

JARQUIFAR CIA LTDA
INFORME DE COMISARIO SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS
EJERCICIO ECONOMICO DEL AÑO 2016

Cuenca, marzo 30 del 2017

Señores
Socios de Jarquifar Cía Ltda

A continuación el resultado del examen efectuado a los Estados Financieros correspondientes al ejercicio económico del año 2016; los mismos que han sido elaborados en base a los principios de Contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador, a las Normas Internacionales de Información Financiera de Pequeñas y Medianas Empresas NIIF (Sección 3); y en sujeción a las leyes y reglamentos vigentes, así como a los estatutos de la compañía.

1. Procedimientos de Control Interno de la Compañía

La empresa no dispone de manual de funciones, de políticas y procedimientos, escritos, en los cuales el profesional contable pueda enmarcar su gestión. Actualmente, las directrices son de tipo oral para hacer que se cumplan las diferentes políticas y procedimientos en cada uno de los departamentos, por lo tanto se recomienda la elaboración de un manual de procedimientos para cada departamento, así como el manual de políticas contables que deben aplicarse en la compañía, estos manuales facilitarían su aplicación y a la vez las evaluaciones sobre el cumplimiento de las disposiciones.

2. Opinión respecto a los saldos en los Estados Financieros

2.1 Análisis Estado de Resultados

De acuerdo al plan de cuentas los ingresos están clasificados en ordinarios y no ordinarios. Los gastos están clasificados en tres grupos:

- Costo de Venta
- Gastos Operacionales, que a su vez están clasificados en gastos de administración y de ventas; y
- Gastos Financieros

El examen de las cuentas del Estado de Resultados, se efectuó sobre los saldos más representativos por su monto acumulado en el periodo, con la finalidad de encontrar errores o fraudes.

Las facturas elaboradas por las ventas, fueron emitidas físicamente mediante la utilización de un software integrado entre los módulos de facturación y cartera.

Los gastos están debidamente documentados mediante las facturas, notas de venta, roles de pago, planillas del IESS, especies emitidas por instituciones públicas; los mismos que se adjuntan a cada registro contable, y son archivados secuencialmente.

Los gastos que no han podido tener un documento de respaldo, están registrados como gastos no deducibles.

A continuación el análisis vertical considerando las ventas como el 100%:

CUENTA	OPERACIÓN	SALDO	%
INGRESOS	+	\$ 960,532.29	100.00%
COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN	-	\$ 284,157.90	29.58%
UTILIDAD BRUTA	=	\$ 676,374.39	70.42%
GASTOS OPERACIONALES	-	\$ 629,225.87	65.51%
UTILIDAD OPERACIONAL	=	\$ 47,148.51	4.91%
GASTOS FINANCIEROS	-	\$ 12,492.36	1.30%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS Y 15% PT	=	\$ 34,656.15	3.61%
PARTICIPACION TRABAJADORES	-	\$ 5,198.42	0.54%
UTILIDAD ANTES DE IMP. RENTA	=	\$ 29,457.73	3.07%
IMPUESTO A LA RENTA	-	\$ 14,185.78	1.48%
UTILIDAD NETA DEL PERIODO	=	\$ 15,271.94	1.59%
RESERVA LEGAL	-	\$ 763.60	0.08%
UTILIDAD A REPARTIR SOCIOS	=	\$ 14,508.35	1.51%

Los ingresos consideran todas las ventas de los productos elaborados por la empresa y adquiridos a terceros.

El costo de venta de los productos vendidos por Jarquifar Cia Ltda, representa el 29,58% del total de los ingresos, y en este rubro se consideró el costo de la mercadería vendida. El margen bruto es el 70,42% del total de los ingresos, este margen bruto ha servido para hacer frente a los gastos operativos y financieros.

Los gastos operativos representan el 65,51% del total de ingresos, estos gastos están formados por gastos del departamento de ventas y administración. El margen operacional es del 4,91% y este ha servido a la empresa para hacer frente a los gastos financieros.

