

COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

NOTA 1 – INFORMACION GENERAL

La razón social con la cual opera la compañía es COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA. LTDA.

El Registro Único de contribuyentes de las sociedades es 1191729486001.

Se constituyó mediante escritura pública, la misma que tuvo lugar a celebrarse en la notaria 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 número 433.

Objeto social:

El objeto de la compañía es la compra, venta, importación y distribución de productos de electrodomésticos, ferretería, lencería y ropa en general, artículos de regalo y productos de primera necesidad.

El domicilio social de la compañía es Ancón 13-82 y Av. Gran Colombia.

NOTA 2 - BASES DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) Bases de Preparación

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2012 han sido preparados con base en las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS) EMITIDAS POR EL Internacional Accounting Estándar Board (IASB), y aplicados de manera uniforme en el ejercicio que se presentan.

Los estados financieros se han preparado bajo el criterio del costo histórico.

A menos que se indique lo contrario, todas las cifras presentadas en las notas están expresadas en dólares estadounidenses.

La preparación de estados financieros de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera involucra la elaboración de estimaciones contables críticas. También exige a la administración que ejerza su criterio profesional en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Compañía. En Nota 3 se revelan las materias que implican un mayor grado de juicio o complejidad o las materias donde las hipótesis y estimaciones son significativas para los estados financieros.

b) Periodo Cubierto

Los presentes estados financieros cubren los siguientes periodos:

- Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2012
- Estado de Resultados integrales por el periodo comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2012.
- Estado de cambios en el Patrimonio Neto por el periodo comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2012.
- Estado de Flujo del Efectivo del 01 de enero y el 31 de diciembre de 2012.

c) Moneda Funcional y de presentación

La moneda funcional de la Compañía se ha determinado como la moneda de ambiente económico principal en que funciona.

Las ganancias y pérdidas por la conversión se incluyen en las utilidades o pérdidas netas del año dentro de otras partidas financieras.

La moneda de presentación y la moneda funcional de la Comercializadora Ramírez Galván es el dólar.

d) Hipótesis de negocio en marcha

Los mencionados estados de situación financiera han sido preparados sobre la hipótesis de negocio en marcha. Lo anterior significa que los estados financieros se preparan normalmente sobre la base de que la empresa está en funcionamiento y continuara sus actividades de operación dentro del futuro previsible. Por lo tanto se asume que la empresa no tiene ni la intención ni la necesidad de liquidar o disminuir en forma importante el nivel de sus operaciones.

e) Reclasificaciones significativas

No existen reclasificaciones significativas que afecten la presentación de los estados financieros

NOTA 3 - POLITICAS CONTABLES APLICADAS

Efectivo y otros activos líquidos equivalentes

El efectivo incluye caja y cuentas corrientes bancarias. En el balance de situación, los sobregiros se clasifican como recursos ajenos en el pasivo corriente.

Propiedades, Planta y Equipo

Los bienes del activo fijo de Comercializadora Ramírez Galván Cía. Ltda., se reconocen inicialmente a su costo de adquisición, menos la depreciación.

Las pérdidas por deterioro de valor se registran como gastos en los resultados de la sociedad, cuando ocurran. La depreciación del activo fijo se registra en resultados del ejercicio, siendo el método lineal de acuerdo a la vida útil de los componentes de los bienes.

La sociedad revisa el valor residual, la vida útil y el método de depreciación de los bienes al cierre del ejercicio. Las modificaciones que pudieran surgir en los criterios establecidos se reconocen, en su caso, como cambio de estimación.

Los gastos periódicos en mantenimiento, reparación y conservación se reconocen en resultados en el periodo que se incluyen.

Impuesto a la renta e Impuestos Diferidos

El resultado por impuestos a las ganancias del periodo, resulta de la aplicación del tipo de gravamen sobre la base imponible del periodo, una vez aplicadas las deducciones que tributariamente son admisibles, más la variación de los activos y pasivos por impuestos diferidos y créditos tributarios, tanto por perdidas tributarias como por deducciones.

Las diferencias entre el valor contable de los activos y pasivos y sus base tributaria generan los saldo de impuestos diferidos de activo o de pasivo, que se calculan utilizando las tasa impositivas que se espera estén en vigor cuando los activos y pasivos se realicen.

