

JARQUIFAR CIA LTDA
INFORME DE COMISARIO SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS
EJERCICIO ECONOMICO DEL AÑO 2017

Cuenca, marzo 29 del 2018

Señores
Socios de Jarquifar Cia Ltda

A continuación el resultado del examen efectuado a los Estados Financieros correspondientes al ejercicio económico del año 2017; 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	+	\$ 1,258,362.52	100.00%
COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN	-	\$ 596,865.48	47.43%
UTILIDAD BRUTA	=	\$ 661,497.04	52.57%
GASTOS OPERACIONALES	-	\$ 633,971.70	50.38%
UTILIDAD OPERACIONAL	=	\$ 27,525.34	2.19%
GASTOS FINANCIEROS	-	\$ 1,593.89	0.13%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS Y 15% PT	=	\$ 25,931.45	2.06%
PARTICIPACION TRABAJADORES	-	\$ 3,889.72	0.31%
UTILIDAD ANTES DE IMP. RENTA	=	\$ 22,041.73	1.75%
IMPUESTO A LA RENTA	-	\$ 8,376.53	0.67%
UTILIDAD NETA DEL PERIODO	=	\$ 13,665.20	1.09%
RESERVA LEGAL	-	\$ 683.26	0.05%
UTILIDAD A REPARTIR SOCIOS	=	\$ 12,891.84	1.03%

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 47.43% del total de los ingresos, y en este rubro se consideró el costo de la mercadería vendida. El margen bruto es el 52.57% del total de los ingresos, este margen bruto ha servido para hacer frente a los gastos operativos y financieros.

Los gastos operativos representan el 50.38% del total de ingresos, estos gastos están formados por gastos del departamento de ventas y administración. El margen operacional es del 2.19% y este ha servido a la empresa para hacer frente a los gastos financieros.

La participación de los trabajadores representa el 0.31% del total de los ingresos que ha obtenido la empresa en el año 2017. El impuesto a la renta representa el 0.67% del total de los ingresos del 2017.

El margen neto del ejercicio económico del 2017 es del 1.09%, es decir que del total de los ingresos el 1.03% representa la utilidad obtenida para los socios.

También se debe indicar que el valor de los gastos no deducibles es de \$11.464,40, 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 2017.

2.2 Análisis del Estado de Situación Financiera

Las cuentas del Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre del 2017, 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: \$252.252.23

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: \$ 35.067,42

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
102010501	MUEBLES Y ENSERES	\$ 36,590.42	En esta cuenta se registró todos los muebles y enseres que utiliza la entidad.
102010601	MAQUINARIA	\$ 173,320.68	En esta cuenta se registró toda la maquinaria que utiliza la empresa en su proceso de producción.
102010602	EQUIPO DE OFICINA	\$ 2,503.18	En esta cuenta se registraron los equipos de oficina, que utiliza la entidad.
102010801	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	\$ 20,862.52	En esta cuenta se registraron los equipos de computación que utiliza la entidad.
102010901	VEHICULOS	\$ 101,806.12	En esta cuenta se registraron los vehículos que posee la empresa.
102011202	DEP. ACUM MUEBLES Y ENSERES	\$ -17,711.62	Acumula la pérdida de valor de muebles y enseres, desde su fecha de adquisición.
102011203	DEP. ACUM MAQUINARIA	\$ -47,568.41	Acumula la pérdida de valor de maquinaria, desde su fecha de adquisición.
102011204	DEP. ACUM EQUIPOS DE OFICINA	\$ -2,172.33	Acumula la pérdida de valor de equipos de oficina, desde su fecha de adquisición.
102011205	DEP. ACUM EQUIPOS DE COMPUTACION	\$ -17,235.65	Acumula la pérdida de valor de equipos de computación, desde su fecha de adquisición.
102011206	DEP. ACUM VEHICULOS	\$ -81,644.15	Acumula la pérdida de valor de vehículos, desde su fecha de adquisición.

201030102 Proveedores Relacionados.- está formado por

CODIGO	CUENTA	SALDO	DESCRIPCION
201030102	PROVEEDORES RELACIONADOS	\$ 115,934.32	Facturas que se reciben del Gerente General de la empresa por arrendamiento o venta de mercadería.

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

CODIGO	CUENTA	SALDO	DESCRIPCION
201040101	BANCO PICHINCHA A CORTO PLAZO	\$ 2,800.23	Valor que se debe cancelar en cuotas durante el 2018 según tabla de amortización.

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

CODIGO	CUENTA	SALDO	DESCRIPCION
2010701	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	\$ 2,700.43	De acuerdo a declaración de impuestos al 31/12/2017
2010703	CON EL IESS	\$ 8,260.21	De acuerdo a planillas del IESS al 31/12/2017
2010704	POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$ 31,631.22	De acuerdo a rol de pagos al 31 diciembre del 2017.
2010705	PARTICIPACION TRABAJADORES	\$ 3,889.72	15% en participación en utilidades.

20109 Otros Pasivos no Financieros.- se deben cancelar hasta el 31 diciembre del 2018.

CODIGO	CUENTA	SALDO	DESCRIPCION
201090101	JARA AREVALO FLORENCIO MAURICIO	\$ 11,289.43	Facturas de arriendo de maquinaria, planta de duran y bodegas de Cuenca, también compra de mercadería.
201080103	JARA AREVALO GLADYS CARMITA	\$ 147,208.37	Facturas de diciembre 2017, de mercadería.

Cuentas de Patrimonio

CODIGO	CUENTA	SALDO	DESCRIPCION
3010101	CAPITAL SUSCRITO	\$ 60,000.00	DE ACUEDO A REFORMAS DE ESCRITURA DE CONSTITUCION
3020101	APORTES FUTURAS CAPITALIZACIONES	\$ 6,368.89	SE ARRASTRA SALDO DEL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
3040101	5% RESERVA LEGAL	\$ 14,207.07	VALOR QUE SE ARRASTRA DESDE EL 31 DIC 2016 + RESERVA DEL 2017 (13,523.51+683.26)
3040201	RESERVA FACULTATIVA	\$ 153,301.26	SE ARRASTRA SALDO DEL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016
3060101	UTILIDAD ACUMULADA	\$ 22,519.99	UTILIDADES OBTENIDAS ANTES DEL 2017 Y NO HAN SIDO REPARTIDAS A LOS SOCIOS. TAMBIEN DISMINUYO EN 19.976,32 POR CORREGIR EL VALOR DE LA DEPRECIACION ACUMULADA AL 31 DIC 2017.
3060301	AJUSTES NIIF	\$ -17,530.00	SE ARRASTRA SALDO DEL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016, POR IMPLEMENTACION DE NIIF
3070101	UTILIDAD EJERCICIO 2017	\$ 12,981.94	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	\$ 440,655.57	72%
ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 174,407.52	28%
TOTAL ACTIVO	\$ 615,063.09	100%
PASIVO CORRIENTE	\$ 216,005.57	59%
PASIVO NO CORRIENTE	\$ 147,208.37	41%
TOTAL PASIVO	\$ 363,213.94	100%
PATRIMONIO NETO	\$ 251,849.15	

Del 100% del total de activos, el 72% 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 28% 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 59% constituye las obligaciones que la empresa debe pagar dentro de un año calendario, mientras que el pasivo no corriente representa el 41%, y este debe ser interpretado como las obligaciones que la empresa debe cumplir luego de un año.

El 41% 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 2018; durante el transcurso del año 2017, 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 2017, por lo que me permito recomendar a la Junta de Socios su aprobación.

Atentamente;


Guamán Bermeo Fanny Mariela
CC: 0104375274
Comisario