

INFORME GERENCIAL DE ACTIVIDADES DEL AÑO 2009

Al año 2009 fue el primer año completo de actividades de CARTINVEST, hasta septiembre de 2009 las principales actividades de la empresa se centraron en el manejo operativo para un cliente con un crecimiento de más del 300% en su transaccionalidad con relación al 2008, se afinó el sistema informático que centraliza esta operación, lo cual permitió brindar a los aportantes un mejor servicio informativo de sus movimientos emitiéndoles reportes mensuales y un control contable del mismo; en marzo del 2010 se entregó al cliente el Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias al 31 de Diciembre del 2009, y un detalle de las inversiones realizadas con sus ahorros lo cual generó Utilidades especiales en beneficio de sus aportantes.

Para impulsar el servicio de asesoría y compra de Cartera Corporativa, contratamos previamente a una Asesoría legal, quien trabajó en el proceso operativo, contratos y demás respaldos legales para la compra de Cartera Corporativa y también para la venta de la misma todos ellos enmarcados en el ámbito y objeto social de la empresa.

Como capital de operación para la actividad de Cartinvest en lo que corresponde a compra de Cartera, se contrataron préstamos con el accionista para que nos permita contar con los recursos suficientes para cumplir con este objetivo.

Con el sustento legal y con los recursos disponibles, la empresa hasta diciembre de 2009 realizó varias operaciones de asesoría financiera, compra, venta, estructuración y calificación de Cartera para varios clientes.

El Balance General al 31 de diciembre de 2009 refleja las siguientes cifras (miles de dólares)

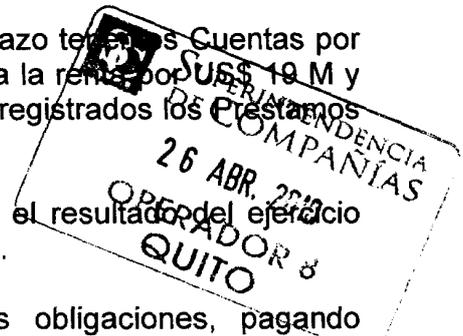
Total Activos US\$ 620M con las siguientes cuentas importantes:

Inversiones de corto plazo CARTERA por US\$ 459M ; Anticipos US\$ 119M este último corresponde a los pagos realizados para la compra de una Oficina para Cartinvest, en esta ciudad.

El total de Pasivos asciende a US\$ 560M en el corto plazo tenemos Cuentas por pagar por US\$ 119M en el cual está incluido impuesto a la renta por US\$ 19 M y US\$ 70M Proveedores; como Pasivo no corriente está registrados los Préstamos de Accionista por un total de US\$ 428M.

El Patrimonio de la empresa se ha incrementado por el resultado del ejercicio 2009 por US\$ 58.726,51 después de Impuesto a la renta.

Tributariamente la empresa ha cumplido todas sus obligaciones, pagando impuesto a la renta por el 2009 por US\$ 19.580,83, pago efectivo que se realizó en abril del 2010, de igual forma ha presentado mensualmente las declaraciones



MDM

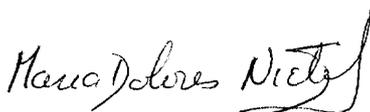
de anexos transaccionales y los pagos respectivos por retenciones de IVA E IMPUESTO A LA RENTA.

Societariamente la empresa ha cumplido con los pagos de cuotas de afiliación, municipales en forma oportuna, manteniendo su certificación de cumplimiento ante los organismos de control. Patronalmente la empresa no mantiene ningún empleado en relación de dependencia.

Por resolución de la Junta de Accionistas y la autorización correspondiente en Diciembre del 2009, Cartinvest adquirió una Oficina. Para el financiamiento de este inmueble solicitamos a un Banco y fue aprobado por un Préstamo hipotecario por US\$ 100.mil a cinco años plazo que a diciembre se encontraba en trámite de instrumentación.

Para el 2010 los retos son importantes, Cartinvest tiene trazado un plan estratégico agresivo para brindar servicio de asesoría financiera, estructuración, calificación y compras de cartera corporativa.

Atentamente


Maria Dolores Nieto Jarrin
GERENTE