Los activos por impuestos diferidos y créditos tributarios se reconocen únicamente cuando se considera probable que existan ganancias tributarias futuras suficientes para recuperar las deducciones por diferencias temporarias y hacer efectivos los créditos tributarios.

Se reconocen pasivos por impuestos diferidos para todas las diferencias temporarias, excepto aquellas derivadas de los reconocimientos inicial de plusvalías compradas y aquellas cuyo origen está dado por valorización de las inversiones en filiales y asociadas, en las cuales la Compañía pueda controlar la reversión de las mismas y es probable que no reviertan en un futuro previsible.

Las rebajas que se puedan aplicar al monto determinado como pasivo por impuesto corriente, se imputan en resultados como un abono al rubro impuestos a las ganancias, salvo que existan dudas sobre su realización tributaria, en cuyo caso no se reconocen hasta su materialización efectiva, o que correspondan a incentivos tributarios específicos, registrándose en este caso como subvenciones. En caso cada cierre contable se revisa los impuestos diferidos registrados, tanto activos como pasivos, con objeto de comprobar que se mantienen vigentes, efectuándose las oportunas correcciones a los mismos de acuerdo con el resultado del citado análisis.

Provisiones

Las obligaciones existentes a la fecha de los estados financieros, surgidas como consecuencia de sucesos pasados de los que pueden derivarse perjuicios patrimoniales para la Compañía, concretos en cuanto a su naturaleza pero indeterminados en cuanto a su monto y/o momentos de cancelación, se registran en el estados de situación financiera como provisiones por el valor actual del monto más probable que se estima en la compañía tendrá que desembolsar para cancelar la obligación.

Reconocimiento de ingresos

Los ingresos y gastos se imputan a la cuenta resultados en función del criterio del devengo.

Los ingresos ordinarios incluyen el valor razonable de las contraprestaciones recibidas o a recibir por las ventas en el curso ordinario de las actividades de la Sociedad.

Los ingresos ordinarios que presentan netos del impuesto sobre el valor agregado, devoluciones, rebajas y descuento.

La Sociedad reconoce los ingresos cuando el importe de los mismos se puede valorar con fiabilidad, es probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir a la entidad y se cumplen las condiciones específicas para cada una de las actividades de la compañía, tal y como se describe a continuación No se considera que sea posible valorar el importe de los ingresos con fiabilidad hasta que no se hayan resuelto todas las contingencias relacionadas con las ventas.

NOTA 4 - GESTION DE RIESGO

Las actividades de Comercializadora Ramírez Galván Cía. Ltda. Se encuentran afectadas a diversos riesgos inherentes a su giro, entre los cuales destacan principalmente los riesgos de mercado, liquidez, crédito y operacional.

Las políticas y procedimientos de administración de riesgos de COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA. LTDA. Buscan maximizar los controles creados por la entidad, así como cumplir los requerimientos de los reguladores.

NOTA 5 - USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRITICOS

Las estimaciones y los supuestos utilizados son revisadas en forma continua por la administración, considerando la información disponible sobre los hechos analizados.

Las revisiones de las estimaciones contables se reconocen en el periodo en el cual revisa la estimación, si la revisión afecta tanto los periodos actuales como futuros.

La sociedad ha utilizado las estimaciones para valorar y registrar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos.

Básicamente estas estimaciones se refieren:

- a) Reconocimiento de ingresos y gastos
- b) La evaluación de posibles pérdidas por deterioro de determinados activos
- c) El cálculo de determinadas provisiones
- d) Los criterios empleados en la valoración de determinados activos, etc.

NOTA 6 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Composición y detalle por tipo de moneda del Efectivo y Equivalentes del efectivo que integran el saldo informado son las siguientes:

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	MONTO
CAJA CHICA 1	1000.00
CAJA CHICA 2	1500.00
SUELTOS EN CAJA	600.00
CAJA EN TRANSITO	118195.73
CHEQUES POSFECHADOS	26682.55
CHEQES POTESTADOS	1074.38
TARJETA DE CREDITO	1778751
BANCO PICHINCHA 602022250	250.31

