

# **COMERCIALIZADORA DICA VI CIA. LTDA. CAMOVI**

## **Notas a los estados financieros**

### **Al 31 de Diciembre de 2014**

#### **1 Información general**

COMERCIALIZADORA DICA VI CIA. LTDA. CAMOVI tiene como objeto social: La importación, exportación, distribución, compra, venta, consignación, traslado y comercialización de: 1) productos de primera necesidad; 2) productos elaborados de consumo masivo (abarrotes, alimentos, bebidas, medicinas, farmacéuticos; etc.

La compañía de responsabilidad limitada tiene como domicilio la ciudad de Loja de la provincia de Loja, dirección Ancón s/n entre Av. Cuxibamba y Eduardo Mora.

#### **2 Resumen de las principales políticas contables**

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Estas políticas se han aplicado de conformidad a las disposiciones emitidas por el organismo de control Superintendencia de Compañías del Ecuador,

##### **2.1 Bases de presentación**

Los estados financieros se han preparado de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES. Los estados financieros se han elaborado de acuerdo con el enfoque de coste histórico.

La preparación de estados financieros conformes con las NIIF para PYMES exige el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También exige a la dirección que ejerza su juicio en el proceso de aplicar las políticas contables.

##### **2.1 Efectivo y equivalentes al efectivo**

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en caja, caja chica, los depósitos a la vista en entidades financieras, otras inversiones a corto plazo de gran liquidez. En el balance, los sobregiros bancarios se clasifican como recursos ajenos en el pasivo corriente.

##### **2.2 Cuentas por Cobrar Clientes**

La regulación y provisión de cuentas por cobrar se determina considerando la morosidad, las garantías recibidas y el criterio de la administración en cuanto a la calidad de la deuda en base a la antigüedad.

##### **2.3 Inventarios**

Los Inventarios o proyectos en ejecución se valoran a su coste o a su valor neto realizable, el menor de los dos.

## **2.4 Propiedad, Planta y Equipo**

La Medición inicial, se realizará al costo, aplicando la sección 17.9 y 17.10. La medición posterior se realizará al costo menos la depreciación y las pérdidas por deterioro de valor acumuladas. Valor residual, Obligatoriamente se debe medir el valor residual de un elemento, propiedades, planta y equipos.

Se deberá registrar como otros activos fijos las inversiones en bienes muebles que se realicen para facilitar las actividades operacionales, y cuyo valor unitario de adquisición, supere el valor de \$ 50.00.

## **2.5 Impuestos Diferidos**

Se debe registrar el saldo deudor del impuesto a la renta corriente producto de la compensación de las cuentas y subcuentas, siempre que sean compensables conforme con las normas tributarias.

## **2.6 Cuentas y documentos por pagar**

Las cuentas comerciales a pagar son obligaciones de pago por bienes o servicios que se han adquirido de los proveedores en el curso ordinario de la explotación. Las cuentas a pagar se clasifican como pasivo corriente si los pagos tienen vencimiento a un año o menos (o vencen en el ciclo normal de explotación, si este fuera superior). En caso contrario, se presentan como pasivos no corrientes.

La contabilización de provisiones sociales, de Jubilación y Desahucio, deben ser respaldadas por los respectivos estudios actuariales.

## **2.7 Capital**

Las participaciones suscritas así como el incremento del capital se clasifican como patrimonio neto. Los resultados obtenidos se reconocen como parte del patrimonio como deducción cuando se trata de perdidas o como incremento cuando se obtenga utilidades.

## **2.8 Ingresos**

Los ingresos, se reconocerán de acuerdo a lo establecido en la sección 23 de la NIIF para PYMES. (Ingresos de Actividades Ordinarias) Las ventas se deben discriminar perfectamente, en gravadas con IVA, con tarifa 12% y Tarifa 0%.

## **2.9 Gastos**

La compañía presentará un desglose de los gastos reconocidos en el resultado, utilizando una clasificación basada en la naturaleza de los mismos.

### 3 Efectivo y Equivalentes del Efectivo

A efectos del estado de flujos de efectivo, el efectivo y equivalentes del efectivo incluyen:

	2014	2013
CAJA EN TRANSITO	6.638,45	9.560,77
CHEQUES POSFECHADOS	31.285,96	12.886,76
PAPELETAS DE RETIRO	1.949,70	3.983,40
COOP.AHORRO Y CREDITO CADECOL CTA AHO	103,00	103,00
COOP.AHORRO Y CREDITO CADECOL CERTIFICADOS	5,00	5,00
APORTACION		
	<b>39.982,11</b>	<b>26.538,93</b>

### 4 Activos Financieros

Corresponde el saldo de cuentas por cobrar a clientes, y el saldo acumulado de provisión de cuentas incobrables y otras cuentas por cobrar.

