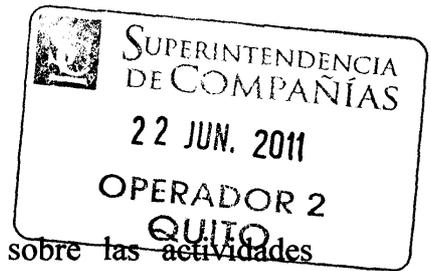


INFORME DE GERENCIA

DE CUSTBIEN CIA LTDA

AÑO 2007



La Gerencia cumple con el deber de informar sobre las actividades Administrativas y Financieras de CUSTBIEN CIA LTDA correspondientes al ejercicio económico 2007.

Para CUSTBIEN CIA LTDA el año 2007 fue de importantes realizaciones y objetivos cumplidos, en el plan operativo propuesto para el año en mención se fijo como metas las siguientes:

- Con los avances informáticos se actualizo el sistema de contabilidad, prestación que efficientizo el manejo y control del mismo.
- Se incorporó un nuevo sistema para el envío de anexos y pagos de impuestos para el Servicio de Rentas Internas.
- Se realizaron capacitaciones al personal de: cobranzas, liderazgo empresarial y motivación personal.
- Se estructuro procesos y políticas en todas las áreas administrativas, con el afán de contribuir a la productividad de la empresa.

Con lo expuesto manifestamos que tenemos una comprensión clara de la realidad de nuestro negocio, tenemos estrategias realistas, coherentes y un equipo de trabajo que tiene el talento para la innovación, esas son las fortalezas de nuestra institución para dar el mejor servicio a nuestros socios.

Nuestro principio fundamental es la excelencia en el servicio y lo hemos optimizado principalmente con el aprendizaje con capacitaciones a nuestro personal a través de los continuos seminarios enfocados a la cobranza, liderazgo empresarial, el servicio al cliente, los mismos que se han complementado con la preocupación del bienestar de los empleados, para lo cual se han impartido cursos de inteligencia emocional, motivación, imagen, seguridades, integración y talleres de trabajo para un mejor conocimientos de productos y procesos. Peldaños que han generado entusiasmo, iniciativa, una mente abierta y lealtad a la institución y a nuestros socios.

Creemos que la relación con los empleados es mutuamente ventajosa y no en beneficio de una de las partes a costa de la otra, trabajamos bajo la

LCDO. PATRICIO CORTEZ KING
AUDITOR EXTERNO

152591

CUSTBIENCIA. LTDA.

*INFORME DE AUDITORIA
SOBRE LOS ESTADOS
FINANCIEROS POR LOS AÑOS
TERMINADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL*

~~2006~~ y 2007



C.P.A. LCDO. PATRICIO CORTEZ KING
AUDITOR EXTERNO

COMPAÑÍA CUSTBIEN CIA. LTDA.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007
EXPRESADO EN DÓLARES
NORTEAMERICANOS

ACTIVO			
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>			533.139,00
<u>DISPONIBLE</u>	NOTA 3	100.902,43	
Caja Chica		50,00	
Bancos		<u>100.852,43</u>	
<u>EXIGIBLE</u>	NOTA 4	187.313,54	
Cuentas por Cobrara suspenso cofre		432,46	
Cuentas por Cobrar Oro		194.827,09	
Provisión Cuentas Incobrables		<u>-7.946,01</u>	
<u>ACTIVOS REALIZABLES</u>	NOTA 5	180.000,00	
Inventario de Bienes		<u>180.000,00</u>	
<u>PAGOS ANTICIPADOS</u>	NOTA 6	<u>64.923,03</u>	
Crédito Tributario		3.856,56	
Crédito tributario año corriente		30.019,29	
Crédito tributario años anteriores		<u>31.047,18</u>	
<u>ACTIVOS FIJOS</u>	NOTA 7		112.945,44
<u>ACTIVOS DEPRECIABLES</u>		<u>112.945,44</u>	
Activos Depreciables Muebles y Enseres		265,00	
Activos Depreciables Vehículos		139.471,42	
Depreciación acumulada		<u>-26.790,98</u>	
<u>OTROS ACTIVOS</u>	NOTA 8		1.550,00
Gastos de Constitución		<u>1.550,00</u>	
TOTAL ACTIVO			<u><u>647.634,44</u></u>
<u>PASIVOS</u>			
<u>PASIVO CORRIENTE</u>	NOTA 9	641.554,26	
IVA por Pagar		5.541,60	
Impuesto a la Renta por Pagar		530,41	
Cuentas por Pagar Socios		516.186,67	
Prestamos Accionistas por Pagar		<u>119.295,58</u>	
TOTAL PASIVOS			<u>641.554,26</u>
<u>PATRIMONIO</u>	NOTA 10		
<u>CAPITAL SOCIAL</u>		600,00	
Capital Suscrito y Pagado		<u>600,00</u>	
<u>RESERVAS</u>		55,58	
Reserva Legal		<u>55,58</u>	
<u>RESULTADOS</u>		5.424,60	
Utilidad no distribuida años anteriores		4.491,81	
Resultado Ejercicio		<u>932,79</u>	
TOTAL PATRIMONIO			<u>6.080,18</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			<u><u>647.634,44</u></u>

C.P.A. LCDO. PATRICIO CORTEZ KING
AUDITOR EXTERNO

BALANCE DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007
EXPRESADO EN DOLARES NORTEAMERICANOS

INGRESOS	NOTA 11	142.687,09
OPERATIVOS		
Ingresos por Servicios		<u>142.687,09</u>
GASTOS	NOTA 12	
GASTOS OPERATIVOS		141.223,89
Gastos de Administración		141.049,75
Gastos Financieros		<u>174,14</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO		<u><u>1.463,20</u></u>

Las Notas que se adjuntan forman parte integrante de los estados financieros.