La participación de los trabajadores representa el 0,54% del total de los ingresos que ha obtenido la empresa en el año 2016. El impuesto a la renta representa el 1,48% del total de los ingresos del 2016.

El margen neto del ejercicio económico del 2016 es del 1,51%, es decir que del total de los ingresos el 1,51% representa la utilidad obtenida para los socios.

También se debe indicar que el valor de los gastos no deducibles es de \$36.197,32, valor que está incluido en los gastos operacionales. Se recomienda solicitar siempre un comprobante de venta válido por cada desembolso de efectivo. Este valor provocó una disminución en las utilidades de los trabajadores y un incremento en la base imponible del impuesto a la renta del 2016.

2.2 Análisis del Estado de Situación Financiera

Las cuentas del Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre del 2016, se analizaron de forma individual para verificar su naturaleza, su existencia y razonabilidad de sus detalles.

Se detalla a continuación mis opiniones sobre las cuentas cuyos saldos merecen algunos comentarios:

1010205 Documentos y cuentas por cobrar clientes no relacionados: \$244.046.43

Representa las facturas pendientes de cobro, emitidas por la venta de mercadería, cuyos valores han sido revisados de forma mensual con el reporte de cartera que se entrega a cada vendedor.

10103 Inventarios: \$ 46.915,31

Representa el valor de la mercadería existente en bodega, cuyo costo fue entregado por Gerencia General.

10201 Propiedades, Planta y Equipo

Se presenta el siguiente detalle:

CODIGO	CUENTA	SALDO	DESCRIPCION
102010701	PLANTA DE PRODUCCION	\$ 74,627.90	Valor acumulado al 31/12/2015. En el 2016 no incremento el valor de esta cuenta, por alguna adquisición.
102010501	MUEBLES Y ENSERES	\$ 34,976.03	Valor acumulado al 31/12/2015. En el 2016 no incremento el valor de esta cuenta, por alguna adquisición.
102010601	MAQUINARIA	\$ 138,355.36	Valor acumulado al 31/12/2015. En el 2016 se incrementó el valor por la importación de una máquina.
102010602	EQUIPO DE OFICINA	\$ 2,503.18	Valor acumulado al 31/12/2015. En el 2016 no incremento el valor de esta cuenta, por alguna adquisición.
102010801	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	\$ 16,385.19	Valor acumulado al 31/12/2015. En el 2016 no incremento el valor de esta cuenta, por alguna adquisición.
102010901	VEHICULOS	\$ 87,779.80	Valor acumulado al 31/12/2015. En el 2016 no incremento el valor de esta cuenta, por alguna adquisición.
102011202	DEP. ACUM MUEBLES Y ENSERES	\$ -10,805.37	Valor acumulado al 31/12/2015. En el 2016 no incremento el valor de esta cuenta, por alguna adquisición.
102011203	DEP. ACUM MAQUINARIA	\$ -32,876.28	Valor acumulado al 31/12/2015, más gasto depreciación del 2016: \$ 2058.18
102011204	DEP. ACUM EQUIPOS DE OFICINA	\$ -2,069.40	Valor acumulado al 31/12/2015, más gasto depreciación del 2016: \$ 13,835.54
102011205	DEP. ACUM EQUIPOS DE COMPUTACION	\$ -12,964.31	Valor acumulado al 31/12/2015, más gasto depreciación del 2016: \$ 233.76
102011206	DEP. ACUM VEHICULOS	\$ -60,059.80	Valor acumulado al 31/12/2015, más gasto depreciación del 2016: \$ 7,603.57

20103 Cuentas y documentos por pagar

Se presenta el siguiente anexo, verificado con el departamento de Contabilidad:

