



I. NOTAS DE CARÁCTER GENERAL

1.1 ACTIVIDAD ECONOMICA Y DE OPERACIONES

Inició sus actividades el 7 de junio del 2000, es decir hace 15 años. Hasta el año 2010 funcionó como una COMPAÑÍA LIMITADA y el 30 de junio del 2010 se transformó en una SOCIEDAD ANÓNIMA

CORRUCART como Sociedad Anónima posee cualidades que han apoyado en su crecimiento tales como: confianza y seguridad en el servicio que se ofrece tanto a clientes y Proveedores.

Su actividad económica es la Comercialización y Producción de artículos elaborados en cartón corrugado. Nuestros productos son comercializados en varias provincias del país y en varias parroquias urbanas y rurales de la ciudad de Quito.

La empresa cuenta con personal calificado en cada una de sus secciones administrativas:

- Dirección General
- Departamento Financiero – Administrativo
- Departamento de Ventas
- Departamento de Producción



CORRUCART S. A.

Al 31 de Diciembre del 2016 se contaba con 30 empleados, pues la situación económica nos obligó a reducir personal y no contratar personal ocasional, que generalmente se contrata en los últimos meses para poder salir con la excesiva cantidad de pedidos.

1.2 CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES

En la actualidad la empresa, cumple con todos los requisitos Legales, Administrativos, requeridos por las Leyes Ecuatorianas, cualidades que son acordes a las necesidades y exigencias en el medio en el cual se desenvuelve.

CORRUCART, debido a la difícil situación económica mundial y del país no ha logrado cumplir con todas sus obligaciones con la Superintendencia de Compañías, con el I.E.S.S. y Distrito Metropolitano de Quito. En cuanto al S.R.L. está con sus obligaciones al día.

1.3 POLITICAS CONTABLES

CORRUCART ha elaborado sus Estados Financieros de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados y acogiéndose a las Normas Internacionales de Información Financiera.

Básicamente sus resultados están presentados de acuerdo a la realidad económica del momento.

La Gerencia se acogió al principio de excepción en la presentación de los Estados Financieros de este año.

NOTA 2

2.1 PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

2.1.1 Sistema Contable

Nuestro Sistema contable se rige a las normas y prácticas de contabilidad generalmente aceptadas y todas las disposiciones legales impartidas por las entidades de control, por lo tanto la contabi-



CORRUCART S. A.

lidad y los Estados Financieros son realizados con esas bases, es decir la información fue actualizada a las Normas Internacionales de Información Financiera.

2.1.2 Unidad Monetaria

CORRUCART utiliza para sus Estados Financieros la moneda oficial del país, es decir EL DÓLAR.

2.1.3 Diferencia de Cambio

Este año la Compañía no realizó transacciones en monedas diferentes al dólar, por tal razón no se generó diferencia de cambio.

2.1.4 Deudores

En nuestro sistema contable, en el módulo de Contabilidad hay la posibilidad de presentar en una sola cuenta el resumen de todos los clientes.

En el módulo de Cuentas por cobrar se crea una cuenta para cada Cliente y así tener un control individual.

La cartera de clientes tiene una rotación de 60 a 90 días y se realizan estudios de cada cliente para conceder el crédito solicitado.

Con la situación económica del país los tiempos de crédito no se han respetado y los clientes se demoran en pagar más del tiempo de crédito concedido.

EN ESTE AÑO NO SE REALIZO LA PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES.

2.1.5 Inventarios

El módulo de INVENTARIOS realiza la valoración de inventarios bajo el método promedio ponderado.

Los productos de baja rotación que permanezcan en bodega más de seis meses cada fin de año se los llevará a valor neto de realización, debiendo hacer los ajustes que sean necesarios para el registro de su nueva valoración. Este año hubo la rotación normal y ningún producto estuvo más de seis meses.

Se realizaron inventarios cada tres meses y el control y manejo de los mismos, fue excelente.

2.1.6 Propiedades, planta y equipo

Un bien se considerará parte de este grupo si su costo es superior a \$ 500,00 dólares.



CORRUCART S. A.