	2014	2013
CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	326.718,98	451.311,63
ANTICIPOS DE SUELDOS	1.513,46	3.412,25
PRESTAMOS PERSONAL	2.010,12	550,00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIOS	491,40	1.909,96
(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	-3.700,54	-7.095,74
	<b>327.033,42</b>	<b>450.088,10</b>

### 5 Inventarios

Comprende el valor de la mercadería disponible para la venta, desglosada en 12% y 0% de IVA

	2014	2013
INVENT. 12% MERCADERIA EN ALMACEN - COMPRADO A TERCEROS	371.782,51	299.886,85
INVENT. 0% MERCADERIA EN ALMACEN - COMPRADO A TERCEROS	55.775,41	69.833,49
	<b>427.557,92</b>	<b>369.720,34</b>

### 6 Servicios y Otros pagos anticipados

Corresponde a los valores entregados como garantía del arriendo y a otros proveedores

	2014	2013
ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO	450,00	450,00
ANTICIPOS A PROVEEDORES	87,98	37,98
ANTICIPOS A PROVEEDORES GASTOS	500,00	-
	<b>1.037,98</b>	<b>487,98</b>

## 7 Activos por Impuestos Corrientes

Comprende el saldo a favor del Impuesto al valor Agregado; y, del Impuesto a la Renta así como por el valor del anticipo pagado y retenciones en la fuente recibidas en el ejercicio económico.

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
CREDITO TRIBUTARIO (IVA)	5.575,92	
CREDITO TRIBUTARIO (I.R)	1.314,66	
ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	7.355,98	
RETENCIONES RENTA RECIBIDAS	10.867,88	13.313,41
	<b>25.114,44</b>	<b>13.313,41</b>

## 8 Propiedad, Planta y Equipo

Los saldos reflejan los valores invertidos en bienes para la operación de la compañía. La política contable establece valores residuales en todos los rubros. Respecto de las depreciaciones se resolvió continuar la aplicación de los porcentajes establecidos en la norma tributaria vigente, utilizando el método en línea recta.

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
MUEBLES Y ENSERES	492,68	390,00
EQUIPO DE COMPUTACION	3.416,11	3.416,11
VEHÍCULOS, EQUIPO DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO MOVIL.	76.135,61	76.135,61
SOFTWARE	1.500,00	1.500,00
(-) DEP. ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-94,89	-94,89
(-) DEP. ACUM. EQUIPO COMPUTACION	-2.285,90	-2.285,90
(-) DEP. ACUM. VEHICULOS	-23.425,13	-37.803,76
(-) DEP. ACUM. SOFTWARE	-909,35	-909,35
	<b>54.829,13</b>	<b>40.347,82</b>

## 9 Activos por Impuestos Diferidos

Valor resultante de la aplicación de tasa de impuesto a la renta por provisiones por jubilación patronal y desahucio.

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	1.013,60	1.013,60
	<b>1.013,60</b>	<b>1.013,60</b>

## 10 Cuentas y Documentos por Pagar

Comprende los saldos pendientes de pagos diferentes proveedores de bienes y servicios, así como el valor del sobregiro bancario.

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
PROVEEDORES	410.397,43	396.665,18
PROVEEDORES GASTOS	6.506,33	7.177,32
SOBREGIROS BANCARIOS	105.370,93	83.790,97
	<b>522.274,69</b>	<b>487.633,47</b>

### 11 Obligaciones con instituciones financieras

Comprende el valor de crédito solicitado al Banco de Loja

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
PRESTAMOS BANCARIOS	32.307,09	69.357,47
	<b>32.307,09</b>	<b>69.357,47</b>

### 12 Obligaciones con la Administración Tributaria

Las obligaciones presentadas corresponden a los valores retenidos en el mes de Diciembre de 2014.

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
IVA POR PAGAR		4.311,74
RETENCIONES IVA POR PAGAR	480,22	484,65
2% IR RETENCIÓN EN LA FUENTE POR PAGAR	12,40	
RETENCIONES FUENTE POR PAGAR	2.346,62	1.900,66
	<b>2.839,24</b>	<b>6.697,05</b>

### 13 Obligaciones con el IESS

Las planillas pendientes de pago al IESS corresponden a Diciembre 2014

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
IESS APOORTE PATRONAL POR PAGAR	1.312,98	1.287,69
IESS APOORTE PERSONAL POR PAGAR	1.021,17	991,02
PRESTAMOS IESS POR PAGAR	586,13	531,90
	<b>2.920,28</b>	<b>2.810,61</b>

### 14 Obligaciones por Beneficios de Ley a Empleados

La compañía al 31 de diciembre de 2014 adeuda el rol de pagos de diciembre

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
SUELDOS Y SALARIOS POR PAGAR	8.684,03	8.630,96
	<b>8.684,03</b>	<b>8.630,96</b>

### 15 Cuentas por Pagar Diversas / Relacionadas

Corresponde a las obligaciones con socios y terceros

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
CUENTAS POR PAGAR SOCIOS	206.000,00	206.000,00
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	54.930,00	40.165,94
	<b>260.930,00</b>	<b>246.165,94</b>

### 16 Anticipos Recibidos

Corresponde al saldo de anticipos de clientes.

