

# 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 2018

### 1.- INFORMACIÓN CORPORATIVA

"COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA LTDA", se constituyó mediante escritura pública, la misma que tuvo lugar a celebrarse 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 primera necesidad, electrodomésticos, ferretería, lencería, panadería, ropa en general, artículos de regalo elaboración y comercialización de embutidos.

#### **CAPITAL SOCIAL:**

La compañía COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CIA LTDA., mantiene un capital social de SEISCIENTOS CUARENTA Y SEIS MIL CIENTO CUARENTA DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA (\$646,140.00), dividido participaciones de un dólar cada una, distribuidos de la siguiente manera el Señor Jorge Renán Ramírez con el 90%, Diana Jacqueline Galván Pacheco con el 5% y Ana Felicia Herrera con el 5%, pudiendo incrementarse dicho capital por 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.

# COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CÍA. LTDA

R.U.C. 1191729486001

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

---

## MEDIOS DE CONTACTO

TELEFONOS 258808083 cel. 0994983801

Email: [contabilidad@zerimar.com.ec](mailto:contabilidad@zerimar.com.ec)

Página web: [www.zerimar.com](http://www.zerimar.com)

## 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 2018 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 15 de Marzo del 2019.

Los estados de situación financiera al 31 de diciembre del 2018 y de resultados, de patrimonio neto y de flujos de efectivo, por el período terminado el 31 de diciembre del 2018, han sido preparados de acuerdo a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board.

Los Estados Financieros de COMERCIALIZADORA RAMIREZ CIA LTDA, al 31/12/2018 han sido preparados a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la Compañía. Las cifras incluidas en los Estados Financieros se encuentran expresadas en miles de dólares estadounidenses, siendo ésta la moneda funcional de la entidad.

## 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.

# COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CÍA. LTDA

R.U.C. 1191729486001

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

## 3.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre del 2018, la cuenta efectivo y equivalentes de efectivo es de naturaleza deudora y su saldo fue de \$ 913,072.70 que corresponden a las siguientes cuentas.

NIC 7 p.7, p.48	CAJA CHICA 1	8000
	CAJA CHICA 2	1500
	SUELTOS EN CAJA	1350
	CAJA CHICA 3	600
	CAJA CHICA 4	300
	CAJA EN TRANSITO	48483.37
	CHEQUES POSFECHADOS	15220.01
	CHEQUES PROTESTADOS	7019.29
	TARJETAS DE CREDITO	217469.20
	BCO. PICHINCHA CTA CTE 3427058604	100261.10
	BCO. PICHINCHA CTA AHO 6020222500	1921.36
	BCO. AUSTRO CTA CTE 0011678017	78945.06
	BCO. SOLIDARIO	1757.96
	COOP. PADRE JULIAN LORENTE CTA. AHO. 440400132268	1268.54
	COOPERATIVA JEP LTDA. (406044454900)	131844.25
	BANCO DE LOJA S.A. (2901668844)	198236.72
	COOP. COOPMEGO (408010067257)	211.24
BCO. PRODUBANCO CTA CTE 02125011845	6875.27	
CACPE LOJA (001130042849)	3799.84	
BANCO GUAYAQUIL (0021027910)	86919.49	

## 3.2 CLIENTES NO RELACIONADOS

Al 31 de diciembre del 2018, el saldo de las cuentas por cobrar de clientes pendientes de vencimiento ascienden a \$ 662336.12 y lo conforma la siguiente cuenta:

CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	12951.92
CUENTAS POR COBRAR INSTITUCIONES	332293.37
CORTES DE INSTITUCIONES	317090.83

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 \$ 5353.37 como se detalla a continuación:

# COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CÍA. LTDA

R.U.C. 1191729486001

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

	CUENTAS POR COBRAR	PROVISION 1%
CUENTAS POR COBRAR INSTITUCIONES	300037.31	3000.37
CORTES DE INSTITUCIONES	235279.99	2353.00

<b>NIC 32 p.11-NIC 39-NIIF 7 - NIIF 9</b>	En estas cuentas se registran los valores de las ventas de mercadería a crédito. La NIC 39 establece que se debe evaluar las cuentas y documentos por cobrar al final del periodo contable donde establece "Una entidad dará de baja en cuentas de un activo financiero cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero"; se realizó el análisis correspondiente por lo que gerencia considero dar de baja cuentas de clientes que ya no están operando en el mercado por el valor de 3,704.05 dolares.
---	--