Se registrarán al costo de adquisición y el método de depreciación se lo realizará de acuerdo a la estimación de vida útil del activo, mediante el método de línea recta.

Las mejoras se cargarán al costo del bien, cuando su valor sea considerable, de lo contrario se cargará a resultados del ejercicio en la medida en que se incurren.

En el año 2016, se adquirió una máquina que forma parte del grupo del Propiedad, planta y equipo y se vendió otra que estaba totalmente depreciada, la cual generó una pequeña utilidad por venta de activos.

2.1.7

Reconocimiento de Ingresos y Gastos

Según las Normas Internacionales de Información Financiera, los ingresos, costos y gastos se contabilizarán por el sistema de causación, es decir el momento en que se generan o incurren, por lo tanto se dejó registrando los intereses causados del Préstamo de la Corporación Financiera Nacional.

II. NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO

NOTA 3

3.1 INFORMACION DE APOYO

3.1.1

Efectivo y equivalentes de Efectivo

Esta cuenta está conformada por:

CAJA	\$	20,16
CAJA CHICA		300,00
BANCOS		<u>7.128,28</u>
TOTAL	\$	<u>7.448,44</u>

3.1.2

Deudores

Las cuentas por cobrar originadas por actividades ordinarias son:



CORRUCART S. A.

DETALLE CUENTA CLIENTES

CUENTAS	SALDO	ANTICIPOS	TOTAL
ARISTIZABAL ROBERTO	1.544,27		1.544,27
BLUMENSLATT	2.684,40		2.684,40
CORPORACION DISTRIBUIDORA DE ALIMENTOS GORDIALSA	26.203,83		26.203,83
DORLIA	1.420,20		1.420,20
DESARROLLO Y MANUFACTURAS	6.359,20		6.359,20
DIDIELSA CIA. LTDA.	1.986,67		1.986,67
ECOROSSES	1.030,01		1.030,01
EVOGRAPH EVOLUCION GRAFICA CIA. LTDA	1.467,32		1.467,32
FERRERO DEL ECUADOR	1.245,82		1.245,82
FLEURO S.A. FLEUROSA	4.600,11		4.600,11
FLOWERVILLAGE CIA. LTDA.	2.676,17		2.676,17
FSELFLOWERS	2.999,35		2.999,35
FADOL	2.218,19		2.218,19
FRESSMART S.A.	1.316,55		1.316,55
GRATITEXT CIA. LTDA	5.153,00		5.153,00
GALAXYTRADE CORP CIA. LTDA	2.599,97		2.599,97
GUTIERRES JOSE ALEJANDRO		1.000,00	(1.000,00)
FLORICOLA LA HERRADURA	5.378,71		5.378,71
INDUSTRIAS OMEGA	2.710,24		2.710,24
MAGNOLIA S.C.C.	1.658,80		1.658,80
MUEPRAMODUL	4.530,74		4.530,74
MILANFLOR S.A.		1.400,00	(1.400,00)
NEVADO ECUADOR	21.688,55		21.688,55
LAOS CIA. LTDA.		1.567,50	(1.567,50)
QUALITY SERVICE S.A. GUALISA	26.164,47		26.164,47
RECOLECTORA PUNTO VERDE RECOVERDE S.A.	11.477,10		11.477,10



CORRUCART S. A.

ROSEMAR	10.753,69		10.753,69
SANTILLAN ANGEL	2.375,85		2.375,85
SOLUCIONES GRAFICAS EDUCATIVAS S.A.	3.005,80		3.005,80
TOP ROSES	2.084,00		2.084,00
ZAPAD VOSTOK EXPORTACIONES CIA. LTDA	4.437,13		4.437,13
CLIENTES VARIOS	19.270,47	1.006,49	18.263,98
TOTAL GENERAL	185.355,39	4.973,99	180.381,90

Existen también otras cuentas por cobrar que corresponden a valores que la Compañía a hecho préstamos a personas no relacionadas y a empleados, que en total suman \$ 67.386,45

Adicionalmente en el Estado financiero se encuentra el valor referente a Provisión para cuentas de dudoso cobro por un valor de \$ 12.668,59.

