Auditores – Consultores – Contadores
Públicos – Soluciones Gerenciales

Av. Orellana E2-08 y Av. 10 de Agosto
Edificio El Cid, 6to. Piso, Of. 603
Telefax: (593-2) 2549820 / 2529123
(593-9) 98780366
E-mail: jimenezje@andinanet.net
Quito - Ecuador

CONSULTORA JIMÉNEZ ESPINOSA CIA. LTDA

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta General de Accionistas de "**CREDICENTRO**" **CIA. LTDA.**

Informe sobre los estados financieros

1. Hemos auditado los estados financieros adjuntos de **CREDIDENTRO CIA. LTDA.**, que comprende el balance general al 31 de diciembre del 2012 y 2011, y los correspondientes estados de resultados, de evolución del patrimonio y del flujo de efectivo por los años terminados en esas fechas y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración

2. La Administración de la Compañía es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador. Esta responsabilidad incluye el diseño, la implementación y el mantenimiento de controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados financieros que no estén afectados por distorsiones significativas, sean estas causadas por fraude o error, mediante la selección y aplicación de políticas contables apropiadas y la elaboración de estimaciones contables razonables de acuerdo a las circunstancias.

Responsabilidad del Auditor

3. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos, basados en nuestra auditoria. Nuestra auditoria fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos, que planifiquemos y realicemos la auditoria para obtener certeza razonable de que los estados financieros no están afectados por distorsiones significativas. Una auditoria comprende la aplicación de procedimientos destinados a la obtención de evidencia de auditoria sobre los saldos y revelaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor e incluyen la evaluación del riesgo de distorsiones significativas en los estados financieros por fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración los controles internos de la Institución, relevantes para la preparación y presentación razonable de sus estados financieros, a fin de diseñar procedimientos de auditoria adecuados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Institución.

Auditores – Consultores – Contadores Públicos – Soluciones Gerenciales

Av. Orellana E2-06 y Av. 10 de Agosto
Edificio El Cid, 6to. Piso, Of. 603
Telefax: (593-2) 2549620 / 2529123
(593-9) 98780398
E-mail: jimeneze@andinanet.net
Quito - Ecuador

CONSULTORA JIMÉNEZ ESPINOSA CIA. LTDA.

Una auditoria también comprende la evaluación de que los principios de contabilidad utilizados son apropiados y de que las estimaciones contables hechas por la administración 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 para expresar una opinión de auditoría.

Opinión

4. En nuestra opinión, los estados financieros arriba mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de "CREDICENTRO" CIA. LTDA., al 31 de diciembre del 2012 y 2011, el resultado de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y flujo de efectivo, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador.

CONSULTORA JIMÉNEZ ESPINOSA CIA. LTDA.
No de Registro en la Superintendencia de Compañías : SC-RNAE-573

DR. CESAR JIMÉNEZ
Gerente General
No de Licencia Profesional: 23156

Quito, Marzo 5 del 2014

CREDICENTRO CIA. LTDA.
BALANCE GENERAL: COMPARATIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Y 2011

	NOTAS	2012 U.S.D.	2011 U.S.D.
ACTIVOS			
Activos corrientes			
Efectivo y equivalente de efectivo	3	23.441,81	43.021,74
Cuentas por cobrar	4	794.559,07	916.668,03
Inventarios	5	459.660,53	475.825,38
Gastos pagados por anticipado	6	2.064,70	154.987,10
Total activos corrientes		1.279.726,11	1.690.502,25
Activos no corrientes			
Propiedades y equipos	7	64.258,52	86.353,28
Otros activos no corrientes		24.836,93	24.836,93
Total activos no corrientes		89.095,45	111.190,21
Total activos		1.368.821,56	1.701.692,46
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Pasivos corrientes			
Proveedores	8	159.953,03	432.005,92
Obligaciones financieras (porción corriente)	9	52.393,13	45.871,73
Sobregiro bancario		316.066,04	142.375,80
Cuentas por pagar	10	150.519,23	142.819,39
Total pasivos corrientes		678.931,43	763.072,84
Pasivos no corrientes			
Obligaciones financieras (porción largo plazo)	9	15.077,14	102.912,69
Otros pasivos no corrientes	11	463.507,02	670.154,34
Total pasivos no corrientes		478.584,16	773.067,03
Total pasivos		1.157.515,59	1.536.139,87
PATRIMONIO DE LOS SOCIOS			
Capital social	12	400,00	400,00
Aportes futuras capitalizaciones		279.600,00	79.600,00
Reserva legal	13	2.113,41	2.113,41
Resultados acumuladas de años anteriores	14	(101.628,10)	85.810,91
Pérdida neta del ejercicio		30.820,66	(2.371,53)
TOTAL PATRIMONIO DE LOS SOCIOS		211.305,97	165.552,79
Total Pasivo y Patrimonio		1.368.821,56	1.701.692,46

SR. MARCELO ALMEIDA
GERENTE GENERAL

CPA. REINALDO MEZA
CONTADOR GENERAL

Ver notas a los estados financieros

CREDICENTRO CIA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS: COMPARATIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Y 2011

