPRAS 12%	156,129.29	0.86	NOTA 18
4.1.13.02	DESCUENTO EN COMPRAS 0%	20,347.25	0.11	NOTA 18
4.3.	OTROS INGRESOS			
4.3.02	INTERESES FINANCIEROS			
4.3.05.	OTROS INGRESOS			
4.3.05.01	GANANCIAS (PERDIDAS) ACTUARIALES POR PLANES DE BENEFICIOS	10,563.00	0.06	NOTA 18
4.3.05.03	OTROS INGRESOS	10,127.88	0.06	NOTA 18
5.	COSTOS Y GASTOS	#		
5.1.	COSTO DE VENTAS Y PRODUCCION			
5.1.01.	MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS VENDIDOS			
5.1.01.01.	COSTO DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑIA			
5.1.01.01.01	COSTO DE BIENES NO PRODUCIDOS 12%	7,699,082.63	42.63	NOTA 19
5.1.01.01.02	COSTO DE BIENES NO PRODUCIDOS 0%	7,191,686.61	39.82	NOTA 19
5.1.01.02.	COSTO DE BIENES PRODUCIDOS POR LA COMPAÑIA			
5.1.01.02.01.	COSTO DE MATERIA PRIMA			
5.1.01.02.01.01	COSTO MAT. PRIMA BIENES PROD. 12%	110,596.01	0.61	NOTA 19
5.1.01.02.01.02	COSTO MAT. PRIMA BIENES PROD. 0%	210,593.10	1.17	NOTA 19
5.1.01.02.02.	MANDO DE OBRA DIRECTA			
5.1.01.02.02.01	MOD SUELDOS	60,521.16	0.34	NOTA 19
5.1.01.02.02.02	MOD DECIMO CUARTO	3,687.20	0.02	NOTA 19
5.1.01.02.02.03	MOD DECIMO TERCERO	5,043.45	0.03	NOTA 19
5.1.01.02.02.04	MOD FONDOS RESERVA	3,472.45	0.02	NOTA 19
5.1.01.02.02.05	MOD APORTE PATRONAL	7,353.32	0.04	NOTA 19



BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

5.2.01.	GASTOS DE VENTA			
5.2.01.00	SUELDOS, SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES	675,313.84	3.74	NOTA 20
5.2.01.01	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL	84,767.36	0.47	NOTA 20
5.2.01.02	FONDOS DE RESERVA	35,539.74	0.20	NOTA 20
5.2.01.03.	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES			
5.2.01.03.01	DECIMO TERCER SUELDO	56,398.67	0.31	NOTA 20
5.2.01.03.02	DECIMO CUARTO SUELDO	47,710.08	0.26	NOTA 20
5.2.01.03.03	VACACIONES	6,590.57	0.04	NOTA 20
5.2.01.04.	GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS			
5.2.01.04.02	BONIFICACIONES- DESHAUCIO	9,226.56	0.05	NOTA 20
5.2.01.08.	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			
5.2.01.08.01	MANTENIMIENTO Y REPARACION VEHICULAR	21,485.09	0.12	NOTA 20
5.2.01.08.02	MANTENIMIENTO Y REPARACION EQUIPOS	14,201.32	0.08	NOTA 20
5.2.01.08.03	MANTENIMIENTO DE INMUEBLES	64,525.61	0.36	NOTA 20
5.2.01.09	ARRENDAMIENTO BIENES INMUEBLES	293,298.72	1.62	NOTA 20
5.2.01.10	COMISIONES A INSTITUCIONES	3.18	0.00	NOTA 20
5.2.01.11	PROMOCION Y PUBLICIDAD	20,794.95	0.12	NOTA 20
5.2.01.12	COMBUSTIBLES	20,725.22	0.11	NOTA 20
5.2.01.14	SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	2,868.65	0.02	NOTA 20
5.2.01.15.	TRANSPORTE			
5.2.01.15.01	TRANSPORTE	33,202.51	0.18	NOTA 20
5.2.01.15.02	PEAJE	109.00	0.00	NOTA 20
5.2.01.18.	AGUA, ENERGIA, LUZ Y TELECOMUNICACIONES			
5.2.01.18.01	AGUA POTABLE	6,459.74	0.04	NOTA 20
5.2.01.18.02	ENERGIA ELECTRICA	99,794.29	0.55	NOTA 20
5.2.01.18.06	TV CABLE	1,220.31	0.01	NOTA 20
5.2.01.21.	DEPRECIACIONES			
5.2.01.21.01.	DEP. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO VENTA			
5.2.01.21.01.06.	DEPRECIACION DE MAQUINARIA Y EQUIPO			
5.2.01.21.01.06.01	DEPRECIACION DE EQUIPOS ELECTRONICOS	8,305.30	0.05	NOTA 20
5.2.01.21.01.06.02	DEPRECIACION DE EQUIPOS DE FRIOS	81,367.93	0.45	NOTA 20
5.2.01.21.01.06.03	DEPRECIACION EQUIPO DE EXHIBICION (GONDOLAS METALICAS)	20,229.74	0.11	NOTA 20
5.2.01.21.01.06.05	DEPRECIACION EQUIPO DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA	628.98	0.00	NOTA 20
5.2.01.21.01.06.06	DEPRECIACION EQUIPO DE PANADERIA	5,321.69	0.03	NOTA 20
5.2.01.21.01.09	DEPRECIACION VEHICULOS	55,626.80	0.31	NOTA 20
5.2.01.28.	OTROS GASTOS EN BIENES			
5.2.01.28.01	EMPAQUE Y EMBALAJE	147,328.44	0.82	NOTA 20
5.2.01.28.03	ASEO HIGIENE Y LIMPIEZA	12,788.75	0.07	NOTA 20
5.2.01.28.06	ALIMENTACION Y BEBIDAS	39,006.19	0.22	NOTA 20
5.2.01.28.07	GASTOS DE IMPORTACION	2,537.50	0.01	NOTA 20
5.2.01.29.	OTROS GASTOS EN SERVICIOS			
5.2.01.29.01	FAENAMENTO	40,828.29	0.23	NOTA 20
5.2.01.29.06	SEGURIDAD Y VIGILANCIA	1,491.88	0.01	NOTA 20
5.2.02.	GASTOS ADMINISTRATIVOS			
5.2.02.00	SUELDOS, SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES	123,151.95	0.68	NOTA 21
5.2.02.01	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL	14,962.97	0.08	NOTA 21
5.2.02.02	FONDOS DE RESERVA	9,766.21	0.05	NOTA 21
5.2.02.03.	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES			
5.2.02.03.01	DECIMO TERCER SUELDO	10,262.66	0.06	NOTA 21
5.2.02.03.02	DECIMO CUARTO SUELDO	6,951.07	0.04	NOTA 21
5.2.02.03.04	INDEMNIZACIONES TRABAJADORES	1,314.00	0.01	NOTA 21
5.2.02.05	HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	16,459.11	0.09	NOTA 21
5.2.02.08	PARTICIPACION 15% TRABAJADORES	18,341.26	0.10	NOTA 21