### 3.3 INVENTARIO DE MERCADERIAS

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 \$2400862.06:

INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA 0%	1038.49
INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA 12%	5762.32
INVENTARIO 12% MERCADERIA EN ALMACEN - COMPRADO A TERCEROS	2054675.05
INVENTARIO 0% MERCADERIA EN ALMACEN- COMPRADO A TERCEROS	339386.20

<b>NIC 2 , p.6</b>	Los inventarios son activos mantenidos para ser vendidos en el curso normal de la operación n; La NIC2 nos hace referencia que "los inventarios se medirán al costo o al valor neto realizable, según cual sea menor". El costo se calcula aplicando el método promedio ponderado, a través del sistema de Inventario Permanente o Perpetuo; no se efectúa ajuste por deterioro ya que aplicando la normativa esta contabilizado el menor valor entre el costo y el valor neto de realización.
--------------------	--

# COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CÍA. LTDA

R.U.C. 1191729486001

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

## 3.4 ANTICIPO A TERCEROS

El saldo al 31 de diciembre de 2018 es de:

ANTICIPOS A PROVEEDORES	8901.41
-------------------------	---------

<b>NIC 32</b> p.11	Esta cuenta es de naturaleza deudora y según la política se medirá cuando sea un plazo mayor a 180 días caso contrario no se realizara ninguna medición.
-----------------------	--

## 3.5 CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA

Al 31 de diciembre del 2018 es saldo es de:

CREDITO TRIBUTARIO(IR)	67299.20
------------------------	----------

<b>NIC 12, p.5</b>	La naturaleza de esta cuenta es deudora, al final del periodo no se efectúa contabilización por valor razonable; porque constituyen valores recuperables como crédito tributario en declaraciones mensuales de iva y en la declaración del Impuesto a la Renta.
--------------------	---

## 3.6 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

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

# COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CÍA. LTDA

R.U.C. 1191729486001

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

depreciación acumulada el método de depreciación utilizado es el de línea recta contemplando el 10% anual del valor residual.

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.

Detalle de los valores que constan en Propiedad Planta Y Equipo al 31 de diciembre de 2018:

TERRENOS	301735.00
EDIFICIO	663353.32
MUEBLES Y ENSERES	64106.40
EQUIPOS ELECTRONICOS	73789.53
EQUIPOS DE FRIOS	724437.24
EQUIPO DE EXHIBICION	159928.26
EQUIPOS PANADERIA	54040.35
EQUIPO DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA	6199.78
EQUIPO DE COMPUTACION Y SOFTWARE	88783.83
VEHICULOS	432686.69

<b>NIC 16, p. 6-</b> <b>NIC 17,p.20</b>	<p>Las cuenta propiedad planta y equipo es de naturaleza deudora, en esta cuenta según la política contable establecida: manifiesta que se considerara propiedad planta y equipo todo activo: que sea controlada por la empresa, El costo del activo puede medirse con fiabilidad, Que sea tangible, Es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros asociados con el activo, Se esperan que el bien se utilice por más de un período y que supere el valor de doscientos dólares, se ha procedido a contabilizar como activo todos aquellos que tienen un valor mayor a lo establecido en la política, en esta cuenta al final del periodo no se ha realizado deterioro por cuanto los activos se encuentran en buen estado y dentro de su vida útil.</p> <p>En esta cuenta no hay valores dados de baja por cuanto se ha cumplido con la política establecida para esta cuenta.</p>
--	--

### 3.7 DEPRECIACION ACUMULADA

El saldo por depreciación acumulada al 31 de diciembre del 2018 es de:

DEPRECIACION ACUMULADA	848632.73
------------------------	-----------

# COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CÍA. LTDA

R.U.C. 1191729486001

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

<b>NIC 16, p. 6- NIC 16,p.43</b>	Esta cuenta es de naturaleza acreedora, el método utilizado para el cálculo de la depreciación es el de línea recta considerando los porcentajes establecidos según la Administración Tributaria para cada rubro.
--------------------------------------	---

## 3.8 PROPIEDADES DE INVERSION

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.