C.P.A. LCDO. PATRICIO CORTEZ KING
AUDITOR EXTERNO

COMPañÍA CUSTBIEN CIA. LTDA.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL PERIODO
DEL 01 DE ENERO HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007
EXPRESADO EN DÓLARES NORTEAMERICANOS

FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

INGRESOS Y EGRESOS OPERACIONALES DE RESULTADOS

INGRESOS OPERACIONALES

Efectivo recibido por Servicios 142.687,09 142.687,09

MENOS: EGRESOS OPERACIONALES -125.515,00

Gastos Administrativos 125.340,86

Gastos Financieros -174,14

EFFECTIVO NETO NO UTILIZADO EN ACTIVIDADES OPERACIONALES 17.172,09

INGRESOS Y EGRESOS OPERACIONALES DE SITUACIÓN

Cuentas por Cobrar -156.623,55 -366.446,25

Inventario de Bienes -180.000,00

Crédito Tributario -64.923,03

Otros 35.100,33

Crédito Tributario años anteriores 0,00

MENOS: EGRESOS OPERACIONALES -654.833,58

Utilidad no Distribuida años anteriores 925,16

Resultado ejercicio anterior -925,16

Obligaciones Tributarias 6.072,01

Cuentas por Pagar 488.379,62

Cuentas por Pagar Socios 635.482,25

Otros Pasivos 808.008,22

EFFECTIVO NETO NO UTILIZADO EN OPERACIONES DE SITUACIÓN -1.021.279,83

FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN - PATRIMONIO

INGRESOS DE INVERSIÓN

Futuras Capitalizaciones Certificados de Aportación 0,00 0,00

Donaciones 0,00

Reservas 0,00

MENOS: "EGRESOS DE INVERSIÓN 145.305,36

Terreno 120.000,00

Edificios 40.000,00

Vehículos -14.694,64

EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIV. DE INVERSIÓN-PATRIMONIO 145.305,36

FLUJOS DEL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DEL FINANCIAMIENTO

Resultado ejercicio 0,00

EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO

Efectivo o equivalente del efectivo al 01 de enero del 2007 959.704,81

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007 100.902,43

C.P.A. LCDO. PATRICIO CORTEZ KING
AUDITOR EXTERNO

COMPAÑÍA CUSTBIEN CIA. LTDA.
ESTADO DE EVOLUCIÓN
PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007
EXPRESADO EN DÓLARES NORTEAMERICANOS

	CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	RESERVAS	UTILIDAD NO DISTRIBUIDA EJER. ANTERIORES	RESULTADO EJERCICIO	TOTAL
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2006	600,00	55,58	3.566,65	925,16	5.147,39
AUMENTO O DISMINUCIÓN	0,00	0,00	925,16	7,63	932,79
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007	600,00	55,58	4.491,81	932,79	6.080,18

NOVECIENTOS TREINTA Y DOS CON 79/100 DÓLARES NORTEAMERICANOS (\$ 932,79)
ASCIENDE EL AUMENTO DEL PATRIMONIO DE LA COOPERATIVA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007
SEGÚN LA DEMOSTRACION QUE ANTECEDE

C.P.A. LCDO. PATRICIO CORTEZ KING
AUDITOR EXTERNO

COMPañÍA CUSTBIEN CIA. LTDA.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2006
EXPRESADO EN DÓLARES
NORTEAMERICANOS

ACTIVO			
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>			995.561,53
<u>DISPONIBLE</u>	NOTA 3	959.704,81	
Caja Chica		50,00	
Bancos		575.371,60	
Inversiones		<u>384.283,21</u>	
<u>EXIGIBLE</u>	NOTA 4	<u>35.856,72</u>	
Clientes por Cobrar		38.636,00	
Provisión Cuentas Incobrables		<u>-2.779,28</u>	
<u>ACTIVOS FIJOS</u>	NOTA 7		269.323,37
<u>ACTIVOS NO DEPRECIABLES</u>		120.000,00	
Terrenos		120.000,00	
<u>ACTIVOS DEPRECIABLES</u>		<u>149.323,37</u>	
Edificios		40.000,00	
Activos Depreciables Muebles y Enseres		265,00	
Activos Depreciables Vehiculos		124.776,78	
Depreciación acumulada		<u>-15.718,41</u>	
<u>OTROS ACTIVOS</u>	NOTA 8		36.650,33
Gastos de Constitución		1.550,00	
Otros		<u>35.100,33</u>	
TOTAL ACTIVO			<u><u>1.301.535,23</u></u>
PASIVOS			
<u>PASIVO CORRIENTE</u>	NOTA 9	1.296.387,84	
Retención en la Fuente por Pagar		3.305,59	
Cuentas por Pagar Socios		485.074,03	
Prestamos Accionistas por Pagar		462.095,65	
Otros Acreedores		<u>345.912,57</u>	
TOTAL PASIVOS			1.296.387,84
<u>PATRIMONIO</u>	NOTA 10		
<u>CAPITAL SOCIAL</u>		600,00	
Capital Suscrito y Pagado		<u>600,00</u>	
<u>RESERVAS</u>		55,58	
Reserva Legal		<u>55,58</u>	
RESULTADOS		4.491,81	
Utilidad no distribuida años anteriores		3.566,65	
Resultado Ejercicio		<u>925,16</u>	
TOTAL PATRIMONIO			5.147,39
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			<u><u>1.301.535,23</u></u>

Las Notas que se adjuntan forman parte integrante de los estados financieros.

C.P.A. LCDO. PATRICIO CORTEZ KING
AUDITOR EXTERNO

COMPAÑÍA CUSTBIEN CIA. LTDA.
BALANCE DE RESULTADOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2006
EXPRESADO EN DOLARES NORTEAMERICANOS

<u>INGRESOS</u>		459.794,64
OPERATIVOS	NOTA 11	
Ingresos por Servicios	<u>459.794,64</u>	
<u>GASTOS</u>		
GASTOS OPERATIVOS	NOTA 12	458.869,48
Gastos Administración	458.185,88	
Gastos Financieros	<u>683,60</u>	
RESULTADO DEL EJERCICIO		<u><u>925,16</u></u>

Las Notas que se adjuntan forman parte integrante de los estados financieros.

