

**BERMEO HERMANOS CIA. LTDA.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**POR EL PERIODO DEL 1° DE ENERO DE 2013 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013.**

**NOTA N° 1 OBJETIVOS DE LA COMPAÑÍA**

La Compañía BERMEO HERMANOS CIA. LTDA. Se constituyo el 22 de Noviembre de 1969, cuyo objeto principal es el ejercicio de toda clase de actividades mercantiles permitidas por la ley, especialmente las comerciales, incluyendo importaciones, exportaciones, agencias distribuciones y compra venta de toda clase de bienes y valores.

**NOTA N°2 POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

A continuación se resumen las principales prácticas contables seguidos por la compañía en la preparación de sus Estados Financieros basados en las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para pequeñas y medianas entidades NIIF para las PYMES y Normas Internacionales de Contabilidad NIC, disposiciones legales emitidas por la Superintendencia de Compañías y conforme a principios contables de general aceptación.

**NOTA N° 3 ACTIVO**

**3.1 ACTIVO CORRIENTE**

**3.2 DISPONIBLE**

Corresponde a las cuentas de caja y bancos que la compañía dispone. El registro y control se lleva en mayores auxiliares y principales y se practica mensualmente tanto los arqueos de caja, como las conciliaciones bancarias.

Los saldos al 31 de diciembre del 2012 son:

	<u><b>SALDOS AL 31 DE DIC./2012</b></u>
<b>CAJA</b>	<b>\$ 2456,48</b>
<b>BANCOS</b>	<b>\$ <u>14068.91</u></b>
<b>SUMAN</b>	<b>\$ <u><u>16525.39</u></u></b>

**3.3 CAJA**

La cuenta de Caja registra los siguientes fondos:

<b>Caja Chica</b>	<b>\$ 175,00</b>
<b>Caja Quito</b>	<b>\$ <u>2281,48</u></b>
<b>SUMAN</b>	<b>\$ <u><u>2456,48</u></u></b>

### 3.4 BANCOS

La cuenta Bancos registra el movimiento de las siguientes cuentas corrientes:

Banco Pichincha Cta. Cte.	\$	4567.74
Banco Pacifico Cta. Cte.	\$	6524.49
Banco Guayaquil Cta. Ahorros	\$	<u>2976.68</u>
SUMAN	\$	<u><u>14068,91</u></u>

### NOTA N° 4 EXIGIBLE

Dentro de este rubro se encuentran las siguientes cuentas:

	<u>SALDOS AL 31 DE DIC./2012</u>	
CLIENTES	\$	134256,50
TARJETAS DE CREDITO	\$	71082.98
DEUDORES DIFERIDOS	\$	37996.71
DEUDORES VARIOS	\$	69804.27
DEUDORES SOCIOS	\$	65733.62
PRESTAMOS Y ANTICIPOS EMPLEASDOS	\$	78.17
RESERVA INCOBRABLES	\$	<u>-751.69</u>
SUMAN	\$	<u><u>378200,56</u></u>

Este grupo de cuentas representan las obligaciones que la Compañía tiene que cobrar a sus clientes y otras obligaciones que cobrar a corto plazo. El registro y control se lleva en mayores auxiliares y principales, los mismo que presentan saldos reales. El valor de cada una de estas cuentas se descompone de la siguiente forma:

#### 4.1 CLIENTES

Esta cuenta registra el valor de la cartera de clientes según registros contables y su anexo en 9 páginas:

SUMAN \$ 134256.50

#### 4.2 TARJETAS DE CREDITO

Esta cuenta registra el valor de las tarjetas de crédito según registros contables:

DINERS CLUB	\$	34345.41
AMERICAN EXPRESS	\$	2979.07
ELECTRON	\$	743.36

<b>MAESTRO</b>	\$	<b>228.07</b>
<b>UNIBANCO</b>	\$	<b>1673.56</b>
<b>VISA</b>	\$	<b>22683.54</b>
<b>MASTERCARD</b>	\$	<b><u>8429.94</u></b>
<b>SUMAN</b>	\$	<b><u><u>71082.98</u></u></b>

#### **4.3 DEUDORES DIFERIDOS**

Esta cuenta registra el valor de los cheques Posfechados y Protestados entregados por los clientes según registros contables y su anexo en 3 páginas:

<b>SUMAN</b>	\$	<b><u><u>37996.71</u></u></b>
--------------	----	-------------------------------

#### **4.4 DEUDORES SOCIOS**

Esta cuenta registra los siguientes valores:

<b>Socio Bermeo Fernando</b>	\$	<b>22620.42</b>
<b>Socio Bermeo Clara</b>	\$	<b>21180.65</b>
<b>Socio Coronel Teresa</b>	\$	<b><u>21932.55</u></b>
<b>SUMAN</b>	\$	<b><u><u>65733.62</u></u></b>

#### **4.5 DEUDORES VARIOS**

Esta cuenta registra los valores por cobrar a personas, instituciones y empresas constantes en el anexo con 15 ítems.

<b>SUMAN</b>	\$	<b><u><u>69804.27</u></u></b>
--------------	----	-------------------------------

#### **4.6 PROVISION CUENTAS INCOBRABLES**

Esta cuenta registra el valor de la provisión acumulada para cuentas incobrables:

<b>SUMAN</b>	\$	<b><u><u>-751.69</u></u></b>
--------------	----	------------------------------

#### **4.7 PRÉSTAMOS Y ANTICIPOS EMPLEADOS**

Esta cuenta registra el valor de préstamos y anticipos a empleados según registros contables:

<b>SUMAN</b>	\$	<b><u><u>78.17</u></u></b>
--------------	----	----------------------------

**NOTA N° 5 REALIZABLE**

Dentro de este rubro se encuentran las siguientes cuentas:

		<u>SALDOS AL 31 DE DIC./2012</u>
INVENTARIO FINAL DE MERCADERIAS	\$	935605.43
IMPORTACIONES EN TRANSITO	\$	-709.44
INV. FINAL MATERIA PRIMA	\$	37393.08
INV. FINAL PRODUCTOS TERMINADOS	\$	12311.36
INV. FINAL PRODUCTOS EN PROCESO	\$	3264.86
INV. MERCADERIAS CONSIGNACION	\$	<u>869.26</u>
SUMAN	\$	<u><u>988734.55</u></u>

Estas cuentas representan el valor del Inventario Final de cada una de ellas que la compañía posee y la de Importaciones en Transito. El control y valoración se lleva en los respectivos registros contables.

**NOTA N° 6 OTROS ACTIVOS CORRIENTES**

Dentro de este rubro se encuentran las siguientes cuentas:

		<u>SALDOS AL 31 DE DIC./2012</u>
IMPUESTO RENTA 5% SALIDA DE DIVISAS	\$	2494.78
IVA CREDITO FISCAL	\$	0.00
IMPTO. RENTA ANTICIPADA AÑO EN CURSO	\$	16763.85
IMPTO. RENTA ANTICIPADA AÑOS ANTER.	\$	11043.32
IMPTO. RENTA ANTICIPADA	\$	<u>5721.38</u>
SUMAN	\$	<u><u>36023.33</u></u>

Este grupo de cuentas representan los valores anticipados por el concepto de cada una de ellas. El registro y control se lleva en mayores auxiliares y principales los mismos que representan saldos reales.

**NOTA N° 7 ACTIVOS NO CORRIENTES**

**7.1 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO.**

Dentro de este rubro se encuentran las siguientes cuentas cuyo valor en libros es el siguiente

	COSTO	<u>SALDOS AL 31 DE DIC./2012</u>	
		DEPREC	VALOR EN
		<u>ADQUIS.</u>	<u>ACUM.</u>
TERRENOS	\$ 4928.03	0.00	4928.03
ADECUACIONES Y MEJORAS DE LOCAL	\$ 46414.89	0.00	46414.89
EDIFICIOS	\$ 806530.86	-34330.16	772200.70
EQ. DE COMPUTACION	\$ 42837.95	42837.95	0.00
MAQUINARIA Y EQ.	\$ 334368.57	-157802.54	176556.03
MUEBLES Y ENSERES	\$ 38499.68	-17033.04	21466.64
VEHICULOS	\$ 227235.60	-186656.48	40579.12
<b>SUMAN</b>	<b>\$ 1500815.58</b>	<b>-438660.17</b>	<b>1062155.41</b>

A este grupo de cuentas consideradas como activos no monetarios se han aplicado los porcentajes de depreciación correspondientes, calculado en base al método de línea recta y en función de la vida útil estimada de los respectivos activos.