Nombre	Cédula o RUC	Dirección	Teléfono	Saldo
ALAUSTRIO	0992239891001	AV. JUAN T. MARENGO S/N	042248579	\$ (78.45)
ALVARADO ROMAN EDGAR MAURICIO	0701790216001	PORCIANO ALTO, PASAJE A.	2808366	\$ (24,314.42)
ANDRADE TAPA FANNY DEL PILAR	0913850401001	LOTIZACION SAN FRANCIS	2852153	\$ (6,906.80)
ANDRADE VASQUEZ KARLA DANIELA	1721151205001	CAPTAN RAMON BORJA 32	3342084	\$ (12.86)
BENNET BO. AÑO BETHAIA BELLEN	0103205001001	AV. DE LAS AMERICAS S/N	0984303399	\$ (16.17)
BONHQUEZ ESCOBAR GERMAN JAVIER	0990855509001	SAN ANTONIO M220 SOLAR	45037287	\$ (675.82)
CAJONI FONTANA SILVANA VERONICA	0102209673001	GRAN COLOMBIA 21-132 Y	072844199	\$ (47.89)
CANAQUAN CUARAN LUIS HERNANDO	0401290150001	REPUBLICA DOMINICANA	0986128-898	\$ (10.76)
CARTIMEX S.A.	0991400427001	CDLA LOS ALAMOS AV. BL	2283700	\$ (98.00)