C.P.A. LCDO. PATRICIO CORTEZ KING
AUDITOR EXTERNO

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores Directivos de la:

COMPañÍA CUSTBIEN CIA. LTDA.

1. *He auditado el Balance General, Estado de Resultados, Evolución Patrimonial y Flujo del Efectivo adjuntos de la COMPañÍA CUSTBIEN CIA. LTDA., al 31 de diciembre del 2006 y 2007.*

Los Estados Financieros son responsabilidad de la Administración de la Compañía. La nuestra es expresar una opinión sobre los resultados, basada en nuestra auditoría.

2. *La auditoría fue efectuada de acuerdo a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en el Ecuador. Dichas normas requieren que una auditoría sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable si los Estados Financieros no contienen errores importantes. Una Auditoría incluye el examen, en base de pruebas selectivas, de la evidencia que sustenta las cifras y revelaciones presentadas en los Estados Financieros. Incluye también la evaluación de los Principios de Contabilidad utilizados y de las estimaciones importantes hechas por la Gerencia, así como una evaluación de la presentación general de los Estados Financieros. Consideramos que nuestra auditoría provee una base razonable para nuestra opinión.*

3. *En mi opinión los Estados Financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la COMPañÍA CUSTBIEN CIA. LTDA., al 31 de diciembre del 2006 y 2007 el resultado de sus operaciones, flujos del efectivo y evolución del patrimonio de los socios, por los años terminados en esa fecha, de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Ecuador.*

Atentamente,



C. P. A. Lcdo. Patricio Cortez King
AUDITOR EXTERNO

447

C.P.A. LCDO. PATRICIO CORTEZ KING
AUDITOR EXTERNO

1.- ORGANIZACIÓN Y OPERACIONES

LA COMPAÑÍA CUSTBIEN CIA. LTDA. Se constituyo, mediante Escritura de Constitución el 02 de agosto del 2004, otorgada por Celso Alonso Rosero Álvarez y otros, inscrita en el Registro Mercantil con el número 2795, tomo 135 de octubre 22 del 2004 y su objetivo social está establecido en el Artículo Tercero de la Escritura de Constitución:

PRIMERO: La compañía se dedicara a la prestación de toda clase de servicios a terceros sean estos personas naturales o jurídicas, privadas o públicas, nacionales o extranjeros, entre los servicios que prestara la compañía se encuentran:

a) la prestación de servicios especializados de diseño, programación y comercialización sistemas computacionales: b).- La prestación de servicios especializados de diseño, y ejecución de sistemas de comunicación: c).-La tercerización de actividades de personas naturales o jurídicas, nacionales o extranjeras o transaccionales: d).- La prestación de servicios de agencia y representación de firmas nacionales o extranjeras, públicas, semipúblicas o privadas: e).- A organizar todo tipo de eventos sociales, deportivos, culturales, seminarios, y congresos: f).- A participar en licitaciones y/o concursos de ofertas para la prestación, concesión, delegación, administración o privatización de bienes y servicios públicos: g).- A ser socios de accionistas de otras compañías, sociedades corporaciones, fundaciones y asociaciones de la naturaleza que fueren: h) La prestación de servicios y custodia de bienes: i).- A la actividad mercantil como comisionistas, mandataria, agente: j).- A la asesoría en los campos industriales, administrativo, en selección personal, situación legal, computación, contabilidad, arquitectónico, ingeniería, publicidad y mercadeo: k).- A la realización de inversiones para sí, a si como la recepción de bienes, con garantía de servicios: l).- A la actividad inmobiliaria en lo que se refiere a la planificación, urbanización, construcción, promoción, desarrollo, compra, venta, permuta, corretaje, agencia miento, arrendamiento, anticresis y administración de bienes muebles e inmuebles, propios o de terceros, así como de vehículos de toda clase.

C.P.A. LCDO. PATRICIO CORTEZ KING
AUDITOR EXTERNO

2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las políticas contables de la compañía son las establecidas por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador y autorizadas por los organismos de control, como la Superintendencia de Compañías y el Servicio de Rentas Internas. Estas políticas están basadas en las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Ecuador, los cuales requieren que la Administración efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos, para determinar la valuación de algunas partidas incluidas en los Estados Financieros.

A continuación se resumen las principales prácticas contables seguidas por la compañía en la presentación de sus Estados Financieros.

BASES DE PRESENTACION.- Los Estados Financieros adjuntos fueron preparados sobre bases y prácticas contables aplicables a una compañía en marcha, las que prevén la realización de activos y cancelación de pasivos en el curso normal del negocio.

Los Estados Financieros adjuntos han sido preparados de acuerdo con la NEC y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Ecuador y pueden definir de aquellos emitidos de acuerdo con las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).

Las principales Políticas de Contabilidad son las siguientes:

- a) **Efectivo y equivalentes de efectivo.**- La compañía en la preparación del estado de flujo de efectivo considerado como efectivo y equivalente de efectivo los saldos de caja y bancos.
- b) **Valuación de Inventarios.**- Se registra al costo ajustado que no excede del valor de mercado, el método de valoración es el promedio ponderado.
- c) **Valuación de Activos Fijos.**- Al costo de la adquisición. El costo ajustado de los Activos Fijos se deprecia de acuerdo con el método de línea recta en función de los años de vida útil estimada:

C.P.A. LCDO. PATRICIO CORTEZ KING
AUDITOR EXTERNO

<i>ACTIVO</i>	<i>AÑOS DE VIDA UTIL</i>	<i>PORCENTAJE DE DEPRECIACION</i>
<i>Muebles y Enseres</i>	10	10%
<i>Edificio</i>	20	5%
<i>Vehículos</i>	5	20%

d) *Ingresos.- Los ingresos que maneja la compañía provienen de los Ingresos por Servicios y se reconocen en base al principio de realización.*

e) *Estimaciones.- Las políticas de contabilidad que sigue la compañía están de acuerdo con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) las cuales requieren que la Gerencia efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos para determinar la valuación de algunas de las políticas incluidas en los Estados Financieros y para efectuar las revelaciones, que se requieren presentar en los mismos. La gerencia considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados en tales circunstancias.*

3.- ACTIVO DISPONIBLE

Un resumen del efectivo y equivalentes del efectivo es como sigue:

CAJA CHICA

<i>Cuentas</i>	<i>Año 2007</i>	<i>Año 2006</i>
<i>Caja Chica</i>	50,00	50,00
<i>Total</i>	50,00	50,00

C.P.A. LCDO. PATRICIO CORTEZ KING
AUDITOR EXTERNO

El Fondo de Caja Chica sirve para realizar gastos mínimos en efectivo y se encuentran respaldados con los documentos sustentatorios.

BANCOS

Un resumen de la cuenta Bancos es como sigue:

<i>Cuentas</i>	<i>Año 2007</i>	<i>Año 2006</i>
<i>Jaramillo Arteaga Cta. Corriente N° 012732241</i>	<i>34.335,41</i>	<i>223.570,28</i>
<i>Jaramillo Arteaga Cta. Ahorros N° 6052814018</i>	<i>21.750,31</i>	<i>271.472,16</i>
<i>Coop. Ilalo Ltda. Cta. Ahorros N° 212191</i>	<i>37.403,44</i>	<i>44.200,73</i>
<i>Coop. Ilalo Ltda. Cta. Ahorros N° 216828</i>	<i>6.913,75</i>	<i>36.128,43</i>
<i>Coop. Ilalo Ltda. Cta. Ahorros N° 634480</i>	<i>449,52</i>	
<i>Total</i>	<i>100.852,43</i>	<i>575.371,60</i>

Corresponde a las cuentas corrientes y cuentas de ahorros que tiene la compañía, las mismas que se encuentran conciliadas al 31 de diciembre del 2006 y 2007.

INVERSIONES

Un resumen de la Cuenta Inversiones es como sigue :

<i>Cuentas</i>	<i>Año 2007</i>	<i>Año 2006</i>
<i>Inversiones Bco. M.M.</i>		<i>384.283,21</i>
<i>Total</i>		<i>384.283,21</i>

4.-ACTIVO EXIGIBLE

Un resumen de las cuentas y documentos por cobrar es como sigue:

C.P.A. LCDO. PATRICIO CORTEZ KING
AUDITOR EXTERNO

CUENTAS POR COBRAR

<i>Cuentas</i>	<i>Año 2007</i>	<i>Año 2006</i>
<i>Cuentas por Cobrar suspenso Cofre</i>	432,46	
<i>Cuentas por Cobrar Cofre de 1 a 30</i>		1.852,00
<i>Cuentas por Cobrar Cofre de 31 a 60</i>		3.464,00
<i>Cuentas por Cobrar Cofre de 61 a 90</i>		33.320,00
<i>Cuentas por Cobrar Oro 1</i>	194.827,09	
<i>Provisión Cuentas Incobrables</i>	-7.946,01	-2.779,28
<i>Total</i>	187.313,54	35.856,72

Estas cuentas demuestran la sumatoria de los créditos concedidos a los clientes en la modalidad de préstamos prendarios, su valor proviene del reporte contable cerrados al 31 de diciembre del 2006 y 2007.

5.- ACTIVOS REALIZABLES

Un resumen del Inventario de Bienes es como sigue:

INVENTARIO DE BIENES

<i>Cuentas</i>	<i>Año 2007</i>	<i>Año 2006</i>
<i>Inventario de Bienes</i>	180.000,00	
<i>Total</i>	180.000,00	

6.- PAGOS ANTICIPADOS

Un resumen de las cuentas de los pagos anticipados es como sigue:

C.P.A. LCDO. PATRICIO CORTEZ KING
AUDITOR EXTERNO

CREDITO TRIBUTARIO IVA

<i>Cuentas</i>	<i>Año 2007</i>	<i>Año 2006</i>
<i>IVA en compras 12% por Cobrar</i>	3.856,56	
<i>Total</i>	3.856,56	

CREDITO TRIBUTARIO AÑO CORRIENTE

<i>Cuentas</i>	<i>Año 2007</i>	<i>Año 2006</i>
<i>Retención en la Fuente 1% por Cobrar</i>	721,19	
<i>Retención en la Fuente 2% por Cobrar</i>	2.257,62	
<i>Retención en la Fuente 5% por Cobrar</i>	8.084,00	
<i>Retención en la Fuente 8% por Cobrar</i>	18.956,48	
<i>Total</i>	30.019,29	

CREDITO TRIBUTARIO AÑOS ANTERIORES

<i>Cuentas</i>	<i>Año 2007</i>	<i>Año 2006</i>
<i>Crédito Tributario años anteriores</i>	31.047,18	
<i>Total</i>	31.017,18	

7.- ACTIVOS FIJOS

Un resumen de los Activos Fijo es como sigue:

C.P.A. LCDO. PATRICIO CORTEZ KING
AUDITOR EXTERNO

ACTIVO FIJO NO DEPRECIABLE

<i>Cuentas</i>	<i>Año 2007</i>	<i>Año 2006</i>
<i>Terreno</i>		120.000,00
<i>Total</i>		120.000,00

