

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores Accionistas de

Red Transaccional Cooperativa S.A. RTC

Quito, 22 de mayo del 2015

1. Hemos auditado los estados financieros que se adjuntan de Red Transaccional Cooperativa S.A. RTC, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2014 y los correspondientes estados de resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

### **Responsabilidad de la Gerencia por los estados financieros**

2. La Gerencia de Red Transaccional Cooperativa S.A. RTC es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES), y del control interno necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de distorsiones significativas sea debido a fraude o error.

### **Responsabilidad del auditor**

3. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener certeza razonable de si los estados financieros no están afectados por distorsiones significativas. Una auditoría comprende la realización de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y revelaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de distorsiones significativas en los estados financieros debido a fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración los controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la Compañía a fin de diseñar procedimientos de auditoría apropiados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía. Una auditoría también comprende la evaluación de que las políticas contables utilizadas son apropiadas y de que las estimaciones contables hechas por la Gerencia son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para expresar nuestra opinión calificada de auditoría.

### **Bases para calificar la opinión**

4. Según la Administración detalla en la Nota 4 (1) a los estados financieros, en la conciliación al 31 de diciembre del 2014 de una de las cuentas bancarias de la Compañía existen US\$52.111 correspondientes a partidas identificadas como "Débitos bancarios no registrados contablemente" cuya antigüedad supera los 500 días. Debido a que la Compañía se encuentra analizando el origen de dichas partidas, no están disponibles los elementos de juicio necesarios para establecer el monto de los ajustes, si los hubiere, y/o revelaciones adicionales que podría requerir el saldo de la cuenta Bancos al 31 de diciembre del 2014 de US\$213,257 mostrado en los estados financieros adjuntos dentro del rubro Efectivo y equivalentes de efectivo.

5. Como la Administración explica en las Notas 5 y 11 (2) a los estados financieros, al 31 de diciembre del 2014 la Compañía ha determinado diferencias de aproximadamente US\$1.680 y US\$137.070, respectivamente, entre los saldos de Cuentas por cobrar y Cuentas por pagar a remesadoras presentados en sus estados financieros y los registros auxiliares llevados por el área de operaciones que son conciliados con dichas remesadoras. Adicionalmente, según la Administración explica en la Nota 23.2 (2) a los estados financieros, al 31 de diciembre del 2014 la Compañía mantiene en sus registros contables un saldo por pagar a nombre de Woccu Service Group Inc. el cual según manifiesta la Administración tiene relación con las diferencias de saldos con remesadoras antes referidas. Debido a que dichas diferencias y saldo por pagar se encuentran en proceso de análisis y depuración, no están disponibles los elementos de juicio necesarios para establecer el monto de los ajustes, si los hubiere, y/o revelaciones adicionales que podrían requerir los referidos saldos con remesadoras y con Woccu Service Group Inc. mostrados en los estados financieros adjuntos.
6. En la Nota 23.2 (1) a los estados financieros la Administración informa que no ha recibido respuesta a las solicitudes de confirmación de saldos enviadas a una de sus entidades relacionadas que mantiene un saldo por pagar a la Compañía que según sus estados financieros al 31 de diciembre del 2014 asciende a aproximadamente US\$72.000; en consecuencia, no ha sido posible completar los procedimientos de auditoría necesarios para determinar la razonabilidad de dicho saldo, cuyo origen es anterior al 2014, y/o establecer la necesidad de revelaciones adicionales en las notas a los estados financieros en relación con el mismo.

#### **Opinión calificada**

7. En nuestra opinión, excepto por los efectos de los ajustes, reclasificaciones y/o divulgaciones adicionales, si los hubiere, que podrían haberse determinado de no haber mediado las limitaciones en el alcance de nuestro trabajo descritas en los párrafos 4 a 6 precedentes, los estados financieros arriba mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de Red Transaccional Cooperativa S.A. RTC al 31 de diciembre del 2014 y el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES).

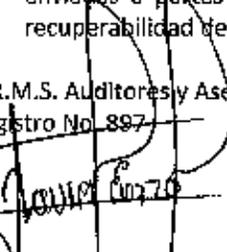
#### **Asunto que requiere énfasis**

8. Sin calificar nuestra opinión, llamamos la atención a la Nota 17.1.4 a los estados financieros en donde la Administración de la Compañía explica las acciones establecidas para fortalecer las operaciones e indicadores financieros de la empresa.

#### **Otro Asunto**

9. Los estados financieros de Red Transaccional Cooperativa S.A. RTC al 31 de diciembre del 2013 y por el año terminado en esa fecha fueron examinados por otros auditores, quienes emitieron el 29 de julio de 2014 una opinión calificada, con limitaciones en el alcance, relacionadas con: i) Falta de respuestas a solicitudes de confirmación enviadas a accionistas de la Compañía sobre sus saldos por cobrar y pagar y aportes de capital, ii) falta de respuestas a solicitudes de confirmación enviadas a partes relacionadas y remesadoras en relación con sus saldos por cobrar y pagar a la Compañía y iii) la recuperabilidad de retenciones del Impuesto al Valor Agregado presentadas en los estados financieros de la Compañía.