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
ANTICIPOS DE CLIENTES	7.766,29	7.200,00
	<b>7.766,29</b>	<b>7.200,00</b>

### 17 Provisiones por beneficios a Empleados

Los saldos comprenden los resultados obtenidos en los estudios actuariales contratados a ACTUARIA CONSULTORES CIA. LTDA., por jubilación patronal y desahucio.

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
JUBILACION PATRONAL	3.026,00	3.026,00
OTROS BENEFICIOS NO CORRIENTES PARA LOS EMPLEADOS	726,00	726,00
	<b>3.752,00</b>	<b>3.752,00</b>

### 18 Patrimonio

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	400,00	400,00
RESERVA LEGAL	2.782,71	1.694,09
GANANCIAS ACUMULADAS	49.503,23	28.819,41
RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCION POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	-1.381,63	-1.381,63
RESULTADO DEL EJERCICIO	-16.209,33	39.730,81
	<b>35.094,98</b>	<b>69.262,68</b>

Compañía constituida con Resolución No. SC.DIC.L.10.0229, mediante escritura pública otorgada en la Notaría Séptima Cantonal de Loja, inscrita en el Registro Mercantil del Cantón Loja, el 01 de Septiembre de 2010, Registro de Compañías Año 2010, partida No. 783, repertorio No. 2001, con un capital inicial de \$ 400.00 con participaciones de \$1,00 cada una. Al cierre existen 4 socios con 100 participaciones cada uno.

Como resultado de la adopción de NIIF para PYMES, reflejan una disminución del patrimonio producto de los ajustes aplicados por las provisiones de jubilación patronal y desahucio y otros.

### 19 Ingresos

La empresa obtiene ingresos principalmente por la prestación de servicios en apego a su objeto social.

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
VENTAS 12% DE MERCADERIAS	2.006.768,06	1.985.489,98
VENTAS 0% DE MERCADERIAS	756.722,06	1.235.986,60
REDONDEO EN VENTAS	-1,33	-
SOBRANTES DE CAJA	0,12	-
BONIFICACIONES - DESCUENTO EN COMPRAS	12.754,28	52.991,59
(-) DESCUENTO EN VENTAS 12%	-9.603,34	-13.812,20
(-) DESCUENTO EN VENTAS 0%	-4.448,20	-8.842,67
(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS 12%	-62.112,07	-72.895,36
(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS 0%	-20.881,47	-31.007,26
INGRESOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS		331,98
UTILIDAD EN VENTA DE P.P.E.	8.014,43	
	<b>2.687.212,54</b>	<b>3.148.242,66</b>

## 20 Gastos

Los gastos de la compañía incluyen principalmente el costo de ventas, gastos de administración, ventas, financieros, enmarcados en la normatividad ecuatoriana vigente.

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
COSTO DE BIENES	2.389.682,34	2.809.593,56
GASTOS DE VENTA	233.836,64	212.671,88
GASTOS ADMINISTRATIVOS	58.719,71	57.259,40
GASTOS FINANCIEROS	9.458,81	9.720,42
GASTOS MISCELANEOS	11.724,37	19.259,59
	<b>2.703.421,87</b>	<b>3.108.504,85</b>

## 21 Otro resultado Integral

GANANCIAS (PERDIDAS) ACTUARIALES POR PLANES DE BENEFICIOS DEFINIDOS	7,00
	<b>-</b>
	<b>7,00</b>

## 22 Resultados

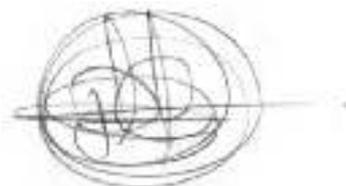
Los resultados obtenidos en ejercicios anteriores reflejan una pérdida de \$16.209.33

## 23 Hechos posteriores a la fecha de balance

No se han producido hechos posteriores a la fecha de balance que impliquen un mayor grado de juicio o complejidad o las áreas donde las hipótesis y estimaciones son significativas para los estados financieros.



Lcda. Alexandra Vivanco Aguilar  
**GERENTE**



Dra. Patricia Castillo Luzón  
**CONTADORA**