ACTIVOS FIJOS DEPRECIABLES VEHICULOS

<i>Cuentas</i>	<i>Año 2007</i>	<i>Año 2006</i>
<i>Costo Vitara Beige POA-214</i>	12.617,86	
<i>Depreciación Vitara Beige POA-214</i>	-3.091,38	
<i>Costo Vitara Blanco PSU-467</i>	17.923,20	
<i>Depreciación Vitara Blanco PSU-467</i>	-3.683,22	
<i>Costo Vitara Rojo EBK-653</i>	15.500,00	
<i>Depreciación Vitara Rojo EBK-653</i>	-2.131,25	
<i>Costo Vitara Blanco M</i>	13.656,25	
<i>Costo Vitara Blanco D</i>	13.656,25	
<i>Costo Vitara Beige POA-221</i>	12.617,86	
<i>Depreciación Vitara Beige POA-221</i>	-3.091,38	
<i>Costo Nissan Pathfinder</i>	37.500,00	
<i>Depreciación Nissan Pathfinder</i>	-9.187,50	
<i>Costo Gran Vitara Plateado PIU-470</i>	16.000,00	
<i>Deprec. Gran Vitara Plateado PIU-470</i>	-5.606,25	
<i>Vehículos</i>		124.776,78
<i>Depreciación Acumulada</i>		-15.718,41
<i>Total</i>	112.680,44	109.058,37

C.P.A. LCDO. PATRICIO CORTEZ KING
AUDITOR EXTERNO

OTROS ACTIVOS DEPRECIABLES

<i>Cuentas</i>	<i>Año 2007</i>	<i>Año 2006</i>
<i>Edificios</i>		40.000,00
<i>Muebles y Enseres</i>	265,00	265,00
<i>Total</i>	<i>265,00</i>	<i>40.265,00</i>

8.- OTROS ACTIVOS

Un Detalle de Otros Activos es como sigue:

GASTOS DIFERIDOS

<i>Cuentas</i>	<i>Año 2007</i>	<i>Año 2006</i>
<i>Gastos de Constitución</i>	1.550,00	1.550,00
<i>Total</i>	<i>1.550,00</i>	<i>1.550,00</i>

OTROS

<i>Cuentas</i>	<i>Año 2007</i>	<i>Año 2006</i>
<i>Impuestos al valor Agregado IVA</i>		3.856,56
<i>Retención en la Fuente</i>		31.243,77
<i>Total</i>		<i>35.100,33</i>

9.- PASIVOS

Un detalle de las Cuentas de los Pasivos es como sigue:

C.P.A. LCDO. PATRICIO CORTEZ KING
AUDITOR EXTERNO

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

IVA POR PAGAR

<i>Cuentas</i>	<i>Año 2007</i>	<i>Año 2006</i>
<i>IVA en ventas 12% por Pagar</i>	5.541,60	3.305,59
<i>Total</i>	5.541,60	3.305,59

IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR

<i>Cuentas</i>	<i>Año 2007</i>	<i>Año 2006</i>
<i>Impuesto a la Renta 25% por Pagar</i>	310,93	
<i>Impuesto a la Renta 15% por Pagar</i>	219,48	
<i>Total</i>	530,41	

OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS

CUENTAS POR PAGAR SOCIOS

<i>Cuentas</i>	<i>Año 2007</i>	<i>Año 2006</i>
<i>Cuentas por Pagar Socios V (varias)</i>	1.000,00	
<i>Cuentas por Pagar Socios E (encaje)</i>	102.410,38	59.251,72
<i>Cuentas por Pagar Socios I (Intereses)</i>	263.388,87	322.240,29
<i>Cuentas por Pagar Socios K (Capital)</i>	91.412,52	56.703,27
<i>Ctas. por Pagar Socios C (Cobranzas)</i>	57.974,90	29.775,42
<i>Cuentas por Pagar Cobranzas Otros</i>		16.103,33
<i>Cuentas por Pagar</i>		1.000,00
<i>Total</i>	516.186,67	485.074,03

C.P.A. LCDO. PATRICIO CORTEZ KING
AUDITOR EXTERNO

PRESTAMOS ACCIONISTAS POR PAGAR

<i>Cuentas</i>	<i>Año 2007</i>	<i>Año 2006</i>
<i>Prestamos Accionistas 2 (créditos y débitos Cta. 216828)</i>	<i>21.339,77</i>	
<i>Prestamos Accionistas 3 (cobranzas)</i>	<i>97.955,81</i>	<i>462.095,65</i>
<i>Otros Acreedores</i>		<i>345.912,57</i>
<i>Total</i>	<i>119.295,58</i>	<i>808.008,22</i>

Los saldos de las Cuentas por Pagar Socios y Prestamos Accionistas por Pagar al 31 de diciembre del 2006 y 2007, están reflejados y respaldados en los mayores principales y mayores auxiliares contables.

10.- CAPITAL SOCIAL

El Capital Social de la Compañía al 31 de diciembre del 2006 y 2007. Está conformado en la siguiente forma:

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO

<i>Cuentas</i>	<i>Año 2007</i>	<i>Año 2006</i>
<i>Celio Alonso Rosero Álvarez</i>	<i>351,00</i>	<i>351,00</i>
<i>María Valeria Rosero Sánchez</i>	<i>30,00</i>	<i>30,00</i>
<i>Luis Alberto Rosero Sánchez</i>	<i>30,00</i>	<i>30,00</i>
<i>María Cristina Rosero Sánchez</i>	<i>54,00</i>	<i>54,00</i>
<i>Carlos Fabián Rivera Sánchez</i>	<i>60,00</i>	<i>60,00</i>
<i>Ana Cristina Rivera Rosas</i>	<i>36,00</i>	<i>36,00</i>
<i>Wilson Aníbal Álvarez Díaz</i>	<i>18,00</i>	<i>18,00</i>
<i>Mariela del Pilar Morales Rosero</i>	<i>12,00</i>	<i>12,00</i>
<i>Lilian Patricia Santillán Pérez</i>	<i>9,00</i>	<i>9,00</i>
<i>Total</i>	<i>600,00</i>	<i>600,00</i>

C.P.A. LCDO. PATRICIO CORTEZ KING
AUDITOR EXTERNO

El Capital Suscrito y Pagado que consta en los registros contables esto es mayores principales y mayores auxiliares al 31 de diciembre del 2006 y 2007, constan los valores en la escritura de constitución de la compañía.

