

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores Accionistas de

Red Transaccional Cooperativa S.A. RTC

Quito, 18 de mayo del 2016

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 2015 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 2015 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 dos años. 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 2015 de US\$119.481 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 2015 la Compañía ha determinado diferencias de US\$457 y US\$143.979, 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 2015 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 las 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 2015 asciende a aproximadamente US\$73.000; en consecuencia, no ha sido posible completar los procedimientos de auditoría necesarios para determinar la razonabilidad de dicho saldo, cuyo origen es en su mayoría 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 2015 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).

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


Xavier Erazo
Socio - Representante Legal
Registro No. 25985

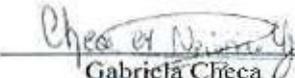
RED TRANSACCIONAL COOPERATIVA S.A. RTC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

ACTIVOS	<u>Notas</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
		en U.S. dólares	
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	119.800	213.342
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	5	741.633	815.167
Inventarios	6	185.267	123.867
Seguros pagados por anticipado		7.622	7.451
Activos por impuestos corrientes	7	<u>258.307</u>	<u>349.168</u>
Total de Activos Corrientes		<u>1.312.629</u>	<u>1.508.995</u>
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Muebles y equipos	8	518.143	555.487
Activos intangibles	9	129.189	92.475
Activos por impuestos diferidos		5.563	4.313
Otros activos	10	<u>586.781</u>	<u>683.764</u>
Total de Activos No Corrientes		<u>1.239.676</u>	<u>1.336.039</u>
TOTAL DE ACTIVOS		<u>2.552.305</u>	<u>2.845.034</u>

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


 Ramiro Baldeón
 Vicepresidente Ejecutivo


 Gabriela Checa
 Contadora General

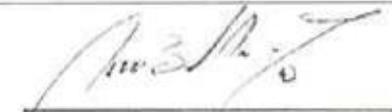
RED TRANSACCIONAL COOPERATIVA S.A. RTC

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (Continuación...)
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

PASIVOS Y PATRIMONIO

	<u>Notas</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
		en U.S dólares	
PASIVOS			
PASIVOS CORRIENTES			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	11	1.317.919	1.903.037
Ingresos diferidos	12	164.600	60.500
Pasivos por impuestos corrientes	13	7.312	18.243
Obligaciones acumuladas	14	<u>45.628</u>	<u>47.683</u>
Total de Pasivos Corrientes		<u>1.535.459</u>	<u>2.029.463</u>
PASIVOS NO CORRIENTES			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	11	12.162	69.827
Ingresos diferidos	12	516.717	269.500
Obligaciones por beneficios definidos	15	23.231	14.282
Otros pasivos	16	<u>6.641</u>	<u>65.771</u>
Total de Pasivos No Corrientes		<u>558.751</u>	<u>419.380</u>
Total de Pasivos		<u>2.094.210</u>	<u>2.448.843</u>
PATRIMONIO			
Capital social	18.1	124.000	62.000
Aporte para futuras capitalizaciones	18.3	-	62.000
Reserva legal	18.2	25.551	19.942
Resultados acumulados	18.4	<u>308.544</u>	<u>252.249</u>
Total Patrimonio		<u>458.095</u>	<u>396.191</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>2.552.305</u>	<u>2.845.034</u>

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


 Ramiro Baldeón
 Vicepresidente Ejecutivo


 Gabriela Chco
 Contadora General

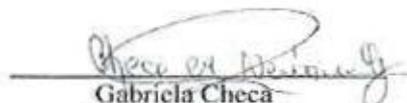
RED TRANSACCIONAL COOPERATIVA S.A. RTC

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

	Notas	2015	2014
		en U.S. dólares	
Ingresos	19	2.891.264	2.118.324
Costo de servicios	21	(1.844.278)	(1.319.277)
Gastos de administración	21	(1.040.244)	(760.647)
Gastos de ventas	21	(57.568)	(72.353)
Otros ingresos operativos, neto	20	151.404	153.226
Gastos financieros, neto	22	<u>(28.741)</u>	<u>(46.990)</u>
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		<u>71.837</u>	<u>72.283</u>
<i>Gasto por impuesto a la renta:</i>			
Corriente	13.2	(22.278)	(18.270)
Diferido	13.2	<u>1.438</u>	<u>934</u>
UTILIDAD DEL AÑO		<u>50.997</u>	<u>54.947</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL AÑO			
Nuevas mediciones de obligaciones por beneficios definidos	15.1 y 15.2	<u>(1.404)</u>	<u>507</u>
UTILIDAD NETA Y RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO		<u>49.593</u>	<u>55.454</u>

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


 Ramiro Baldeón
 Vicepresidente Ejecutivo


 Gabriela Checa
 Contadora General