BANCO AUSTRO 0011678017	60571.38
BANCO UNIBANCO	21311.92
COOP. PADRE JULIAN LORENTE	3836.08

NOTA 7 - DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN

CONTRAPARTES	CUENTAS POR COBRAR	PROVISION
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	485867.06	4858.67

La empresa mantiene como política de crédito conceder a sus clientes 30 días; del análisis realizado a la rotación de cuentas por cobrar se determina que los créditos son recuperados en 19 días en promedio. Al respecto la NIC 39 p. 17 estipula que una entidad dará de baja en cuentas un activo financiero cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero; o se ceda el activo financiero, siempre que la cesión cumpla con los requisitos para la baja de cuentas. El valor del deterioro de las cuentas por cobrar en el ejercicio económico corresponde al valor de 5014.81

EXPLICACION CONTABLE PROVISION CUENTAS INCOBRABLES

Cuentas por Cobrar instituciones Cortes Instituciones	255.314,53
	230.552,53
	Total cuentas por cobrar 485.867,06
	1% cuentas incobrables 4.858,67
	DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR 5.014,81
	GASTO NO DEDUCIBLE EN CONCILIACION TRIBUTARIA 156,14

NOTA 8.- INVENTARIO

CUENTAS	MONTO
INVENTARIO 12% MERCADERIA EN ALMACEN	1147985.44
INVENTARIO 0% MERCADERIA EN ALMACEN	243890.60

Al respecto la NIC 2 p. 9 estipula que los inventarios se medirán al costo o al valor neto realizable, según cual sea menor. El deterioro de mercaderías 0% es del 0,11% y en mercadería 12% es del 0,25%, el cual la administración considera inmaterial debido al volumen de inventario, existen 16025 ítems.

NOTA 8 - PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Al 31 de diciembre de 2012

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	TERRENO	EDIFICIO	MAQUINARIA Y EQUIPO	MUEBLES Y ENSERE	VEHICULOS Y EQUIPO DE COMP.	TOTAL
SALDO INICIAL BAJAS O REBAJAS AJUSTES Y RECLASIFICACIONES	318513.52	131486.48	145834.94	28799.82	147716.34	772351.10
VALOR BRUTO	318513.52	131486.48	145834.94	28799.82	147716.34	772351.10
DEPRECIACION DEL EJERCICIO		2550.84	32967.25	6059.12	45099.19	86676.40
DEPRECIACION ACUMULADA						
VALOR NETO	318513.52	128935.64	112867.69	22740.70	102617.15	685674.70

Son considerados como activos fijos aquellos bienes que superen el valor de doscientos dólares unitarios, se considera los porcentajes de depreciación estipulados en la LRTI. El valor residual se consideró en un 3% en todos los grupos de bienes y la vida útil de estos activos son revisadas anualmente.

NOTA 9 - OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS

El 30 de julio del año 2012 nos concedieron un crédito por el valor de 280.000.00 dólares, a una tasa de interés del 9.74%, el crédito fue aprobado para un plazo de cinco años, el valor del sobregiro bancario corresponde al valor de los cheques posfechados girados y no cobrados por los proveedores.

CUENTAS	MONTO
PRESTAMOS BANCARIOS	261498.34

NOTA 10 - CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

CONTRAPARTE	MONTO
PROVEEDORES	1482495.89
SOBREGIRO OCASIONAL	443781.76

Se obtiene un rédito de 3.773,84 que constituye el 0,25% respecto de las obligaciones que mantiene la compañía con sus proveedores, quienes otorgan diferentes plazos. La administración considera que es un valor inmaterial.

NOTA 11 - PATRIMONIO

CAPITAL	MONTO
CAPITAL SUSCRITO	133140.00
RESERVA LEGAL 5%	2602.79
UTILIDADES EJERCICIO ANTERIORES	57745.95
RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA	(12996.14)
ADOPCION DE NIFF	
GANANCIA NETA EN EL PERIODO	385626.91

NOTA 12.- GASTOS DE VENTA

Al cierre del periodo los gastos por venta se compone de la siguiente forma:

CUENTAS	MONTO
SUELDOS, SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES	241823.66
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL	29746.13
FONDOS DE RESERVA	8670.70
DECIMO TERCER SUELDO	18316.71
DECIMO CUARTO SUELDO	13268.50
VACACIONES	1398.26
MANTENIMIENTO Y REPARACION VEHICULAR	11106.74
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPOS	9075.16
MANTENIMIENTO DE INMUEBLES	22980.42