#### NOTA N° 8 OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES

Dentro de este rubro se encuentran las siguientes cuentas:

	<u>SALDOS AL 31 DE DIC./2012</u>
PATENTES Y MARCAS	\$ 3281.60
ACCIONES EN OTRAS EMPRESAS	\$ 167404.20
<b>SUMAN</b>	<b>\$ 170685.80</b>

##### 8.1 ACCIONES EN OTRAS EMPRESAS

Esta cuenta registra lo siguiente:

Acciones Coop. Alfonso Jaramillo	\$ 5029.65
Banco Pichincha (ASERVAL)	\$ 8014.00
FIDEICOMISO HIT	\$ 101092.39
Hotel CAL S.A.	\$ 1295.91
Inversiones DINERS CLUB	\$ 51972.25
<b>SUMAN</b>	<b>\$ 167404.20</b>

#### NOTA N° 9 PASIVO

##### 9.1 PASIVO CORRIENTE

Dentro de este rubro se encuentran las siguientes cuentas:

	<u>SALDOS AL 31 DE DIC./2012</u>
PRESTAMOS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 131400.99
DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ 125000.00
PROVEEDORES DEL PAIS	\$ 312016.26
PROVEEDORES DEL EXTERIOR	\$ 812818.90
GASTOS POR PAGAR	\$ 135691.55
ANTICIPO CLIENTES	\$ 97674.63
ACREEDORES SOCIOS	\$ 189268.30
ACREEDORES VARIOS	\$ -6443.45
PROVISIONES SOCIALES	\$ 10852.21
OBLIGACIONES IESS	\$ 5714.08
IMPUESTOS POR PAGAR	\$ 15434.75
<b>SUMAN</b>	<b><u>\$ 1829428.22</u></b>

Este grupo de cuentas representan las obligaciones que la Compañía tiene con sus proveedores, varios acreedores, docum. por pagar. Anticipo clientes, provisión beneficios sociales, impuestos y obligaciones bancarias por pagar, etc. El registro y control se lleva en mayores auxiliares y principales los mismos que presentan saldos reales. El valor de cada una de estas cuentas se descompone de la siguiente forma:

#### 9.2 PRESTAMOS ENTIDADES FINANCIERAS

Esta cuenta registra los siguientes préstamos:

Banco Pichincha	\$ 70000.00
Coop. Alfonso Jaramillo	\$ 61400.99
<b>SUMAN</b>	<b><u>\$ 131400.99</u></b>

#### 9.3 DOCUMENTOS POR PAGAR

Esta cuenta registra los siguientes valores por pagar:

Jorge Vélez Jaramillo	\$ 60000.00
Felipe Malo Abad	\$ 65000.00
<b>SUMAN</b>	<b><u>\$ 125000.00</u></b>

#### 9.4 PROVEEDORES DEL PAIS

Esta cuenta registra el valor por pagar a los siguientes proveedores según registros contables y anexo en 9 páginas:

<b>SUMAN</b>	<b><u>\$ 312016.26</u></b>
--------------	----------------------------

#### 9.5 PROVEEDORES DEL EXTERIOR

Esta cuenta registra el valor por pagar a los siguientes proveedores según registros contables y su respectivo anexo en 6 páginas:

<b>SUMAN</b>	<b>\$ <u>812818.90</u></b>
--------------	----------------------------

#### 9.6 GASTOS POR PAGAR

Esta cuenta registra los siguientes gastos por pagar según registros contables y su respectivo anexo en 7 páginas:

<b>SUMAN</b>	<b>\$ <u>135691.55</u></b>
--------------	----------------------------

#### 9.7 ANTICIPO CLIENTES

Esta cuenta registra el valor de los anticipos de clientes que depositan por la adquisición de su artículo según anexo en 5 páginas:

<b>SUMAN</b>	<b>\$ <u>97674.63</u></b>
--------------	---------------------------

#### 9.8 ACREEDORES SOCIOS

Esta cuenta registra lo siguiente:

<b>Coronel Teresa</b>	<b>\$ 50000.00</b>
<b>T.T. Socios (anexo 2 páginas)</b>	<b>\$ <u>139268.30</u></b>
<b>SUMAN</b>	<b>\$ <u>189268.30</u></b>

#### 9.9 ACREEDORES VARIOS

Esta cuenta registra lo siguiente:

