

**AGENCIA DE IMPORTACION Y EXPORTACION AGIMEX SA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

1. INFORMACIÓN GENERAL

AGIMEX S.A. Es una sociedad anónima constituida en el Ecuador el 19 de abril del 2002, siendo su actividad principal la venta al por mayor y menor de productos textiles.

BASES DE ELABORACIÓN

Los Estados financieros se han elaborado de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas (NIIFs para las Pymes). Están elaborados en dólares norteamericanos que es la moneda vigente en el país a la fecha del reporte.

La elaboración de los estados financieros ha exigido determinación y aplicación de políticas contables de acuerdo a las actividades y determinación por parte de la Gerencia General.

2. POLÍTICAS CONTABLES

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO:

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen aquellos activos financieros líquidos, depósitos o inversiones financieras líquidas que se pueden transformar de manera inmediata en efectivo, y su revelación será de manera inmediata e intacta.

CUENTAS POR COBRAR:

Las cuentas por cobrar se deben evaluar en cada fecha de reporte, para evidenciar la pérdida de valor del activo. Por lo tanto, de ser el caso, se debe presentar un informe de los valores que integran esta cuenta y que son de cobranza dudosa.

Revelación

Se debe revelar información referida al vencimiento de las cuentas por cobrar, intereses relacionados y sobre garantías recibidas.

Valuación

Al final de cada periodo sobre el que se informa las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado bajo el método del interés efectivo y la evaluación de la deuda puede ser individual, por deudor o por antigüedad, según este análisis se determinará si existe deterioro del valor de los activos; cuando exista evidencia objetiva del deterioro se reconocerá de manera inmediata una pérdida por deterioro del valor en resultados.

27 de marzo de 2019

Con respecto a plazos normalmente se manejan 90 y 180 días aunque a muchos clientes mayoristas se les está otorgando a partir del año 2018 hasta 360 días por las condiciones de mercado, para conceder crédito a un nuevo cliente se evalúa su historial crediticio y se le solicita la firma de una letra de cambio o un pagare.

EXISTENCIAS:

Las existencias se concilian de la siguiente manera, los saldos en libros con los respectivos inventarios físicos, de manera mensual a través de un muestreo significativo y de manera total al menos una vez al año

Los inventarios se encuentran medidos al menor entre el costo y su valor neto de realización (VNR). Este importe representa el precio de venta estimado menos todos los costos terminación y los costos necesarios para su venta, además se deberá incluir en el costo de los inventarios todos aquellos rubros que intervienen como son:

Costos de adquisición

Costos de transformación

Costos de ubicación

Costos financieros

Los rubros que componen los inventarios se encuentran valuados a su costo promedio ponderado de adquisición. Los inventarios incluyen una provisión para reconocer pérdidas por desperdicio la cual es determinada en función de un análisis del desperdicio real de utilización en la producción o venta y registrada en los resultados del ejercicio. El costo de ventas representa el costo de reposición de los inventarios al momento de la venta, expresado en dólares de los Estados Unidos de América al cierre del ejercicio

IMPUESTOS:

El gasto por impuesto a las utilidades de cada período recoge tanto el impuesto a la renta como los impuestos diferidos. Los activos y pasivos tributarios para el ejercicio actual y ejercicios anteriores son medidos al monto que se espera recuperar o pagar a las autoridades tributarias. Impuesto corriente.- El impuesto por pagar corriente se basa en la utilidad imponible registrada durante el año. La utilidad imponible difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles y partidas que no serán gravables o deducibles.

BENEFICIOS A EMPLEADOS:

Obligaciones por beneficios definidos: Jubilación patronal y desahucio.- El importe de las obligaciones por beneficios definidos (jubilación patronal y desahucio) es determinado anualmente después de realizar el respectivo calculo actuarial por una empresa legalmente constituida.

El importe de las obligaciones de beneficios definidos es reconocido en los resultados del ejercicio y se reportara como un gasto no deducible del impuesto a la renta considerando únicamente como deducible las erogaciones efectivas por este concepto.

Participación a trabajadores.- La compañía reconoce un pasivo y un gasto producto de la participación de los trabajadores en las utilidades de la Compañía en cada año. El importe de este beneficio se calcula directamente de la utilidad contable antes de impuestos en apego a la normativa del Código de Trabajo y disposiciones complementarias. El porcentaje para el cálculo equivale al 15% de la utilidad contable.