A.R.M.S. Auditores y Asesores Cia. Ltda.  
Registro No. 897

  
Xavier Eraso  
Socio - Representante Legal  
Registro No. 25985

RED TRANSACCIONAL COOPERATIVA S.A. RTC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ACTIVOS	<u>Notas</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
		en U.S. dólares	
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	213.342 /	271.377 /
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	5	815.167 /	534.959 /
Inventarios	6	123.867	20.125
Seguros pagados por anticipado		7.451 /	3.194 /
Activos por impuestos corrientes	7	<u>349.168</u>	<u>219.571</u>
<b>Total de Activos Corrientes</b>		<u>1.508.995</u>	<u>1.049.226</u>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>			
Muebles y equipos	8	555.487 /	616.357 /
Activos intangibles	9	92.475 /	65.027 /
Activos por impuestos diferidos		4.313 /	3.379 /
Otros activos	10	<u>683.764</u>	<u>-</u>
<b>Total de Activos No Corrientes</b>		<u>1.336.039</u>	<u>684.763</u>
 <b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		 <u>2.845.034</u>	 <u>1.733.989</u>

Las notas a los estados financieros son parte integrante de los mismos.

  
 Ramiro Baldeón  
 Vicepresidente Ejecutivo

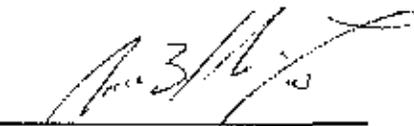
  
 Gabriela Checa  
 Contadora General

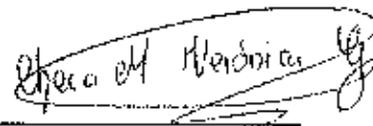
RED TRANSACCIONAL COOPERATIVA S.A. RTC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

	<u>Notas</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
		en U.S Dólares	
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>			
Obligaciones bancarias		-	2.580
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	11	1.903.037	994.599
Ingresos diferidos	12	60.500	-
Pasivos por Impuestos corrientes	13	18.243	16.974
Obligaciones acumuladas	14	47.683	38.679
Otros pasivos	16	-	108.984
<b>Total de Pasivos Corrientes</b>		<u>2.029.463</u>	<u>1.161.766</u>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	11	69.827	219.026
Ingresos diferidos	12	269.500	-
Obligaciones por beneficios definidos	15	14.282	15.232
Otros pasivos	16	65.771	-
<b>Total de Pasivos No Corrientes</b>		<u>419.380</u>	<u>234.258</u>
<b>Total de Pasivos</b>		<u>2.448.843</u>	<u>1.396.024</u>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital social	18.1	62.000	62.000
Aporte para futuras capitalizaciones	18.3	62.000	62.000
Reserva legal	18.2	19.942	13.455
Resultados acumulados	18.4	252.249	200.510
<b>Total Patrimonio</b>		<u>396.191</u>	<u>337.965</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<u>2.845.034</u>	<u>1.733.989</u>

Las notas a los estados financieros son parte integrante de los mismos.

  
 \_\_\_\_\_  
 Ramiro Baldeón  
 Vicepresidente Ejecutivo

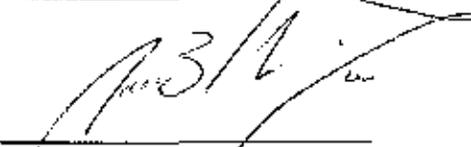
  
 \_\_\_\_\_  
 Gabriela Choca  
 Contadora General

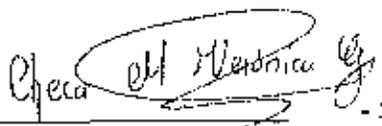
RED TRANSACCIONAL COOPERATIVA S.A. RTC

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL  
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

	<u>Notas</u>	<u>2014</u> en U.S. dólares	<u>2013</u>
Ingresos	19	2.118.324	2.092.870
Costo de servicios	21	(1.319.277)	(1.329.646)
Gastos de administración	21	(760.647)	(463.001)
Gastos de ventas	21	(72.353)	(260.249)
Otros ingresos operativos, neto	20	153.226	84.298
Gastos financieros, neto	22	(46.990)	(41.686)
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>		<u>72.283</u>	<u>82.586</u>
<i>Gasto por impuesto a la renta:</i>			
Corriente	13.2	(18.270)	(21.552)
Diferido	13.2	934	3.379
<b>UTILIDAD DEL AÑO</b>		<u>54.947</u>	<u>64.413</u>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL AÑO</b>			
Nuevas mediciones de obligaciones por beneficios definidos	15.1 y 15.2	<u>507</u>	<u>450</u>
<b>UTILIDAD NETA Y RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO</b>		<u>55.454</u>	<u>64.863</u>

Las notas a los estados financieros son parte integrante de los mismos.

  
 Ramiro Baldeón  
 Vicepresidente Ejecutivo

  
 Gabriela Checa  
 Contadora General