

COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

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, elaboración y venta de pan, repostería en general.

El domicilio social de la compañía es Ancón-Tena 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 2013 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 2013.
- Estado de Resultados integrales por el periodo comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2013.
- Estado de cambios en el Patrimonio Neto por el periodo comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2013.
- Estado de Flujo del Efectivo del 01 de enero y el 31 de diciembre de 2013.

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
CAJA CHICA 3	200.00
SUELTOS EN CAJA	900.00
CAJA EN TRANSITO	63591.63
CHEQUES POSFECHADOS	26864.32
CHEQUES POTESTADOS	1526.72
TARJETA DE CREDITO	24039.75
BANCO PICHINCHA 602022250	2175.32
BANCO AUSTRO 0011678017	143134.20

BANCO SOLIDARIO	24002.64
COOP. PADRE JULIAN LORENTE 440400131265	2659.63
COOPERATIVA JEP LTDA. 40604454900	10.10
BANCO PROCREDIT 26030123986	8967.25
BANCO DE LOJA 66884	11014.27
TOTAL	311585.83

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 4085.88.

EXPLICACION CONTABLE PROVISION CUENTAS INCOBRABLES

Cuentas por Cobrar instituciones Cortes Instituciones		257.823,52
		150.764,19
	Total cuentas por cobrar	408.587,71
	1% cuentas incobrables	4.085.88
	DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR	4.085,88

NOTA 8.- INVENTARIO

CUENTAS	MONTO
INVENTARIO DE MATERIA PRIMA	3,630.75
INVENTARIO 12% MERCADERIA EN ALMACEN	1,498,509.06
INVENTARIO 0% MERCADERIA EN ALMACEN	309,122.34

Al respecto la NIC 2 p. 9 estipula que los inventarios se medirán al costo o al valor neto realizable, según cual sea menor. Al aplicar el procedimiento se determinó que no hay deterioro del inventario porque el valor neto de realización es mayor que el costo.

NOTA 8 - PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Al 31 de diciembre de 2013

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	TERRENO	EDIFICIO Y CONSTRUCCIONES EN CURSO	MAQUINARIA Y EQUIPO	MUEBLES Y ENSERES	VEHICULOS Y EQUIPO DE COMP.	TOTAL
SALDO INICIAL BAJAS O REBAJAS AJUSTES Y RECLASIFICACIONES	405248.52	210329.55	197352.81	32771.24	198786.54	1044488.66
VALOR BRUTO	405248.52	210329.55	197352.81	32771.24	198786.54	1044488.66
DEPRECIACION DEL EJERCICIO		8927.93	50035.27	9122.96	81263.45	149349.61
DEPRECIACION ACUMULADA						
VALOR NETO	405248.52	201401.62	147317.54	23648.28	117523.09	895139.05

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 cual está clasificado en préstamo bancario a corto y largo plazo; entendiéndose por corto plazo las cuotas que se deben cubrir dentro de los doce meses; y a largo plazo las que superan los doce meses.

CUENTAS	MONTO
PRESTAMOS BANCARIOS CORTO PLAZO	52424.46
PRESTAMOS BANCARIOS LARGO PLAZO	161496.08

NOTA 10 - CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

CONTRAPARTE	MONTO
PROVEEDORES	1979723.32
SOBREGIRO OCASIONAL	358600.47

Se obtiene un rédito de 569.61 respecto de las obligaciones que mantiene la compañía con sus proveedores, quienes otorgan un plazo promedio de sesenta días. La administración considera que es un valor inmaterial. El valor del sobregiro bancario corresponde al valor de los cheques posfechados girados y no cobrados por los proveedores.