	NOTAS	2012	2011
INGRESOS Y EGRESOS FINANCIEROS		U.S.D.	U.S.D.
Ingresos:			
Ventas netas	15	2.120.677,62	2.280.474,09
Costo de ventas	15	(1.544.286,41)	(1.660.071,44)
Utilidad bruta en ventas		576.391,21	620.402,65
Egresos:			
Gastos de administración	16	(261.949,69)	(353.554,81)
Gasto de ventas	17	(364.963,19)	(374.306,31)
Total		(626.912,88)	(727.861,12)
Pérdida en operación		(50.521,67)	(107.458,47)
OTROS INGRESOS (GASTOS)			
Ingresos:			
Ingresos por financiamiento	18	68.161,84	113.395,06
Otros ingresos		38.131,20	25.407,69
Subtotal		106.293,04	138.802,77
Gastos :			
Gastos financieros		(24.403,38)	(28.260,80)
Otros egresos		(547,33)	(5.455,03)
Subtotal		(24.950,71)	(33.715,83)
Total ingresos y gastos no operacionales, neto		81.342,33	105.086,94
(UTILIDAD) PÉRDIDA NETA DEL EJERCICIO		30.820,66	(2.371,53)

Ver notas a los estados financieros

SR. MARCELO ALMEIDA
GERENTE GENERAL

CPA. REINALDO MEZA
CONTADOR GENERAL

CREDICENTRO CIA. LTDA.
ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Y 2011

	Capital social	Futuras capitalizaciones	Legal	Resultados acumulados Años anteriores	Resultados acumulados Aplicación NIIF	Resultados del ejercicio	Total
Saldos a diciembre 31, 2010	400,00	79.600,00	2.113,41	85.810,91	0,00	49.158,67	217.082,99
Apropiación de utilidades	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(49.158,67)	(49.158,67)
Utilidad neta del ejercicio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(2.371,53)	(2.371,53)
Saldos a diciembre 31, 2011	400,00	79.600,00	2.113,41	85.810,91	0,00	(2.371,53)	165.552,79
Apropiación de utilidades	0,00	0,00	0,00	(2.371,53)	0,00	2.371,53	0,00
Transferencias aumento de capital	0,00	200.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	200.000,00
Ajuste transferencia accionistas	0,00	0,00	0,00	(3.665,19)	0,00	0,00	(3.665,19)
Resultados acumulados NIIF	0,00	0,00	0,00	0,00	(181.402,29)	0,00	(181.402,29)
Utilidad neta del ejercicio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30.820,66	30.820,66
Saldos a diciembre 31, 2012	400,00	279.600,00	2.113,41	79.774,19	(181.402,29)	30.820,66	211.305,97

SR. MARCELO ALMEIDA
GERENTE GENERAL

CPA. REINALDO MEZA
CONTADOR GENERAL

Ver notas a los estados financieros

CREDICENTRO CIA. LTDA.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO- MÉTODO INDIRECTO
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Y 2011

	NOTAS	2012 U.S.D.	2011 U.S.D.
ACTIVIDADES DE OPERACION			
(Utilidad) Pérdida Neta		30.820,66	(2.371,53)
Conciliación de la utilidad neta y el efectivo proveniente de la actividad de operación			
Provisiones, depreciaciones y amortizaciones		28.160,86	85.797,89
Gastos de ejercicios anteriores			5.015,00
Provisión para jubilación patronal y desahucio			26.656,00
Provisión de cuentas incobrables		5.398,22	750,20
Pérdida en venta de activos fijos		3.102,34	0,00
Subtotal		67.481,98	115.847,56
Efectivo proveniente de actividades operativas antes de cambio en el capital de trabajo			
Aumento (Disminución) cartera de crédito		311.499,06	(11.280,68)
(Aumento) Disminución cuentas por cobrar		(194.788,32)	29.471,81
Aumento (Disminución) mercaderías		11.042,21	17.897,14
Aumento (Disminución) otros activos		159.076,96	(101.621,91)
Aumento (Disminución) proveedores		(272.052,89)	1.431,23
Aumento (Disminución) cuentas por pagar		(198.947,48)	29.138,80
(Aumento) Disminución otros pasivos		173.690,44	(55.803,27)
Subtotal		(10.480,02)	(90.966,88)
Efectivo neto utilizado en actividades de operación		57.001,96	24.880,68
ACTIVIDADES DE INVERSION			
Procedimiento de adquisiciones de:			
Propiedades y equipo		4.732,26	(21.579,51)
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión		4.732,26	(21.579,51)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Procedentes de la emisión de:			
Obligaciones financieras		(81.314,15)	12.343,89
Efectivo neto proveniente de las actividades de financiamiento		(81.314,15)	12.343,89
Aumento (Disminución) de fondos		(19.579,93)	15.645,06
Efectivo al inicio del periodo		43.021,74	27.376,68
Efectivo al final del periodo		23.441,81	43.021,74

SR. MARCELO ALMEIDA
GERENTE GENERAL

CPA. REINALDO MEZA
CONTADOR
GENERAL

Ver notas a los estados financieros