TERRENOS	318513.52
EDIFICIOS	131486.48
DEPRECIACION ACUMULADA	-40813.38
<b>TOTAL PROPIEDADES DE INVERSION</b>	<b>409186.62</b>

## 3.9 PROVEEDORES

El saldo al 31 de diciembre del 2018 asciende a:

Proveedores	3462145.30
-------------	------------

<b>NIC 32 - NIC 39</b>	La cuenta de proveedores es de naturaleza acreedora. Estas cuentas 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 por las dos partes.
------------------------	--

## 3.10 CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS

El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre del 2018 es de 23382.30:

OTRAS CUENTAS POR PAGAR	14700.00
CUENTAS POR PAGAR DE COMISARIATO	8682.30
ANTICIPO POR GARANTIA	1500.00

<b>NIC 32 - NIC 39- NIIF 7 - NIFF 9</b>	Esta cuenta es de naturaleza acreedora las mismas que se generan por un préstamo que le realizaron a la compañía así como también constan las cuentas de comisariatos a concedidos a los trabajadores y una garantía por uso de equipos de la compañía.
---	---

# COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CÍA. LTDA

R.U.C. 1191729486001

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

## 3.11 CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS

Corresponde a los valores de los cheques girados y no cobrados determinados en las conciliaciones bancarias; el saldo al 31 de diciembre del 2018 es de 895691.44:

BANCO DEL AUSTRO 0011678017	43627.03
BANCO PICHINCHA CTA. 3427058604	846651.53
BANCO SOLIDARIO	482.10
BANCO DE LOJA (2901668844)	4930.78

<b>NIC 32 - NIC 39- NIIF 7 - NIIF 9</b>	Los cheques girados y no cobrados son de naturaleza acreedora, al final del periodo contable en esta cuenta no se establece perdida por valor razonable o por interés al no cumplirse la fecha de negociación,
---	--

## 3.12 OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

Son todas las obligaciones, apreciables en dinero, a cargo de la empresa, las cuales deberán cancelarse en un plazo no mayor de un año, o dentro del periodo contable. Está compuesto por las obligaciones con la administración tributaria por ser agente de retención de iva y fuente; así como también con el IESS y por beneficios de ley a empleados.

## 3.13 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

Representa el valor de los préstamos que la compañía ha recibido de *entidades financieras* para adquirir los activos los cuales están clasificados a corto plazo aquéllas con vencimiento igual o inferior a 12 meses y como largo plazo las de vencimiento superior a dicho período.

. El saldo al 31 de diciembre de 2018 por préstamos bancarios es 371983.44 está distribuido en pasivo corriente 213,585.51 y en pasivo no corriente 158,397.93:

CORPORACION FINANCIERA FINANCIERA NACIONAL	2060.48
CORPORACION FINANCIERA FINANCIERA NACIONAL	156871.60
BANCO PICHINCHA	118828.23
BANCO DEL AUSTRO	23116.34
BANCO PICHINCHA (DINERS)	71106.79

# COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CÍA. LTDA

R.U.C. 1191729486001

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

## 3.14 PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

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.

## 3.15 CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO

El saldo al 31 de diciembre del 2018 de la cuenta es de:

CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	646140.00
-----------------------------	-----------

NIC 16, p. 6- NIC 16,p.43	Esta cuenta es de naturaleza acreedora, no se ha realizado ningún incremento del capital durante el ejercicio económico del 2018.
------------------------------	---

## 3.16 RECONOCIMIENTO DE LOS INGRESOS

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.

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

# COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CÍA. LTDA

R.U.C. 1191729486001

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

dominio no debe tener ninguna implicación en la gestión del bien y se pueda medir los ingresos y costos con fiabilidad.

## 3.17 COSTOS Y GASTOS

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.

## 3.18 RESULTADO DEL EJERCICIO

La rentabilidad obtenida al 31 de diciembre de 2018 asciende a \$125,904.90 luego deducimos del 15% para trabajadores y el impuesto a la renta donde el resultado es una pérdida de -12159.59 la misma que afecta a la cuenta de Resultados acumulados para futura repartición.

## 3.19 INFORMACION FINANCIERA

Comercializadora Ramírez Galván ha elaborado un conjunto completo de los Estados Financieros lo 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.
- **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

# COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CÍA. LTDA

R.U.C. 1191729486001

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

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.



**Jorge Renán Ramírez Pineda**  
Gerente General  
CI:1103382568



**Lic. Ana María Jiménez Guaya**  
Contadora  
RUC: 1104240955001