NOTA 11 - PATRIMONIO

CAPITAL	MONTO
CAPITAL SUSCRITO	396140.00
RESERVA LEGAL 5%	16474.52
UTILIDADES EJERCICIO ANTERIORES	58308.80
RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCION DE NIFF	(9505.71)
GANANCIA NETA EN EL PERIODO	449736.16
TOTAL	911153.77

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	289189.55
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL	39820.12
FONDOS DE RESERVA	14350.91
DECIMO TERCER SUELDO	24109.48
DECIMO CUARTO SUELDO	21345.76

VACACIONES	3837.33
BONIFICACIONES-DESHAUCIO	397.50
MANTENIMIENTO Y REPARACION VEHICULAR	7237.61
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPOS	5937.39
MANTENIMIENTO DE INMUEBLES	30520.44
ARRENDAMIENTO BIENES INMUEBLES	65875.40
COMISIONES A INSTITUCIONES	73.98
PROMOCION Y PUBLICIDAD	19614.48
COMBUSTIBLES	5970.86
LUBRICANTES	56.03
TRANSPORTE	20038.79
SIMERT	190.92
AGUA, ENERGIA, LUZ	40859.52
DEPRECIACIONES	44467.32
EMPAQUE Y EMBALAGE	81029.29
UNIFORMES EN VENTAS	3169.67
ASEO HIGIENE Y LIMPIEZA	4469.14
ALIMENTACION Y BEBIDAS	3408.82
GASTOS DE IMPORTACION	3679.45
FAENAMIENTO	25823.02
SEGURIDAD Y VIGILANCIA	10868.85
TOTAL	<u>766341.63</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	62644.99
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL	7641.73
FONDOS DE RESERVA	4925.76
DECIMO TERCER SUELDO	4991.23
DECIMO CUARTO SUELDO	3165.86
VACACIONES	72.68
INDEMNIZACIONES TRABAJADORES	1800.00
BONIFICACIONES JUBILACION PATRONAL	8252.00
BONIFICACIONES-DESHAUCIO	1481.00
HONORARIOS COMISIONES Y DIETAS	10124.56
SEGURO Y REASEGUROS	2833.38
GASTOS DE GESTION	2733.73
GASTOS DE VIAJE	451.09
AGUA ENERGIA LUZ Y TELECOMUNICACIONES	5379.64
NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD	920.26
IMPUESTOS MUNICIPALES	3109.30
MATRICULACION VEHICULAR	5785.22

IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	1860.36
IMPUESTO VERDE	1453.29
PERMISO DE FUNCIONAMIENTO	381.60
DEPRECIACIONES	18205.86
DETERIORIO CUENTAS POR COBRAR	4085.88
UNIFORMES ADMINISTRATIVOS	2645.35
SUMINISTROS Y MATERIALES	10944.15
UTILES DE OFICINA	7465.62
AUTOCONSUMO	30356.00
IMPRESA Y REPRODUCCIÓN	649.67
CORRESPONDENCIA	169.30
CAPACITACION AL PERSONAL	4215.00
ALQUILER FRECUENCIAS	1327.58
TOTAL	<u>210072.12</u>

NOTA 14.- GASTOS FINANCIEROS

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

CUENTAS	MONTO
INTERESES EN PRESTAMOS	23383.17
GASTOS Y COMISIONES BANCARIAS	2537.69
GASTOS DE FINANCIAMIENTO	2818.38
OTROS GASTOS FINANCIEROS	1190.00
COMISIONES TARJETAS DE CREDITO	54836.71
TOTAL	<u>84765.95</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	6360.00
MULTAS INTERESES Y MORA SRI	826.35
RETENCIONES ASUMIDAS POR EL CONTRIBUYENTE	4.22
GASTOS SIN SUSTENTO	2364.47
REMUNERACIONES NO APORTADAS AL IESS	707.25
COMISIONES A INSTITUCIONES NO DEDUCIBLES	8553.00
TOTAL	<u>18815.29</u>

NOTA 16.- IMPUESTOS DIFERIDOS

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

CUENTAS	MONTO
INGRESOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	2539.02

NOTA 17.- OTRO RESULTADO INTEGRAL

CUENTAS	MONTO
GANANCIAS (PERDIDAS) ACTUARIALES POR PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	2796.00

NOTA 18.- SANCIONES

Durante el periodo comprendido entre el 1 de enero de 2013 al 31 de diciembre de 2013 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 2013 no hay hechos relevantes que señalar.


 Secretario
 Jorge Renán Ramírez Pineda


 Presidente (a)
 Diana Jackeline Galván


 Lic. Ana María Jiménez
 Contadora