<b>Comisariato</b>	<b>\$ 71.01</b>
<b>Memorial</b>	<b>\$ 35.85</b>
<b>Nomina por Pagar</b>	<b>\$ -6109.32</b>
<b>Otras retenciones</b>	<b>\$ <u>-440.99</u></b>
<b>SUMAN</b>	<b>\$ <u>-6443.45</u></b>

#### 9.10 PROVISION BENEFICIOS SOCIALES

Esta cuenta registra la provisión de los siguientes beneficios sociales:

<b>Decimo Tercer Sueldo</b>	<b>\$ 1564.00</b>
<b>Decimo Cuarto Sueldo</b>	<b>\$ 2095.26</b>
<b>Vacaciones</b>	<b>\$ 5398.05</b>
<b>Salario Digno por Pagar</b>	<b>\$ -3106.69</b>

Fondo de Reserva		\$	<u>4901.59</u>
	SUMAN	\$	<u>10852.21</u>

#### 9.11 OBLIGACIONES CON EL IEES

Esta cuenta registra las siguientes obligaciones con el IEES:

Aportes		\$	5495.95
Prestamos		\$	<u>218.13</u>
	SUMAN	\$	<u>5714.08</u>

#### 9.12 IMPUESTOS POR PAGAR

Esta cuenta registra los siguientes Impuestos por Pagar:

IVA VENTAS		\$	594.65
I.R. Retenciones en la Fuente		\$	-36.58
IVA Retenciones en la Fuente		\$	127.69
5% Impuesto Salida de Divisas		\$	12515.79
Otras retenciones		\$	<u>2233.20</u>
	SUMAN	\$	<u>15434.75</u>

### NOTA N° 10 PASIVO NO CORRIENTE

#### 10.1 PASIVO A LARGO PLAZO

Dentro de este rubro se encuentran las siguientes cuentas:

#### SALDOS AL 31 DE DIC./2012

PROVISION JUBILACION PATRONAL	\$	49759.70
PROVISION JUBILACION Y CESANTIA	\$	<u>157765.22</u>
SUMAN	\$	<u>207524.92</u>

El valor de cada una de estas cuentas es el resultado del estudio actuarial realizado por profesionales debidamente calificados y registrados en al Superintendencia de Compañías.

### NOTA N° 11 PATRIMONIO

#### SALDOS AL 31 DE DIC./2012

CAPITAL SOCIAL	\$	118200.00
APORTES Y RESERVAS		
Reserva Legal	\$	4910.62

Reserva de Capital	\$	203897.17
Reserva Facultativa	\$	66474.19
Aportes para Futuras Capitalizaciones	\$	150000.00
<b>RESULTADOS</b>		
Resultados Acumulados (Efectos NIIF)	\$	30550.13
Utilidad Acum. Ejercicios Anteriores	\$	6674.29
Utilidad del Ejercicio	\$	<u>34665.50</u>
<b>SUMAN</b>	\$	<u><u>615371.90</u></u>

La reserva Legal, de Capital y Facultativa es el resultado de la aplicación de las normas constantes de la Ley de Compañías y el Estatuto Social de la Compañía.

La Utilidad del Ejercicio por \$ 34665.50 que consta en el Estado de Resultados Integral es antes del 15% Participación de Trabajadores, Impuesto a la Renta y Reservas.

## NOTA N° 12 ANALISIS FINANCIERO

Con el objeto de hacer una evaluación de los resultados económicos y sobre todo de la gestión administrativa financiera de la Compañía, se lo realiza utilizando índices y razones financieras de general conocimiento y aceptación, como son los siguientes:

### 12.1 INDICE DE SOLVENCIA (LIQUIDEZ)

	DIC.31 2012	ENE. 1° 2012
<b><u>ACTIVO CORRIENTE</u></b>	<b><u>1419483.83</u></b>	<b><u>1181190.63</u></b>
<b><u>PASIVO CORRIENTE</u></b>	<b><u>1829428.22</u></b>	<b><u>1535022.23</u></b>
	<b>= 0.78</b>	<b>= 0.77</b>

Según el criterio universalizado se estipula al coeficiente entre 1 y 1.5, como un indicador de equilibrio financiero normal para el capital circulante, es decir cuánto más alto sea el coeficiente la Compañía tendrá mayores posibilidades de efectuar sus pagos a corto plazo. En el presente caso la Compañía no demuestra liquidez en el Capital de Trabajo ya que por cada \$ 1.00 de deudas a corto plazo 1año, la Compañía tiene una capacidad de \$ 0.78 para cubrirlas.