3.1.3 Inventarios

En el grupo de Inventarios encontramos los siguientes rubros:

Suministros y Materiales El inventario físico de materiales dejó un total de \$ 21.767,36.

Materia Prima Las planchas de cartón corrugado, tablas para troqueles, planchas troqueladas y otras materias primas suman \$ 64.960,89.

Producto Terminado Las cajas, pads de flores, single face, cajas troqueladas y otros nos dan un total de producto listo para la venta de \$ 38.281,12

3.1.4 Propiedad, planta y equipo

En el siguiente cuadro podrán ver el desglose de este grupo:



CORRUCART S. A.

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

TIPO DE ACTIVO	COSTO	DEPRECIACION	TOTAL
TERRENO	231.280,09		231.280,09
MAQUINA REFILADORA PADS	6.491,79		6.491,79
EDIFICIOS	521.292,38	67.612,11	453.680,27
MAQUINARIA Y EQUIPOS	223.001,81	133.484,41	99.517,40
MUEBLES Y ENSERES	11.854,91	9.174,20	1.880,71
VEHICULOS	30.926,79	13.304,62	17.222,17
EQUIPO DE COMPUTO	184.199,27	184.186,81	20.012,46
EQUIPO DE OFICINA	7.741,68	4.910,97	7.831,01
TOTAL GENERAL	1.215.589,02	392.673,12	822.915,90

En este año NO existieron cambios significativos en los costos de adquisición de estas cuentas. Los cambios que se registraron fueron los siguientes:

- La medición del costo histórico del Terreno, es equivalente al precio efectivamente cancelado en la fecha de reconocimiento en Diciembre del año 2010. Este costo es el valor presente de todos los pagos futuros.
- El Edificio fue revisado en cuanto a la vida útil y se tomó en cuenta 40 años y no los 20 a los que estaba depreciándose, razón por la cual no se registró gasto por este activo.
- Se adquirió una máquina por \$ 30.000,00 y se vendió una que se encontraba a su valor residual y que nos generó \$ 200,00 de utilidad en venta de activos.

3.1.5

Proveedores

Dentro de las Cuentas y Documentos por pagar locales tenemos las siguientes:

DETALLE CUENTA PROVEEDORES

PROVEEDOR	TOTAL
ASIAUTO	7.995,47
ALIANZA CIA SEGUROS Y REASEGUROS	4.022,81
ESCOBAR RUIZ CIA. LTDA.	113.608,62
COLTROQUELES	3.895,90
CARLISANECUADOR CIA. LTDA.	1.581,13
CHICAIZA LLANO E HIJOS	2.091,79
CORRAL ROSALES CARMONANI	2.580,00



CORRUCART S. A.

ENVATUR S.A.	4.541,58
GRUPASA GRUPO PAPELERO S.A.	42.945,12
GRAPHIC SOURCE C.A.	3.931,00
INDUCARTON	94.247,80
INDUSTRIAS OMEGA	6.487,45
IMBAQUINGO GUSTAVO	5.338,50
IMPORTACION MAG. IND. BOSSINAG	18.074,50
ORO POLIMEROS	4.453,84
PROPANDINA	6.203,95
PAPELERA NACIONAL S.A.	26.482,66
EXPERTIA CORPORATIVA	6.304,66
RUIZ LUIS	8.368,20
SEGURIDAD MACETONI	8.167,50
VINUEGRAF - VINUEZA ARMANDO	20.800,00
PROVEEDORES VARIOS	40.152,10
TOTAL GENERAL	432.551,81

3.1.6

Obligaciones Financieras Corrientes

El año 2016, no se obtuvieron préstamos con instituciones financieras del país, tan solo se mantuvo la operación con la CORPORACION FINANCIERA NACIONAL y se registraron como parte corriente los intereses y la cuota de capital por efectivizarse en el año 2017 por un valor de \$ 23.718,79

3.1.7

Otras obligaciones Corrientes

Aquí encontramos las obligaciones a corto plazo con el S.R.L., IESS, con los Empleados de la Compañía y otros, según el detalle que se adjunta:

OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

TIPO DE PASIVO	DEPRECIACION	TOTAL
CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA		1.068,72
Retención Renta Empleados	697,84	
Retenciones IVA	342,49	
Retenciones en la Fuente	328,39	
Acreedores varios		8.039,07
CON EL IESS		90.236,17
Aportes	39.652,48	
Préstamos IESS	3.756,82	
Fondo de Reserva	6.826,87	



CORRUCART S. A.