RESERVAS

<i>Cuentas</i>	<i>Año 2007</i>	<i>Año 2006</i>
<i>Reserva Legal</i>	55,58	55,58
<i>Total</i>	55,58	55,58

RESULTADOS

<i>Cuentas</i>	<i>Año 2007</i>	<i>Año 2006</i>
<i>Utilidad no Distribuida años Anteriores</i>	4.491,81	3.566,65
<i>Resultado Ejercicio</i>	932,79	925,16
<i>Total</i>	5.424,60	4.491,81

11.- INGRESOS OPERATIVOS

Un detalle de las cuentas de Ingresos es como sigue:

INGRESOS POR SERVICIOS

<i>Cuentas</i>	<i>Año 2007</i>	<i>Año 2006</i>
<i>Ingresos por Servicios</i>	142.687,09	459.794,64
<i>Total</i>	142.687,09	459.794,64

Los ingresos se encuentran clasificados, registrados y contabilizados de acuerdo a su origen y naturaleza.

C.P.A. LCDO. PATRICIO CORTEZ KING
AUDITOR EXTERNO

12.- GASTOS OPERACIONALES

Un detalle de los Gastos Operacionales es como sigue:

GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS f)

<i>Cuentas</i>	<i>Año 2007</i>	<i>Año 2006</i>
<i>Gastos Remuneraciones</i>	35.320,27	38.032,24
<i>Aporte Patronal</i>		3.554,53
<i>Servicios Ocasionales</i>		11.803,84
<i>Bonificación al Personal</i>		15.322,26
<i>Beneficios Sociales</i>	815,14	
<i>Gastos IESS</i>	10.024,50	
<i>Mantenimiento y Reparaciones</i>	11.669,53	3.497,83
<i>Gasto Promoción y Publicidad</i>	12.141,69	
<i>Gastos Seguros</i>	10.929,04	8.008,08
<i>Gastos de Suministros y útiles Oficina</i>	1.093,25	202,80
<i>Gastos Servicios Básicos</i>	2.152,58	1.648,13
<i>Arriendos Oficina</i>		2.340,00
<i>Movilización y Transporte</i>		2.174,93
<i>Gastos Impuestos, Contribuciones y otros</i>	9.337,45	3.254,74
<i>Depreciaciones</i>	12.372,57	10.630,60
<i>Provisión Cuentas Incobrables</i>	5.166,73	
<i>Perdida en venta de Activos Fijos</i>		2.325,83
<i>Otros Gastos</i>	30.027,00	355.390,07
<i>Total</i>	141.049,75	458.185,88

GASTOS FINANCIEROS

<i>Cuentas</i>	<i>Año 2007</i>	<i>Año 2006</i>
<i>Gastos Financieros</i>	174,14	683,60
<i>Total</i>	174,14	683,60

C.P.A. LCDO. PATRICIO CORTEZ KING
AUDITOR EXTERNO

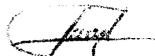
12.- EVENTO SUBSECUENTE

A la fecha de emisión del informe por parte del auditor independiente, no se produjeron eventos que en la opinión de la Administración de la Compañía pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros y que no hayan sido revelados o ajustados en los mismos.

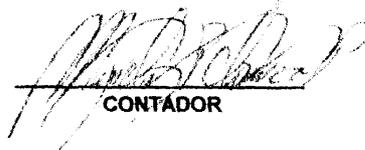
CUSTBIEN CIA. LTDA
BALANCE GENERAL
 Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2006

1	ACTIVOS			
11	FONDOS DISPONIBLES			575.421,60
11,01	CAJA		50,00	
11,01,10	CAJA CHICA	50,00		
11,03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		575.371,60	
11,03,10	BCOS. E INST. FINAN. LOCALES	575.371,60		
11,03,10,01	BCO. MM JARAMILLO ARTEAGA CTA. CTE	223.570,28		
11,03,10,02	BCO. COOP. ILALO CIA. LTDA	44.200,73		
11,03,10,03	BCO. MM JARAMILLO ARTEAGA CTA. AHORROS	271.472,16		
11,03,10,04	BCO. COOP. ILALO CIA. LTDA (2)	36.128,43		
13	INVERSIONES			384.283,21
13,01	INVERSIONES SECTOR PRIVADO		384.283,21	
13,01,10	INVERSIONES BCO. MM	384.283,21		
16	CUENTAS POR COBRAR			35.856,72
16,14	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES		38.636,00	
16,14,90	OTROS	38.636,00		
16,14,90,01	CTAS. X COBRAR COFRE 1-30 DIAS	1.852,00		
16,14,90,02	CTAS. X COBRAR COFRE 31-60 DIAS	3.464,00		
16,14,90,03	CTAS. X COBRAR COFRE 61-90 DIAS	33.320,00		
16,99	PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR		-2.779,28	
16,99,10	PROV. PARA OTRAS CTAS. X COBRAR	-2.779,28		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			269.323,37
18,01	TERRENOS		120.000,00	
18,01,01	TERRENOS	120.000,00		
18,02	EDIFICIOS		40.000,00	
18,02,01	EDIFICIOS	40.000,00		
18,05	MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		265,00	
18,05,01	MUEBLES ENSERES	265,00		
18,06	EQUIPO DE COMPUTACION		0,00	
18,06,01	EQUIPO DE COMPUTACION	0,00		
18,07	UNIDADES DE TRANSPORTE		124.776,78	
18,07,01	VEHICULOS	124.776,78		
18,99	DEPRECIACION ACUMULADA		-15.718,41	
18,99,25	VEHICULOS	-15.718,41		
19	OTROS ACTIVOS			36.650,33
19,05	GASTOS DIFERIDOS		1.550,00	
19,05,05	GTOS. DE CONSTITUCION	1.550,00		
19,90	OTROS		35.100,33	
19,90,05	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (IVA)	3.856,56		
19,90,10	OTROS IMPUESTOS	31.243,77		
19,90,10,01	RETENCION EN LA FUENTE	31.243,77		
	TOTAL ACTIVO			1.301.535,23