Nombre	Cédula o RUC	Dirección	Teléfono	Saldo
CARTONERA DEL AUSTRAL CA. LTDA.	0190266791001	VIA PARAMARCA DIAGONAL	7900790	\$ (797.62)
CATUCHAMBA LECHON HECTOR CELSO	171250404001	CARCEL EN ALTO AV. ELOY	029006059	\$ (287.28)
CEBALLOS VALDIVIESO VICTOR CRISTOBAL	1708799587001	VIA DAULE KM 8 1/2 LOT	0997393383	\$ (390.80)
CEGA INTERNATIONAL TRADERS	0997449063001	JOSE ASTI/OULLO REGA/CO	2841580	\$ (258.01)
CHAPA SANCHEZ DARWIN JAMER	0103042063001	ARELARDO J. ANDRADE S/N	4082747	\$ (28.69)
CHUBB SEGUROS ECUADOR S.A.	1700513038001	ALFONSO CORDERO 3-77 Y	8791810	\$ (0.08)
COMERCIALIZADORA QUIMICA COMERCUM CIA. L	0992207747001	EDMUNDO NORTE AV. M. GU	4609288	\$ (128.70)
CONDIMAZSA S.A.	0992179093001	KM.11 1/2 VIA DAULE S/	042103030	\$ (188.40)
COOPERATIVA DE TRANS. TURISMO ORIENTA	0190018911001	AV. HURTAO DE MENDOZA	2891275	\$ (7.97)
CORDERO ESPINOZA ROSA MATH. DE	0102380472001	AV. GONZALEZ SUAREZ 12-	2860986	\$ (2,743.23)
COBRACC S.A.	0992479129001	MAPASIN/UE ESTE KM 41/	2000025	\$ (793.58)
CORPORPLAY CA. LTUA.	0190341402001	AV LAS AMERICAS S/N Y	2850400	\$ (24.78)
CRICICORP S.A.	0991521917001	LOT. INMACONIA SOLAR E	6000002	\$ (56.30)
CRIME STOP CIA LTDA.	0192347354001	CACIQUE CHAPARRA 7-11	072866310	\$ (87.13)
DAMERSON S.A.	0992628332001	CDLA. SANTA ADRIANA SOL	9080113	\$ (859.48)
E/S DOMINGO DOMIN	1391738801001	CALLE 15 S/N Y AV. 28	053627988	\$ (13.00)
ELUSSFENCE CIA. LTDA.	1791945816001	MARIANO CARDENAL DE S-	22800900	\$ (4,342.86)
ELITE CARGO CIA. LTDA.	1190790791001	AV. DR. LAS DEL ZAMORA	2569064	\$ (2.97)
ESCANDON DELEG PEDRO FABIAN	0100798113001	CORONEL TALBUI 11-17 Y	2825156	\$ (7.64)
ESPINOZA FAREZ OLGER RODRIGO	0102987525001	KM 75 VIA A CUENCA MOL	0999852186	\$ (8.40)
FONTELA ZAMORA ESTHER LA CATALINA	0100999820001	GRAN COLOMBIA Y U. NAC	072822-854	\$ (2.75)
FUMIFAC S.A.	0991280057001	VIA DAULE KM 21 LOTIZ	042295172	\$ (890.87)
GUAMAN BERMEO FANNY MARIELA	0104375274001	FRANCISCO TRELLES S/N	078024090	\$ (8,727.10)
GALAN MIÑO KARINA BELEN	0904332613001	VFL. 07-36-40 ENTRE BRA	286859085	\$ (19.18)
GARCIA GARDA SYLA L. LIAM	0910088472001	CDLA. BELAVISTA MZA E	090055781	\$ (109.95)
GARCIA MOREIRA CARMEN DEL PILAR	0906190347001	CDLA. ALBORADA NI ETA	2272117	\$ (8.31)
GENERAL ECUADOR COMPAÑIA DE SEGUROS S.A.	0990064733000	ESMERALDAS Y REMIGIO C	4690543	\$ (0.00)
GESTICORP S.A.	0991270738001	AV DEL BOMBEO KM 7.5	040004900	\$ (2,783.13)
GULVARA PEREZ SUSANA	0002209091001	CALLE DEL RETORNO S/N Y	2887502	\$ (87.20)
INT. FOOD SERVICES CORP.	1791911132001	ELIA LUIT S/N Y AV. G	2 222-282	\$ (59.29)
INTEROC S.A.	0993028544001	KM 16.5 VIA DAULE	2782008	\$ (11,701.31)
IAO TUA	1721423703001	RIO AMAZONAS N41-42 E	S/N	\$ (22.95)
JARA REYES JORGE IVAN	0102368875001	AV. DEL CHOCOR S/N Y AS	2847981	\$ (38.95)
KIESEL S.A.	0992958573001	AV. ORDONEZ LAZO S/N Y		\$ (95.00)
MATRIFLEXO S.A.	0991418913001	MAPASIN/UE OESTE AV.	042019320	\$ (72.62)
MEJIA BOLDAN JOSEFA	0003083671001	MARISCAL TAMAR S/N Y C	4020015	\$ (2.75)
MICOLTA ARCE JOSE PASTOR	0801280018001	COOP. ESMERALDA MZ. N-	043429405	\$ (87.04)
DR. MUSCOSO RAMIREZ JUAN SEBASTIAN	0102824982001	AV. 12 DE ABRIL 2-11 Y	2881-6395	\$ -
MULTIMETALES S.A.	0992190454001	PEDRO MONCAYO 2822 Y F	2453139	\$ (291.71)
OPENAI S.A.	0992640072001	REMIGIO CRESPO 19-26 Y	044209354	\$ (79.20)
PANAMER CAÑA VIAL S.A.	1791317025001	ABRAHAM LINCOLN N26-27	028882500	\$ (12.40)
PAZMIÑO PINTADO MARTHA ADRIANA	0105788958	FRANCISCO TRELLES Y GD	2386289	\$ (84.62)
PUJALDIZ TORRES MARIA CECILIA	2800275851001	CDLA. RIO GUAYAS MZ. 14	042862988	\$ (80.20)