27 de marzo de 2019

INGRESOS:

La medición de ingresos debe realizarse de acuerdo con el valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir. En el caso de la venta de productos, el ingreso se reconoce cuando se cumplan las condiciones de transferencia de riesgos, fiable medición, probabilidad de recibir beneficios económicos y los costos relacionados puedan ser medidos con fiabilidad.

Con relación a los servicios, el ingreso se reconoce cuando el importe de los ingresos pueda ser medido con fiabilidad; es posible que la empresa reciba beneficios económicos derivados de la transacción; el grado de terminación de la transacción en la fecha de reporte o cierre de los estados financieros pueda ser medido fiablemente y que los costos incurridos y los que quedan incurrir hasta completarla, puedan ser medidos con fiabilidad. El reconocimiento de ingresos por referencia al grado de terminación se denomina "método del porcentaje de terminación"; los ingresos se reconocen en los períodos contables en los que tiene lugar la prestación del servicio.

La prudencia exige que si no existe expectativa de un ingreso de beneficios económicos a la entidad, no se reconocen ni los ingresos ni los márgenes de ganancias; sin embargo, si se espera la recepción del beneficio económico, éste debería incluir el margen de ganancia.

COSTOS Y GASTOS:

Todo costo y gasto estará respaldado con su respectivo comprobante de venta o comprobante complementario y será reconocido cuando haya evidencia de un decremento en los beneficios económicos futuros relacionado con un decremento de un activo o un incremento en un pasivo que pueda medirse con fiabilidad.

PRESTAMOS ACCIONISTAS

Los prestamos realizados por accionistas son a la vista y pueden ser cancelados en cualquier momento que lo solicite el accionista utilizando para ello el sistema financiero o el canje con inventarios valuados a valor razonable.

3. POLITICAS ADMINISTRATIVAS

1. Los pagos a proveedores se realizarán a la fecha de vencimiento, teniendo como base la respectiva factura o comprobante de venta y en casos especiales se entregarán garantías de respaldo de la deuda y la entrega de cheques se realizarán solo los días viernes previo una evaluación del flujo de caja.
2. Las ventas a consignación realizadas con relacionadas o a terceros se manejarán a través de pedidos y recepciones y se deberán liquidar y facturar de manera obligatoria cada mes, para respaldo debe existir el respectivo contrato.
3. El horario de entrada de los empleados es de 09:00 de la mañana a 19:00 horas, pueden existir diferentes horarios previo firma autorizada de la gerencia y notificación por escrito a los empleados.
4. Las ventas a crédito deben estar autorizadas por la gerencia al igual que los porcentajes de descuento otorgados.

27 de marzo de 2019

5. La empresa también comercializa prendas de vestir para ello se trabaja con confeccionistas a quienes se les cancela el 50% con la entrega de la mercadería y el restante una vez que se ha verificado calidad y cumplimiento con la orden de producción, para ello la encargada de producción realiza una recepción de mercadería donde ubica las características de la prenda como tela, talla, genero, modelo una vez realizado esto entrega el documento a la persona encargada de adquisiciones quien verifica la cantidad facturada por el maquilador con la recepción, ingresa la factura controla cantidad de materia prima utilizada y demás costo de producción elabora una liquidación de costos para determinar el costo y el precio de venta de la prenda crea código de la misma y la prenda esta lista para ser vendida.
6. El manejo de caja chica se realiza de la siguiente manera, para gastos hasta 50 dólares se generan a nombre del custodio de la caja chica y para gastos superiores, el comprobante de venta obligatoriamente se genera a nombre de la empresa y se emite la respectiva retención, el valor asignado es de 500 dólares.

4. NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

4.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Un resumen de esta cuenta es como sigue:

DETALLE	VALOR
Bancos Locales (1)	20246,63
Efectivo	4468,3
Saldo al 31-12-2018	24714,93

- (1) Corresponden a la sumatoria de los saldos conciliados de las siguientes cuentas bancarias: Banco Pichincha (1355.11) Banco solidario (1971.57) Banco de Guayaquil (16628.02) y banco Internacional (291.93) dólares.