2	PASIVOS			1.296.387,84
25	CUENTAS POR PAGAR		488.379,62	
25,04	RETENCIONES		3.305,59	
25,04,90	OTRAS RETENCIONES	3.305,59		
25,04,90,01	IMPUESTO IVA	3.305,59		
25,90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		485.074,03	
25,90,90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	485.074,03		
25,90,90,01	CTAS. X PAGAR ENCAJE	59.251,72		
25,90,90,02	CTAS. X PAGAR INTERESES	322.240,29		
25,90,90,03	CTAS. X P. COBRANZAS K	56.703,27		
25,90,90,04	CTAS. X P. COBRANZAS I	29.775,42		
25,90,90,05	CTAS. X P. COBRANZAS OTROS	16.103,33		
25,90,90,06	CTAS. X PAGAR	1.000,00		
29	OTROS PASIVOS		808.008,22	
29,90	OTROS		808.008,22	
29,90,90	VARIOS	808.008,22		
29,90,90,01	PRESTAMOS ACCIONISTAS	462.095,65		
29,90,90,02	OTROS ACREEDORES	345.912,57		
3	PATRIMONIO			5.147,39
31	CAPITAL SOCIAL		600,00	
31,01	CAPITAL PAGADO	600,00		
33	RESERVAS		55,58	
33,01	RESERVA LEGAL	55,58		
36	RESULTADOS		4.491,81	
36,01	UTILIDAD O EXCEDENTE ACUMULADO	3.566,65		
36,03	UTILIDAD DEL EJERCICIO	925,16		
36,04	PERDIDA DEL EJERCICIO			
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			<u>1.301.535,23</u>



GERENTE



CONTADOR

CUSTBIEN CIA LTDA
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2006

4	INGRESOS			459794,64
4,1	INGRESOS OPERACIONALES			459.794,64
4,1,1	Ingresos por Servicios		459.794,64	
4,1,1,1	Venta Servicios	459.794,64		
5	GASTOS			
5,1	GASTOS OPERACIONALES			458.869,48
5,1,1	Gastos de Administración			458.869,48
5,1,1,1	Gastos de Personal		68.712,87	
5,1,1,1,01	Sueldos y Remuneraciones	38.032,24		
5,1,1,1,08	Aporte Patronal	3.554,53		
5,1,1,1,14	Servicios Ocasionales	11.803,84		
5,1,1,1,18	Bonificación al Personal	15.322,26		
5,1,1,2	GASTOS GENERALES		389.473,01	
5,1,1,2,02	Suministros y Utiles de Oficina	202,80		
5,1,1,2,04	Servicios Básicos	1.648,13		
5,1,1,2,07	Arriendos de Oficina	2.340,00		
5,1,1,2,08	Mantenimiento y Adecuaciones	3.497,83		
5,1,1,2,11	Movilización y Transporte	2.174,93		
5,1,1,2,13	Seguros	8.008,08		
5,1,1,2,17	Gastos de Depreciación	10.630,60		
5,1,1,2,21	Impuestos, Prediales y Otros	3.254,74		
5,1,1,2,24	Pérdida en Venta de Activos Fijos	2.325,83		
5,1,1,2,99	Otros	355.390,07		
5,1,1,3	GASTOS FINANCIEROS		683,60	
5,1,1,3,01	Intereses, Impuestos, Comisiones Bco.	683,60		
5,1,1,3,02	Intereses Pagados Prestamos			
5,1,1,3,03	Comisiones Pagadas Prestamos			
	 UTILIDAD DEL EJERCICIO			 925,16