Nombre	Cédula o RUC	Dirección	Teléfono	Saldo
PESA HERRERA LEOPOLDO VICTOR MANUEL	0902899405001	MARIANO CARDENAL N73-1	022472927	\$ (3,348.67)
PIEDRA CARDOSO GUERMAN ESTEBAN	0301891273001	ALBERTO MUÑOZ BERNAZA	2842949	\$ (612.80)
PROVISUM S.A.	0901134352001	LOTIZACION INMACONSA 5	6006008	\$ (3,933.03)
QUEZADA ROMERO JOSE ANTONIO	0102267614001	BENIGNO MALO 13-43 E/F	2825627	\$ (178.40)
QUEJE VILLAFUERTE ANSEL MAURICIO	0602732453001	CALLE SIN NOMBRE S/N	0957378171	\$ (58.40)
QUIROZ CORREA MONICA LIDIA	0922361597001	LOT. SAN ENRIQUE MZ F	098400958	\$ (660.07)
REMACHE JACOME GUADALUPE SUSANA	0502124686001	SAN MIGUEL AV. SUR S/N	032726382	\$ (23.00)
RODAS BARROS PATRICIA CONCEPCION	0302294681001	BENIGNO MALO 30-08 Y G	2839481	\$ (534.46)
RODRIGUEZ BRAVO OCEGA LIDA	1308935699001	COLA PANORAMA SOLAR 28	2808423	\$ (40.37)
SANCHEZ COHINA MARCO ANTONIO	180032194001	MANUEL CORDOVA S/N KM	022352858	\$ (8.00)
SERVIENTREGA (ECUADOR S.A.	0901785679001	PANAMA 306 Y TOMAS MAR	042313103	\$ (51.81)
SIGMAPLAST S.A.	1790594422001	JUAN DE SILES 061-25 Y	2471114	\$ (4,098.37)
SIMALEC S.A. LTDA.	0992862262001	KM 7.5 VIA A DAULE, C.	6008929	\$ (5,750.37)
SINCLAIR SUN CHEMICAL ECUADOR S.A.	1790024857001	BALZAR S/N Y MANGLARAL	2670222	\$ (44.58)
SOLIMOVICIA	1792504015001	AV. 12 DE OCTUBRE N24-		\$ (95.00)
TIPLAÑA QUIJANEDA MADEIRA	1710342542001	CALLE QUITO 054-41 Y E	2865026	\$ (8.00)
TRAMACOKPRESS S.A. LTDA.	1791357996001	MANUEL NAJAS 061-245 Y	023660700	\$ (3,974.32)
VARGAS SILVA ANA PAVLOVA	0201085726001	SUCRE Y GARCIA MORENO	2982159	\$ (3.14)
VAZ SEGUROS S.A.	0190816819001	AV. SOLANO 3-38 E/REMI	072813070	\$ (1,074.98)
VERMILAB S.A.	0990130881001	SAMARÉS 5 MZ932 V19	2214093	\$ (1,502.90)
VILLACIS RENGIFO LUIS ANTONIO	0501059430001	AV. JAIME MATA S/N Y MA	032728412	\$ (4.42)
VILLACIS TURINO MARIA GUADALUPE	1707422307001	AV. ATAHUALPA N3-02 Y J	084445732	\$ (2,975.00)
WILSON GONZALES FLORES Y OTROS	0190109666001	AV. SOLANO Y REMIGIO TA.	2810-295	\$ (8.50)
		SALDO AL 31 DIC 2016 EN		\$ 97,158.50
		ESF		

20104 Obligaciones con Instituciones Financieras.- está formado por vencimientos a un año y mayor a un año, de acuerdo con el pagaré firmado con el Banco Pichincha

CODIGO	CUENTA	SALDO	DESCRIPCION
201040101	BANCO PICHINCHA A CORTO PLAZO	\$ 15,751.50	Valor que se debe cancelar en cuotas según tabla de amortización hasta el 31/12/2017
202030301	BANCO PICHINCHA A LARGO PLAZO	\$ 2,800.23	Valor que se debe cancelar en cuotas según tabla de amortización hasta el 2018.

20107 Otras obligaciones corrientes.- conforme detalle y respaldos presentados por Contabilidad

CODIGO	CUENTA	SALDO	DESCRIPCION
2010701	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	\$ 3,765.84	De acuerdo a declaración de impuestos al 31/12/2016
2010702	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR	\$ 7,761.43	Conciliación tributaria al 31/12/2016
2010703	CON EL IESS	\$ 7,055.54	De acuerdo a planillas del IESS al 31/12/2016
2010704	POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$ 23,065.84	De acuerdo a rol de provisiones sociales

20108 Cuentas por Pagar Relacionadas Corrientes.- se deben cancelar hasta el 31 diciembre del 2017.

CODIGO	CUENTA	SALDO	DESCRIPCION
201080101	JARA AREVALO FLORENCIO MAURICIO	\$ 40,616.65	Facturas de arriendo de maquinaria, planta de duran y bodegas de Cuenca.
201080103	JARA AREVALO GLADYS CARMITA	\$ 20,777.62	Facturas de diciembre 2016, de mercadería.