BENEFICIOS DE LEY EMPLEADOS		
Sueldos	28.861,42	60.197,70
Décimo-Tercer Sueldo	17.213,05	
Décimo-Cuarto Sueldo	3.748,45	
Vacaciones	7.988,63	
Liquidaciones por Pagar	3.746,75	
Comisiones por Pagar	639,20	
TOTAL GENERAL		120.433,68

3.1.8

Provisiones

La Compañía presenta provisiones corrientes y no corrientes en las que se reflejan los valores correspondientes a Jubilación Patronal y Bonificación por desahucio de los empleados, según los reportes entregados por ACTUARIA CONSULTORES CIA, LTDA.

PROVISIONES		
DETALLE	DEPRECIACION	TOTAL
JUBILACION PATRONAL		40.537,92
EMPLEADOS MAS DE 10 AÑOS	24.880,60	
EMPLEADOS MENOS DE 10 AÑOS	15.657,32	
BONIFICACION DESAHUCIO		14.741,81
EMPLEADOS MAS DE 10 AÑOS	7.110,28	
EMPLEADOS MENOS DE 10 AÑOS	7.631,53	
TOTAL GENERAL		55.279,73

Adicionalmente, el Estado de Situación refleja un rubro de Provisiones locales corrientes, el mismo que corresponde a: la provisión del gasto de Patente y 1,5 por mil de los años 2015 y 2016 por \$ 10.600,33, la provisión por Auditoría por 2 años \$ 5.000,00 y la Contribución a la Superintendencia de Compañías por \$ 1.180,67. Esto suma un valor de \$ 16.781,00.

3.1.9

Obligaciones Financieras Largo Plazo

En esta cuenta se encuentra el saldo del Préstamo de la C.F.N., según la siguiente información:



CORRUCART S. A.

a) Obligación 0010517725 generada el 29 de Agosto del 2016

Esta obligación nace de la renegociación de las operaciones que se detallarán a continuación y que por la falta de liquidez en la Empresa no se pudo cancelar las cuotas oportunamente.

El capital inicial es de \$ 593.000,00 a 2160 días plazo con periodicidad de 90 días a un interés del 9,4408% y con 1 año de gracia para el pago de capital, es decir la primera cuota de capital se pagará en el mes de Noviembre del año 2017.

Las operaciones que generaron esta nueva son:

1) Obligación 10401984 obtenida en Octubre del 2013

ANTECEDENTES:

El capital inicial fue de \$ 500.000,00, negociada a una tasa de interés del 9,6255% y vence en Abril del 2018.

En el mes de Noviembre del 2013 se tramitó con la C.F.N. una corrida de tablas, por lo cual no se canceló la cuota de Noviembre y quedo para pagar la siguiente cuota en el mes de Mayo del año 2014. Por razones de liquidez, nuevamente en el mes de Octubre se tramitó nuevamente una corrida de tablas y la próxima cuota se cancelará en Junio del 2015, quedando la nueva tabla con el 9,8408% de interés.

La situación económica del país afectó la recuperación de cartera, por lo cual en el mes de Julio del 2015 tuvimos que solicitar una Novación de la operación. La CFN concede nuestro pedido y crea una nueva operación con el número 164254 a 2520 días a una tasa del 9,8408%. Los pagos fueron trimestrales y con un período de gracia de 360 días, por lo tanto las 4 primeras cuotas correspondían solo a intereses y la cuota incluida el capital se debía cancelar el 20 de Octubre del 2016.

2) Obligación 144518 obtenida en Agosto del 2013.

ANTECEDENTES:

El capital inicial fue de \$ 410.000,00, negociada a una tasa de interés del 9,1325% y vence en Abril del 2016.