GERENTE



CONTADOR

CUSTBIEN CIA. LTDA

BALANCE GENERAL

Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2007

ACTIVOS			533.139,00	647.634,44
01	ACTIVOS CORRIENTES			
10101	ACTIVOS DISPONIBLES		100.902,43	
1010101	CAJA GENERAL	50,00		
10101010001	Caja Chica	50,00		
1010102	BANCOS		100.852,43	
10101020001	MM Jaramillo Arteaga Cta. Corriente # 01273224-1	34.335,41		
10101020002	MM Jaramillo Arteaga Cta. Ahorros # 6052814018	21.750,31		
10101020003	Cooperativa Ilalo Ltda Cta. Ahorros # 212191	37.403,44		
10101020004	Cooperativa Ilalo Ltda. Cta. Ahorros # 216828	6.913,75		
10101020005	Cooperativa Ilalo Ltda. Cta. Ahorros # 634480	449,52		
10101020006	Cheques en Transito			
10102	ACTIVOS EXIGIBLES		187.313,54	
1010202	CUENTAS POR COBRAR		187.313,54	
10102020005	Cuenta Suspenso Cofre	432,46		
10102020006	Cuentas por Cobrar Oro 1	194.827,09		
10102020099	Provisiones Cuentas Incobrables	- 7.946,01		
10103	ACTIVOS REALIZABLES		180.000,00	
1010301	INVENTARIOS DE BIENES		180.000,00	
10103010001	Inventarios de Bienes	180.000,00		
10104	PAGOS ANTICIPADOS		64.923,03	
1010401	CREDITO TRIBUTARIO IVA		3.856,56	
10104010001	IVA en Compras 12% por Cobrar	3.856,56		
1010403	CREDITO TRIBUTARIO AÑO CORRIENTE		30.019,29	
10104030001	Retencion en la Fuente 1% por Cobrar	721,19		
10104030002	Retencion en la Fuente 2% por Cobrar	2.257,62		
10104030003	Retencion en la Fuente 5% por Cobrar	8.084,00		
10104030004	Retencion en la Fuente 8% por Cobrar	18.956,48		
1010404	CREDITO TRIBUTARIO AÑO ANTERIORES		31.047,18	
102	ACTIVOS FIJOS			112.945,44
10203	ACTIVOS DEPRECIABLES VEHICULOS		112.680,44	
1020301	VITARA BEIGE POA-214		9.526,48	
10203010001	Costo Vitara Beige POA-214	12.617,86		
10203010002	Depreciacion Vitara Beige POA-214	- 3.091,38		
1020302	GRAND VITARA BLANCO PSU-467		14.239,98	
10203020001	Costo Grand Vitara Blanco PSU-467	17.923,20		
10203020002	Depreciacion Grand Vitara Blanco PSU-467	- 3.683,22		
1020303	GRAND VITARA ROJO EBK-653		13.368,75	
10203030001	Costo Grand Vitara Rojo EBK-653	15.500,00		
10203030002	Depreciacion Grand Vitara Rojo EBK-653	- 2.131,25		
1020304	VITARA BLANCO M		13.656,25	
10203040001	Costo Vitara Blanco M	13.656,25		
10203040002	Depreciacion Vitara Blanco M			
1020305	VITARA BLANCO D		13.656,25	
10203050001	Costo Vitara Blanco D	13.656,25		
1020307	VITARA BEIGE POA-221		9.526,48	
10203070001	Costo Vitara Beige POA-221	12.617,86		
10203070002	Depreciacion Vitara Beige POA-221	- 3.091,38		
1020308	NISSAN PATHFINDER		28.312,50	
10203080001	Costo Nissan Pathfinder	37.500,00		
10203080002	Depreciacion Nissan Pathfinder	- 9.187,50		
1020309	GRAND VITARA PLATEADO PIU-470		10.393,75	
10203090001	Costo Grand Vitara Plateado PIU-470	16.000,00		
10203090002	Depreciacion Grand Vitara Plateado PIU-470	- 5.606,25		
10204	OTROS ACTIVOS DEPRECIABLES		265,00	
1020402	MUEBLES Y ENSERES		265,00	
10204020001	Costo Muebles y Enseres	265,00		
103	ACTIVOS NO CORRIENTES			1.550,00
10301	OTROS ACTIVOS		1.550,00	
1030101	GASTOS DE CONSTITUCION		1.550,00	
10301010001	Gastos de Constitucion	1.550,00		

2	PASIVOS			641.554,26
201	PASIVOS CORRIENTES			
20102	OBLIGACIONES TRIBUTARIAS		6.072,01	641.554,26
2010201	IVA POR PAGAR			
20102010001	IVA en Ventas 12% por Pagar	5.541,60		
2010203	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR		530,41	
20102030001	Impuesto a la Renta 25% por Pagar	310,93		
20102030002	Impuesto a la Renta 15% Reinversion x Pagar	219,48		
20105	OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS		635.482,25	
2010501	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS		516.186,67	
20105010001	Cuentas por Pagar Socios V (Varias)	1.000,00		
20105010002	Cuentas por Pagar Socios E (Encaje)	102.410,38		
20105010003	Cuentas por Pagar Socios I (Intereses)	263.388,87		
20105010004	Cuentas por Pagar Socios K (Capital)	91.412,52		
20105010005	Cuentas por Pagar Socios C (Cobranzas)	57.974,90		
2010502	PRESTAMOS ACCIONISTAS POR PAGAR		119.295,58	
20105020001	Prestamo Accionista 1 (arriendos, devoluciones)			
20105020002	Prestamo Accionista 2 (cred y deb cta 216828)	21.339,77		
20105020003	Prestamo Accionista 3 (Cobranzas)	97.955,81		
3	PATRIMONIO			6.080,18
301	PATRIMONIO			6.080,18
30101	CAPITAL SOCIAL		600,00	
3010101	CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO		600,00	
30101010001	Celio Alonso Rosero Alvares	351,00		
30101010002	Maria Valeria Rosero Sanchez	30,00		
30101010003	Luis Alberto Rosero Sanchez	30,00		
30101010004	Maria Cristina Rosero Sanchez	54,00		
30101010005	Carlos Fabian Rivera Sanchez	60,00		
30101010006	Ana Cristina Rivera Rosas	36,00		
30101010007	Wilson Anibal Alvarez Diaz	18,00		
30101010008	Mariela del Pilar Morales Rosero	12,00		
30101010009	Lilian Patricia Santillan Perez	9,00		
30102	RESERVAS		55,58	
3010201	RESERVAS		55,58	
30102010001	Reserva Legal	55,58		
30103	RESULTADOS		5.424,60	
3010301	UTILIDAD O PERDIDA		5.424,60	
30103010001	Utilidad No Distribuida Años Anteriores	4.491,81		
30103010003	Utilidad del Ejercicio	932,79		
	PASIVO + PATRIMONIO			647.634,44



GERENTE



CONTADOR

CUSTBIEN CIA LTDA
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007

4	INGRESOS		142.687,09
401	INGRESOS OPERACIONALES		142.687,09
40101	Ingresos por servicios	142.687,09	
5	GASTOS		
501	GASTOS OPERACIONALES		141.223,89
50101	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS		141.223,89
5010102	Gastos de Remuneraciones	35.320,27	
5010103	Beneficios Sociales	815,14	
5010104	Gasto IESS	10.024,50	
5010106	Mantenimiento y Reparaciones	11.669,53	
5010108	Gasto Promoción y Publicidad	12.141,69	
5010109	Gastos Seguros	10.929,04	
5010110	Gastos de Suministros y Utiles de Oficina	1.093,25	
5010112	Gastos Servicios Básicos	2.152,58	
5010114	Gastos Impuestos, Contribuciones y Otros	9.337,45	
5010115	Depreciaciones	12.372,57	
5010117	Provisión Cuentas Incobrables	5.166,73	
5010118	Otros Gastos	30.027,00	
50102	GASTOS FINANCIEROS		
5010201	Gastos Financieros	174,14	
	UTILIDAD OPERACIONAL		1.463,20



GERENTE



CONTADOR