BORRADOR DE **INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

5.2.02.16.	GASTOS DE GESTIÓN (AGASAJOS A ACCIONISTAS, TRABAJADORES Y CLIENTES)			
5.2.02.16.01	DONACIONES	2,773.33	0.02	NOTA 21
5.2.02.16.02	AGASAJOS AL PERSONAL	11.79	0.00	NOTA 21
5.2.02.16.03	GASTO SALUD DEL PERSONAL	8,671.48	0.05	NOTA 21
5.2.02.17.	GASTOS DE VIAJE			
5.2.02.17.01	PASAJES TERRESTRES	14.00	0.00	NOTA 21
5.2.02.17.02	PASAJES AEREOS	577.22	0.00	NOTA 21
5.2.02.17.03	HOSPEDAJES	944.65	0.01	NOTA 21
5.2.02.18.	AGUA, ENERGIA, LUZ Y TELECOMUNICACIONES			
5.2.02.18.03	TELEFONOS	4,817.29	0.03	NOTA 21
5.2.02.18.04	INTERNET	9,402.60	0.05	NOTA 21
5.2.02.18.05	CELULAR	28.57	0.00	NOTA 21
5.2.02.19	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES	11,518.36	0.06	NOTA 21
5.2.02.20.	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS			
5.2.02.20.01	SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS	5,174.12	0.03	NOTA 21
5.2.02.20.02	IMPUESTOS MUNICIPALES	6,872.05	0.04	NOTA 21
5.2.02.20.03	MATRICULACION VEHICULAR	2,506.20	0.01	NOTA 21
5.2.02.20.05	IMPUESTO VERDE	1,786.28	0.01	NOTA 21
5.2.02.20.06	CONTRIBUCION SOLIDARIA-SOLCA	6,138.04	0.03	NOTA 21
5.2.02.20.07	PERMISO DE FUNCIONAMIENTO	9,309.76	0.05	NOTA 21
5.2.02.20.08	IMPUESTO RENTA EJERCICIO (CONCILIACION)	67,502.21	0.37	NOTA 21
5.2.02.21.	DEPRECIACIONES			
5.2.02.21.01.	DEP. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO ADMINISTRATIVO			
5.2.02.21.01.05	DEPRECIACION DE MUEBLES Y ENSERES	6,847.90	0.04	NOTA 21
5.2.02.21.01.08	DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTACION Y SOPWARE	4,696.86	0.03	NOTA 21
5.2.02.21.02.	DEP. PROPIEDADES DE INVERSION ADMINISTRATIVO			
5.2.02.21.02.01	DEPRECIACION DE EDIFICIOS	38,549.72	0.21	NOTA 21
5.2.02.23.	GASTO DETERIORO			
5.2.02.23.05	PROVISION DE CUENTAS POR COBRAR	2,928.14	0.02	NOTA 21
5.2.02.28.	OTROS GASTOS EN BIENES			
5.2.02.28.01	UNIFORMES ADMINISTRATIVO	2,116.00	0.01	NOTA 21
5.2.02.28.04	UNIFORMES PERSONAL	8,440.25	0.05	NOTA 21
5.2.02.28.05	SUMINISTROS Y MATERIALES	63,158.81	0.35	NOTA 21
5.2.02.28.07	UTILES DE OFICINA	8,800.08	0.05	NOTA 21
5.2.02.29.	OTROS GASTOS EN SERVICIOS			
5.2.02.29.02	IMPRESA Y REPRODUCCION	1,878.00	0.01	NOTA 21
5.2.02.29.03	FOTOCOPIAS- PLANOS- ESTUDIOS	1,658.28	0.01	NOTA 21
5.2.02.29.04	CORRESPONDENCIA- COURIES	430.79	0.00	NOTA 21
5.2.02.29.10	SERVICIOS OCASIONALES	10,071.18	0.06	NOTA 21
5.2.03.	GASTOS FINANCIEROS			
5.2.03.01	INTERESES EN PRESTAMOS	100,468.52	0.56	NOTA 21
5.2.03.02	GASTOS Y COMISIONES BANCARIAS	13,742.68	0.08	NOTA 21
5.2.03.03	GASTOS DE FINANCIAMIENTO	1,180.91	0.01	NOTA 21
5.2.03.06	COMISIONES TARJETAS DE CREDITO	117,801.58	0.65	NOTA 21
5.2.04.	OTROS GASTOS			
5.2.04.06	BAJA DE INVENTARIOS CADUCADOS, DESTRUIDOS	86,798.04	0.48	NOTA 21
5.2.05.	MISCELANEOS			
5.2.05.01	MULTAS, INTERESES Y MORA IESS SUPER COMPAÑIAS	26.00	0.00	NOTA 21
5.2.05.02	MULTAS, INTERESES Y MORA SRI	1,869.43	0.01	NOTA 21
5.2.05.03	RETENCIONES ASUMIDAS POR EL CONTRIBUYENTE	915.74	0.01	NOTA 21
5.2.05.04	GASTOS SIN SUSTENTO	9,371.72	0.05	NOTA 21
5.2.05.06	INTERESES NO DEDUCIBLES	1,300.00	0.01	NOTA 21
5.2.05.07	COMISIONES INSTITUCIONES NO DEDUCIBLES	21,729.75	0.12	NOTA 21
5.2.05.08	BONIFICACIONES-JUBILACION PATRONAL NO DEDUCIBLE	16,320.00	0.09	NOTA 21

