

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 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 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%, Aldrin Rigoberto Torres Gallegos con el 5%, y Richard Eduardo Mejía Maldonado con el 5%, pudiendo incrementarse dicho capital 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 de 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 no 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. SOLIDARIO	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 (4080100167257)	1.725,46
	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	PROVISION 1%
CUENTAS POR COBRAR NSTITUCIONES	292813.57	2928.14

- **Referencia a la Normativa NIC 32**

COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CÍA. 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 12,p.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	1087580,49
EDIFICIOS	663353,32
CONSTRUCCIONES EN CURSO SECTOR CARIGAN	113718,69
MUEBLES Y ENSERES	95932,51
EQUIPOS ELECTRONICOS	127885,09
EQUIPOS DE FRIOS	954290,61
EQUIPO DE EXHIBICION (GONDOLAS METALICAS)	274697,12
EQUIPOS PANADERIA	64340,35
EQUIPO DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA	12225,28
EQUIPO DE COMPUTACION Y SOFTWARE	102097,15
VEHICULOS, EQUIPO DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO MOVIL	464820,62
(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICIOS	-132597,72
(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE MUEBLES Y ENCERES	-41877,48
(-) DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPOS ELECTRONICOS	-43245,25
(-) DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE FRIOS	-330162,25
(-) DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE EXHIBICION (GONDOLAS METALICAS)	-86731,11
(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPOS DE PANADERIA	-33222,47
(-) DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA	-5212,24
(-) DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE COMPUTACION Y SOFTWARE	-86902,47
(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE VEHICULOS	-301649,11

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 BANCARIOS	561688.56
---------------------	-----------

Representa al valor de los préstamos que la compañía ha recibido de las entidades financieras las mismas que vencerán 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.

18. 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 trasferencia 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 APOORTE 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	14201,32
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 AEREOS	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
PARTICIPACIO 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 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.

COMERCIALIZADORA RAMIREZ GALVAN CÍA. LTDA

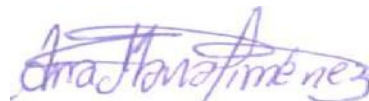
R.U.C. 1191729486001

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.



Jorge Renán Ramírez Pineda
Gerente General
CI:1103382568



Lic. Ana María Jiménez Guaya
Contadora
RUC: 1104240955001