En el mes de Diciembre se solicitó una Novación de la Operación. Esta Obligación se convirtió en la Nro. 10487164 por el mismo monto, tasa de interés y su nuevo vencimiento es en Septiembre del 2016. Por la misma razón anterior, se solicitó también una corrida de tablas y quedó con una tasa de interés del 9,7825% y con vencimiento en Diciembre del 2016.

✓



CORRUCART S. A.

Por las complicaciones indicadas en la otra operación, en el mes de Julio del 2015 tuvimos que solicitar una nueva Novación de la operación. La CFN concede nuestro pedido y crea una nueva operación con el número 164255 a 900 días a una tasa del 9,8408%. Los pagos fueron trimestrales a partir del 26 de Octubre del 2015.

3.1.10 Obligaciones Diversas Relacionadas

El valor de esta cuenta corresponde a un préstamo de \$ 17.900,00 de los accionistas.

3.1.11 Patrimonio

a) CAPITAL SOCIAL esta dividido de la siguiente manera:

CAPITAL SOCIAL			
ACCIONISTAS	# ACCIONES	COSTO UN.	TOTAL
GUZOLA TOAPANTA MARIO FERNANDO	1662	100,00	166.200,00
TOTAL GENERAL	1.662		166.200,00

b) RESERVAS

Esta cuenta está con un saldo de \$ 30.304,43 que corresponde a reservas legales hasta el año 2015.

También encontramos \$ 213.036,42 como reserva de capital que se tiene desde el año 2010 que se revaluó el Terreno.

Además, encontramos un valor negativo de \$ 127.837,53, que corresponde a la Aplicación por primera vez de las NIIF'S.

c) También forma parte del capital la pérdida acumulada de años anteriores por un valor de \$ 129.853,64



CORRUCART S. A.

3.1.12

Ventas

Dentro del giro del negocio se realizaron las siguientes ventas:

VENTAS

TIPO	TOTAL
VENTAS CON IVA	1.210.151,07
VENTAS SIN IVA	200,00
VENTAS OTROS	20,00
TOTAL GENERAL	1.210.371,07

3.1.13

Costo de Ventas

Al 31 de Diciembre el Costo se conformó de la siguiente manera:

COSTO DE VENTAS

TIPO	TOTAL
MATERIA PRIMA	667.350,88
MANO DE OBRA	213.624,68
GASTOS DE FABRICACION	107.485,29
TOTAL GENERAL	988.460,85

3.1.14

Gastos de Administración y Ventas

La Empresa para el desarrollo de sus actividades debe incurrir en infinidad de gastos que realmente se registran tal y como los pide la ley es decir todo está respaldado con documentos legales y autorizados.

En este año los Gastos de Administración y Ventas se encuentran en un 27,25% en relación a los ingresos totales.

Algunos de los gastos son los que detallo a continuación:



TIPO	TOTAL
GASTOS DE PERSONAL	176,584.67
GASTOS GENERALES	87,043.26
Reparación y Mantenimiento	
Seguros	
Gastos de Gestión	
Gastos de Viaje	
Transporte	
Servicios Públicos	
Impuestos y Contribuciones	
Depreciaciones	
Honorarios Profesionales	
Servicios Prestados	
Suministros de Oficina	
Otros Egresos	
GASTOS FINANCIEROS	62,363.35
TOTAL GENERAL	325,991.23

NOTES

4.1 INFORMACION A REVELAR

a) Las situaciones exógenas están afectando al negocio y provocando una liquidez que nos ha obligado a retrasar el pago de nuestras deudas.

b) En este año, se enviaron al departamento legal varias deudas que aparecían en nuestro registros desde el año 2014, tales como NEVADO ECUADOR por \$ 23.188,55 y la Empresa ROSINVAR por \$ 10.753,69. Debemos recalcar que la Empresa NEVADO ECUADOR tiene intenciones de abonar su deuda, pues en este año hizo un abono de \$ 1.500,00 y hay el ofrecimiento de pago total, con valores parciales.



- Fernando Quiroga**
GERENTE GENERAL

B&B Electronics, 709 E. Concord St., P.O. Box 86000, San Jose, CA 95126-6000 • Tel.: 408/285-1300 • Fax: 408/285-1301
E-mail: [info@concordiaelectronics.com](#) Web: [www.concordiaelectronics.com](#)