### 12.2 INDICE DE LIQUIDEZ INMEDIATA O PRUEBA ACIDA

	DIC.31 2012	ENE. 1° 2012
<b><u>ACTIVO CTE. – INVENTARIOS</u></b>	<b><u>1419483.83-988734.55</u></b>	<b><u>1181190.63-725007.65</u></b>
<b><u>PASIVO CORRIENTE</u></b>	<b><u>1829428.22</u></b>	<b><u>1535022.23</u></b>
	<b>= 0.24</b>	<b>= 0.30</b>

Este índice tiene un decremento de un 20% con relación al 1° de enero de 2012, con este índice se pretende medir la solvencia de la compañía de una manera más rigurosa, en virtud de que los inventarios constituyen la parte menos líquida, pues requieren de un tiempo prudencial para su venta y recuperación en efectivo. En el presente caso por cada \$ 1.00 de obligaciones de corto plazo, hasta 1 año la compañía tiene \$ 0.24 para cubrir las.

### 12.3 INDICE DE GARANTIA

	DIC.31 2012	ENE. 1° 2012
<b><u>TOTAL DEL ACTIVO</u></b>	<b><u>2652325.04</u></b>	<b><u>2412467.35</u></b>
<b><u>TOTAL DEL PASIVO</u></b>	<b><u>2036953.14</u></b>	<b><u>1745712.27</u></b>
	<b>= 1.30</b>	<b>= 1.38</b>

Esta comparación ofrece tranquilidad a los acreedores de corto y largo plazo, pues el coeficiente que se estima es de 2 a 3. En lo que respecta a la compañía el índice se decrementa en un 5.80% con relación al 1° de enero de 2012, según este análisis demuestra que no está dentro del coeficiente aceptable.

### 12.4 INDICE DE ENDEUDAMIENTO

	DIC.31 2012	ENE. 1° 2012
<b><u>PASIVO C/P + PASIVO L/P =</u></b>	<b><u>1829428.22+207524.92</u></b>	<b><u>1535022.23+210690.04</u></b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>	<b><u>615371.90</u></b>	<b><u>666755.08</u></b>
	<b>= 3.31</b>	<b>= 2.62</b>

Esta comparación tiene por objeto demostrar la relación que existe entre el Patrimonio de la Compañía y el total de las Obligaciones por Pagar de corto y largo plazo. Se considera aceptable cuando el coeficiente no llega a 1. Basado en este análisis se puede considerar que el índice no se encuentra dentro de lo aceptable.

### 12.5 INDICE DE RENTABILIDAD

	DIC.31 2012	ENE. 1° 2012
<b><u>UTILIDAD EJERCICIO=</u></b>	<b><u>34665.50X100</u></b>	<b><u>72323.86X100</u></b>
<b><u>CAPITAL</u></b>	<b><u>118200</u></b>	<b><u>118200</u></b>
	<b>=29.33%</b>	<b>=61.18%</b>

La utilidad en mención es antes de Participación de Trabajadores, Impuestos y Reservas.

El rendimiento del Capital en promedio del 29.33% a favor de los socios, por ser este porcentaje mayor al rendimiento promedio del mercado financiero y de valores que al 31 de diciembre de 2012 es alrededor del 10 al 16%, se podrá aceptar como una rentabilidad aceptable sobre el Capital Social mencionado.

**NOTA N° 13 CONCLUSIONES**

- 13.1 Del examen de auditoría realizado se desprende del buen manejo de los mecanismos Administrativos y Contables, el sistema funciona de acuerdo a los objetivos y metas trazados por la Compañía.
- 13.2 Los Estados Comparativos demuestran los cambios que han sufrido las diferentes cuentas, permitiendo a la gerencia analizar y hacer un seguimiento del comportamiento de cada una de ellas.
- 13.3 Con el propósito de verificar la consistencia del control interno, se aplico cuestionarios de control, en la medida que se considero necesario para establecer las bases de confiabilidad de los registros, comprobando que es el adecuado lo ejercido por la compañía.



**Ing. Fernando Bermeo C.  
Representante Legal**