20109 Cuentas por Pagar Relacionadas no Corrientes.- se deben empezar a cancelar luego del 31 diciembre del 2017

CODIGO	CUENTA	SALDO	DESCRIPCION
202040101	JARA AREVALO FLORENCIO MAURICIO	\$ 43,537.99	Dinero prestado para cancelar facturas.

Cuentas de Patrimonio

CODIGO	CUENTA	SALDO	DESCRIPCION
3010101	CAPITAL SUBSCRITO	\$ 50,000.00	DE ACUERDO A REFORMAS DE ESCRITURA DE CONSTITUCION
3020101	APORTES FUTURAS CAPITALIZACIONES	\$ 6,368.89	SE ARRASTRA SALDO DEL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
3040101	5% RESERVA LEGAL	\$ 13,523.81	VALOR QUE SE ARRASTRA DESDE EL 31 DIC 2015 = RESERVA DEL 2016 (12789.21+763.60)
3040201	RESERVA FACULTATIVA	\$ 153,301.26	SE ARRASTRA SALDO DEL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
3080101	UTILIDAD ACUMULADA	\$ 27,987.98	UTILIDADES OBTENIDAS ANTES DEL 2016 Y NO HAN SIDO REPARTIDAS A LOS SOCIOS
3060301	AJUSTES NIIF	\$ -17,530.00	SE ARRASTRA SALDO DEL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015, POR IMPLEMENTACION DE NIIF
3070101	UTILIDAD EJERCICIO 2016	\$ 14,508.35	UTILIDAD A REPARTIR A SOCIOS, O A CAPITALIZAR.

Se realiza un análisis vertical del Estado de Situación Financiera, y se desprende el siguiente análisis:

CUENTA CONTABLE	AÑO 2016	%
ACTIVO CORRIENTE	\$ 289,741.63	55%
ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 241,509.06	45%
TOTAL ACTIVO	\$ 531,250.69	100%
PASIVO CORRIENTE	\$ 226,752.25	83%
PASIVO NO CORRIENTE	\$ 46,338.18	17%
TOTAL PASIVO	\$ 273,090.43	100%
PATRIMONIO NETO	\$ 258,160.26	49%

Del 100% del total de activos, el 55% está representado por el efectivo, derechos y bienes, estos últimos se consideran que se convertirán en efectivo dentro de un año calendario.

Del 100% del total de activos, el 45% está representado por el capital inmovilizado, que se entiende que ayuda a la generación futura de flujos de efectivo para la empresa.

Del 100% del total del pasivo, el 83% constituye las obligaciones que la empresa debe pagar dentro de un año calendario, mientras que el pasivo no corriente representa el 17%, y este debe ser interpretado como las obligaciones que la empresa debe cumplir luego de un año.

El 49% del activo equivale al valor del patrimonio, manteniéndose una buena relación en comparación a lo que exige la Corporación Financiera Nacional, que exige una relación del 20%. Cito a la CFN ya que es la mayor fuente de financiamiento financiero externo de la empresa.

2.3 Informe sobre las disposiciones constantes en el artículo 279 de la Ley de Compañías

Debo indicar a los socios de la compañía que la información financiera revisada y sobre la cual se ha emitido el presente informe, fue proporcionada por la empresa en febrero del 2017; durante el transcurso del año 2016, no se ha realizado ningún análisis previo que haya permitido, evaluar los movimientos y resultados por periodos más cortos.

Luego de haber revisado los Estados Financieros y registros auxiliares de las cuentas más representativas de la empresa, puedo manifestar que los mismos han sido llevados de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados y que representa de manera razonable los resultados, situación financiera y flujos de efectivo del ejercicio económico 2016, por lo que me permito recomendar a la Junta de Socios su aprobación.

Atentamente;


Guamán Bermeo Fanny Mariela

EC: 0104375274

Comisario