ARRENDAMIENTO BIENES INMUEBLES	36313.33
COMISIONES VENDEDORES	256.00
PROMOCION Y PUBLICIDAD	11070.43
COMBUSTIBLES	4373.87
LUBRICANTES	1210.61
TRANSPORTE	16519.61
AGUA, ENERGIA, LUZ	34945.34
DEPRECIACIONES	34063.21
EMPAQUE Y EMBALAGE	59564.12
UNIFORMES EN VENTAS	6100.65
ASEO HIGIENE Y LIMPIEZA	1161.96
ALIMENTACION Y BEBIDAS	13266.37
FAENAMIENTO	19056.6
SEGURIDAD Y VIGILANCIA	1353.76
FALTANTES EN CAJA	100.69
TOTAL	<u>595572.83</u>

NOTA 13.- GASTOS ADMINISTRATIVOS

Al cierre del periodo los gastos administrativos se componen de la siguiente forma:

CUENTAS	MONTO
SUELDOS, SALARIOS Y DEMAS REMUNERACIONES	35548.34
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL	4319.12
FONDOS DE RESERVA	2961.16
DECIMO TERCER SUELDO	2699.03
DECIMO CUARTO SUELDO	1922.33
INDEMNIZACIONES TRABAJADORES	3066.6
BONIFICACIONES JUBILACION PATRONAL	3908.00
BONIFICACIONES-DESHAUCIO	554.00
HONORARIOS COMISIONES Y DIETAS	6652.49
REMUNERACIONES A OTROS TRABAJADORES AUTONOMOS	662.80
SEGURO Y REASEGUROS	1584.93
GASTOS DE GESTION	2720.41
GASTOS DE VIAJE	1221.27
AGUA ENERGIA LUZ Y TELECOMUNICACIONES	4788.35
NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD	2062.35
SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS	1535.61
IMPUESTOS MUNICIPALES	4669.63
IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	22585.74
IMPUESTO VERDE	1021.06

DEPRECIACIONES	10712.9
DETERIORIO CUENTAS POR COBRAR	5497.09
UNIFORMES ADMINISTRATIVOS	1053.04
SUMINISTROS Y MATERIALES	11182.2
UTILES DE OFICINA	5542.12
IMPRESA Y REPRODUCCIÓN	66
CORRESPONDENCIA	102.92
CAPACITACION AL PERSONAL	90
ALQUILER FRECUENCIAS	582.96
TOTAL	<u>139312.45</u>

NOTA 14.- GASTOS FINANCIEROS

Al cierre del periodo el gasto financiero se compone de la siguiente forma:

CUENTAS	MONTO
INTERESES EN PRESTAMOS	11202.52
GASTOS Y COMISIONES BANCARIAS	3421.23
GASTOS DE FINANCIAMIENTO	1325.82
DIFERENCIA EN CAMBIO	57.73
OTROS GASTOS FINANCIEROS	510.00
COMISIONES TARJETAS DE CREDITO	47627.32
TOTAL	<u>64144.62</u>

NOTA 15.- GASTOS NO DEDUCIBLES MANTENIMIENTO Y REPARACIONES

Al cierre del periodo los gastos no deducibles se compone de la siguiente forma:

CUENTAS	MONTO
MULTAS INTERESES Y MORA IESS	322.67
MULTAS INTERESES Y MORA SRI	208.68
RETENCIONES ASUMIDAS POR EL CONTRIBUYENTE	7.52
GASTOS SIN SUSTENTO	4860.45
REMUNERACIONES NO APORTADAS AL IESS	719.7
INTERESES NO DEDUCIBLES	3.28
COMISIONES A INSTITUCIONES NO DEDUCIBLES	3755.75
TOTAL	<u>9878.05</u>

NOTA 16.- IMPUESTOS DIFERIDOS

Al cierre del periodo el gasto financiero se compone de la siguiente forma:

CUENTAS	MONTO
INGRESOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	2238.13

NOTA 17.- OTRO RESULTADO INTEGRAL

CUENTAS	MONTO
GANANCIAS (PERDIDAS) ACTUARIALES POR PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	4759.00

NOTA 18.- SANCIONES

Durante el periodo comprendido entre el 1 de enero de 2012 al 31 de diciembre de 2012 la Sociedad y sus Administradores no han sido sancionados por la Superintendencia de Compañías.

NOTA 19.- HECHOS RELEVANTES

Al cierre del periodo terminado al 31 de diciembre de 2012 no hay hechos relevantes que señalar.



Jorge Ramírez Pineda
Gerente General



Diana Galván Pacheco
Presidenta



Lic. Ana María Jiménez
Contadora