4.2 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES

Un resumen se indica a continuación:

DETALLE	VALOR
Cuentas por cobrar comerciales no relacionadas (2)	531814,31
Cuentas por cobrar comerciales relacionadas	111960,66
Saldo al 31-12-2018	643774,97

AGENCIA DE IMPORTACION Y EXPORTACION AGIMEX SA

27 de marzo de 2019

(2) La provisión de la cartera comercial no relacionada se detalla a continuación:

DETALLE	VALOR
Saldo inicial 2018	17727,15
(+) Provisión ejercicio 2018	3341,19
(-) castigos de cartera del ejercicio	11159,85
Saldo al 31-12-2018	9908,49

4.3 TRANSACCIONES CON ACCIONISTAS Y PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre de 2018 la compañía realizó las siguientes transacciones con partes relacionadas en el curso normal de sus operaciones originando los siguientes saldos por cobrar y por pagar:

DETALLE	VALOR
Cuentas por Cobrar Tryum	70,00
Cuentas por cobrar Megamoda	139,32
Saldo al 31-12-2018	209,32

Los saldos contables de las cuentas y préstamos por pagar al accionista, por concepto de préstamos de liquidez y apalancamiento desde su constitución hasta la fecha, y son como sigue:

DETALLE	VALOR
Saldo inicial 2018	1202952,05
(-)Cancelación durante el año	59131,61
Saldo al 31-12-2018	1143820,44

4.4 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Un resumen se indica a continuación

DETALLE	VALOR
Saldo inicial crédito tributario	6.286,30
Retenciones en la fuente del periodo (1)	9.911,95
Anticipo cancelado en julio -septiembre 2018	6.502,87

(1) Corresponden a los montos registrados y medidos al costo por concepto de retenciones del impuesto a la renta, que le efectuaron los clientes de la empresa en transacciones de venta durante el ejercicio 2018, este valor no se compensa en su totalidad, con el impuesto causado ya que se tiene un crédito tributario del ejercicio anterior como se presenta en la conciliación tributaria.

Utilidad contable	29.926,74
(-) 15% de participación trabajadores	- 4.489,01

27 de marzo de 2019

(-) Amortización por perdidas tributarias	- 7.481,69
(+) Gastos no deducibles	13.904,10
Utilidad Gravable	31.860,14
Tasa de impuesto a la renta	25%
Impuesto causado	7.965,03
Anticipo del período	14.072,02
Impuesto a la renta corriente cargado a resultados	14.072,02

4.5 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Un resumen de propiedades y equipo es como sigue a continuación:

DETALLE	VALOR
Edificios (1)	35.000,00
Equipo Computación	28.185,08
Maquinaria y Equipo	16.925,68
Muebles y Equipo de oficina	12.934,39
Equipo electrónico y software	1.400,00
Costo historico al 31-12-2018	94.445,15
Depreciacion acumulada	
Dep.Acum. Edificios	-
	13.125,12
Dep.Acum. Eq. Computo	-
	27.862,24
Dep.Acum. Maquinaria y Equipo	-
	11.210,74
Dep.Acum. Muebles y Equipo de Oficina	-
	12.934,39
Depreciacion acumulada al 31-12-2018	- 65.132,49
Saldo neto al 31 de diciembre	29.312,66

(1) Corresponde el registro a valor razonable de un inmueble, propiedad de la compañía denominado bodega, signada con el número de predio 96387 ubicada en el centro histórico edificio Pasaje Amador.

4.5 OBLIGACIONES FINANCIERAS

Al 31 de diciembre, los préstamos se componen de:

DETALLE	VALOR
Préstamo bancario banco de Guayaquil	36.012,84
Préstamo bancario Banco Internacional	37.951,91
Saldo al 31-12-2018	73.964,75

27 de marzo de 2019

Nº DE OPERACIÓN	TASA DE INTERES ANUAL EFECTIVA	FECHA DE INICIO	FECHA VENCIMIENTO	PLAZO DIAS	MONTO ORIGINAL	SALDO PORCION CORRIENTE	SALDO PORCION NO CORRIENTE	GASTO INTERES
518121	10,21%	25/09/2018	20/09/2019	360	50.000,00	37.951,91	-	2.682,58
56650	10,21%	05/09/2018	25/08/2021	1085	40.000,00	11.355,00	24.657,84	6.269,00

4.6 OBLIGACIONES LABORALES Y BENEFICIOS SOCIALES

Un resumen de esta cuenta es como sigue:

DETALLE	VALOR
Sueldos por Pagar (1)	13.834,48
15 Participación de Utilidades Empleados (2)	4.489,01
Décimo Tercer Sueldo (3)	2.733,05
Décimo Cuarto Sueldo (3)	3.715,87
Obligaciones IESS (4)	5.065,71
Saldo neto al 31 de diciembre	29.838,12