LAS NOTAS ADJUNTAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS



COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA LTDA

MATERIALIDAD

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

PT
003

OBJETIVO:

La NIA 320 correspondiente a la materialidad e importancia relativa que es de juicio del auditor basados en los estados financieros de acuerdo con la siguiente tabla:

RESULTADO:

Superior a	Pero no superior a	Multiplicado	El exceso mayor
-	30,000.00	- + 0.05900	-
30,000.00	100,000.00	1,780.00 + 0.03100	30,000.00
100,000.00	300,000.00	3,970.00 + 0.02140	100,000.00
300,000.00	1,000,000.00	8,300.00 + 0.01450	300,000.00
1,000,000.00	3,000,000.00	18,400.00 + 0.01000	1,000,000.00
3,000,000.00	10,000,000.00	38,300.00 + 0.00670	3,000,000.00
10,000,000.00	30,000,000.00	85,500.00 + 0.00460	10,000,000.00
30,000,000.00	100,000,000.00	178,000.00 + 0.00313	30,000,000.00
100,000,000.00	300,000,000.00	397,000.00 + 0.00214	100,000,000.00
300,000,000.00	1,000,000,000.00	826,000.00 + 0.00145	300,000,000.00
1,000,000,000.00	3,000,000,000.00	1,840,000.00 + 0.00100	1,000,000,000.00
3,000,000,000.00	10,000,000,000.00	3,830,000.00 + 0.00067	3,000,000,000.00
10,000,000,000.00	30,000,000,000.00	8,550,000.00 + 0.00046	10,000,000,000.00
30,000,000,000.00	100,000,000,000.00	17,800,000.00 + 0.00031	30,000,000,000.00
100,000,000,000.00	300,000,000,000.00	39,700,000.00 + 0.00021	100,000,000,000.00
300,000,000,000.00	-	82,600,000.00 + 0.00015	300,000,000,000.00

Total Activos	8,411,030
Total Ingresos	18,098,522
Valor mayor	18,098,522

La importancia relativa R-2 se ha considerado a fin de definir el error tolerable en los estados financieros hasta el 50% de la materialidad de los estados financieros de la Compañía.

Materialidad =	214,753	1%
R-2	107,377	(a)
Limite de diferencias de auditoria LDA	2,148	(b)

PROCEDIMIENTO:

Se compara los activos totales y los ingresos operacionales para obtener la materialidad.

MARCAS DE AUDITORIA:

- (a) La importancia relativa R-2 se ha considerado a fin de definir el error tolerable en los estados financieros hasta el 50% de la materialidad de los estados financieros de la Compañía.
- (b) Se ha considerado un 4% de la materialidad para evaluar las diferencias de auditoria no corregidas por la administración de acuerdo a la NIA 330

Maria Fernanda Carrasco T

Elaborado por: MFC
Revisado por: mft
Fecha: 25/05/2020