- (1) Corresponde al rol del mes de diciembre que se canceló efectivamente al todo el personal que trabaja en la empresa el cinco de enero del siguiente año.
- (2) Es el valor correspondiente al 15% de Participación de trabajadores del ejercicio 2018 mismo que se dejó ya registrado en el balance y que se cancelara en el mes de abril 2019.
- (3) Corresponde a las provisiones por beneficios sociales de todo el personal excepto del mandante representante legal.
- (4) Se genera de los valores del rol de diciembre 2018, ya que la empresa se encuentra al día en el pago de sus obligaciones patronales como son Fondos de reserva, préstamos hipotecarios y quirografarios, aporte personal y aporte patronal.

4.7 PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

DETALLE	VALOR
IVA en Ventas	14.855,41
Retención Relación Dependencia 10%	45,64
1% Retención Fuente	785,01
8% Retención Fuente arriendo de inmuebles	153,12
IVA retenido por Pagar 100%	240,77
IVA retenido por Pagar 70%	424,84
IVA retenido por Pagar 30%	1.070,50
Saldo neto al 31 de diciembre	17.575,29

Las obligaciones por concepto de impuestos corrientes son las generadas en el mes de diciembre y que se liquidaran hasta el 20 del mes de enero 2019, ya que la empresa se encuentra al día en el pago de las obligaciones tributarias

4.8 PATRIMONIO

Al 31 de diciembre 2018, el capital social es de 5000 y esta constituido en 5000 acciones ordinarias, nominativas e indivisibles autorizadas, suscritas y en circulación con un valor nominal de 1 dólar cada una y está conformado de la siguiente manera.

ACCIONISTA	NACIONALIDAD	CAPITAL SUSCRITO	CAPITAL PAGADO	VALOR DE CADA PARTIC	NUMERO DE PARTIC	% PORCENTAJE
Elie Daher Badr Nader	Canadiense	1500	1500	1,00	1500	30,00
El Maalouf kassis Jean Phelippe	Ecuatoriana	3500	3500	1,00	3500	70,00

4.9 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS Y OTROS

Corresponde a los ingresos por concepto de venta de mercadería telas-ropa y servicio de confección:

DETALLE	VALOR
Ingresos por venta de ropa y tela	1555215,86
Ingresos por confección y otros	1013,64

Durante el ejercicio económico 2018 también se tiene otros ingresos provenientes de actividades no ordinarias como es los rendimientos financieros generados de la cuenta de ahorros de la empresa en el banco solidario, reclamo a aseguradoras por faltante de mercadería importada, ingresos por reverso de gastos por deterioro de cartera que se recuperó durante el año fiscal y baja de pasivos que no se cancelaran por terminación de contratos.

4.10 COSTO DE VENTAS

Un resumen de esta cuenta como sigue:

DETALLE	VALOR
Inventario final productos terminados 2017	1.060.176,96
(+) Compras nacionales de Productos terminados	509.090,36
(+) Importaciones de productos terminados	457.808,35
(+) Maquila de ropa	133.993,10
(+) Desperdicios en servicio de confección	4.963,97
TRANSACCIONES DE INGRESO	2.166.032,74
(-) Inventario final	1.061.135,06
(=) Costo de ventas	1.104.897,68

27 de marzo de 2019

4.11 GASTOS OPERACIONALES

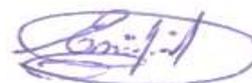
Un resumen es como sigue:

DETALLE	VALOR
Gastos de personal	261271,88
Gastos de venta	80848,05
Arrendamientos operativos	24266,76
Servicios básicos	2814,91
Provisión Jubilación patronal	8914,44
Provisión Jubilación desahucio	2871,73
Provisión Cuentas Incobrables	3341,19
Depreciación de propiedad planta y equipo	6305,40
Amortización seguros	7872,12
Mantenimientos	1760,18
Varios gastos	28089,01
Impuestos tasas y contribuciones	4723,80
Gastos financieros	4652,21
TOTAL GASTOS	437731,68

Los gastos incurridos en el periodo fiscal 2018 han contribuido para el correcto funcionamiento de la empresa, la administración ha trabajado mucho a fin de optimizar los recursos económicos y maximizar su rendimiento.



Juan Felipe Malouf Badr
GERENTE GENERAL
CC: 1710246958



Ing. Doris Soledad Reyes Enríquez
CONTADORA
CC:1723135396