

Ec. Anibal Lozano Bravo, Auditor externo RNAE 519, Dirección: Lourdes 10-44 y 24 de Mayo. Telf.:
2579279, Celular 0992587881

COMPañIA DISTRIBUIDORA LOYOLA DISTAL S.A.

ESTADOS FINANCIEROS

**DICTAMEN DE LOS
AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES**

Al 31 de Diciembre de 2015

DICTAMEN DE LOS AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES

A la Junta General de Socios y Gerente de la COMPAÑÍA DISTRIBUIDORA "LOYOLA DISTAL S.A."

Informe sobre los Estados Financieros

1. Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la Compañía DISTRIBUIDORA LOYOLA DISTAL S.A., que comprenden el balance general al 31 de Diciembre de 2015, y los correspondientes estados del resultado integral, de evolución del patrimonio y 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 Administración de la Compañía por los estados financieros

2. La Administración de la Compañía es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con políticas contables establecidas por la Compañía. Esta responsabilidad incluye el diseño, la implementación y el mantenimiento de controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de estados financieros que no estén afectados por distorsiones significativas, sean éstas causadas por fraude o error, mediante la selección y aplicación de políticas contables apropiadas y la elaboración de estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.
3. Tal como se explica en la Nota 2, los estados financieros mencionados en el primer párrafo han sido preparados sobre la base de normas contables establecidas por la Compañía, de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera. Estas bases de preparación fueron adoptadas para atender las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Compañías.

Responsabilidad del Auditor

4. 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 que los estados financieros no están afectados por distorsiones significativas.

5. Una auditoría comprende la aplicación de procedimientos destinados a la obtención de evidencia de auditoría 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 relevantes de la Compañía, para la preparación y presentación razonable de sus estados financieros, a fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía. Una auditoría 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.

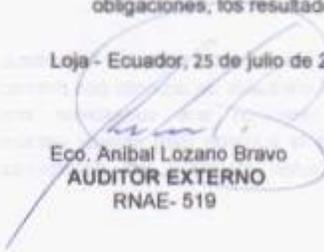
6. Opinión con salvedades:

- a. Existe diferencia en la cuenta Caja.
- b. La adquisición de muebles y equipos de computación usados se deprecia como si se trataran de bienes nuevos.

Opinión

7. Excepto por lo señalado en el párrafo anterior en nuestra opinión los estados financieros auditados presentan razonablemente, en todos sus aspectos de importancia, la situación financiera de la Compañía DISTRIBUIDORA LOYOLA DISTAL S.A., al 31 de Diciembre del 2015 y los resultados de sus operaciones, por el período terminado en esa fecha, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
8. Respecto al cumplimiento de obligaciones tributarias por parte de la Compañía al 31 de Diciembre del 2015, se han efectuado las declaraciones y pago de las obligaciones, los resultados se darán a conocer en informe por separado.

Loja - Ecuador, 25 de julio de 2016


Ec. Anibal Lozano Bravo
AUDITOR EXTERNO
RNAE- 519

Ec. Anibal Lozano Bravo, Auditor externo RNAE 519, Dirección: Lourdes 10-44 y 24 de Mayo. Telf.:
2579279, Celular 0992587881

ESTADOS FINANCIEROS

DISTAL SA
ESTADO DE RESULTADOS
POR PERIODO DEL '01/01/2015' AL '31/12/2015'

Descripción	Código/NIF	Movimientos Periodo	Saldo
.....INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	41	6,267,040.12	6,267,040.12
..... VENTA DE BIENES	4101	6,265,901.07	6,265,901.07
..... 4101001 - Venta de Mercadería tarifa 12%		2,150,526.20	2,150,526.20
..... 4101002 - Venta de Mercadería tarifa 0%		4,115,374.87	4,115,374.87
..... OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	4109	1,139.05	1,139.05
..... 4109001 - Descuentos en Compras 0%		0.00	0.00
..... 4109004 - Descuento en ventas 12%		0.00	0.00
..... 4109005 - Otros Ingresos ordinarios 0%		198.42	198.42
..... 4109006 - Otros Ingresos ordinarios 12%		940.63	940.63
..... (-) BONIFICACIÓN EN PRODUCTO	4112	0.00	0.00
..... 4112001 - Descuentos por Volumen de ventas		0.00	0.00
..... 4112002 - Descuentos Financieros 0%		0.00	0.00
..... 4112003 - Descuentos Financieros 12%		0.00	0.00
..... COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN	51	5,630,905.24	5,630,905.24
..... MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS VENDIDOS	5101	5,630,905.24	5,630,905.24
..... 5101001 - Costo de productos vendidos 12%		1,793,810.26	1,793,810.26
..... 5101002 - Costo de productos vendidos 0%		3,847,094.98	3,847,094.98
..... GANANCIA BRUTA	42	636,134.88	636,134.88
..... GASTOS	52	629,366.63	629,366.63
..... GASTOS DE VENTAS	5201	83,341.02	83,341.02
..... HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	520105	2,053.74	2,053.74
..... 52010501 - Honorarios Personas Naturales		2,053.74	2,053.74
..... MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	520108	23,382.67	23,382.67
..... 52010801 - Mantenimiento de vehículos		7,219.16	7,219.16
..... 52010802 - Mantenimiento de Vehículos		16,163.51	16,163.51
..... PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	520111	3,975.98	3,975.98
..... 52011101 - Promoción y otros		3,351.05	3,351.05
..... 52011102 - Publicidad en Medios		624.93	624.93
..... COMBUSTIBLES	520112	17,775.26	17,775.26
..... 52011201 - Combustibles		14,827.21	14,827.21
..... 52011202 - Lubricantes		2,948.05	2,948.05
..... LUBRICANTES	520113	0.00	0.00
..... 52011301 - Lubricantes		0.00	0.00
..... TRANSPORTE	520115	13,916.00	13,916.00
..... 52011501 - Fletes		13,790.95	13,790.95
..... 52011502 - Gastos de Viaje Transportistas		100.00	100.00
..... 52011503 - Pasajes		17.05	17.05
..... GASTOS DE GESTIÓN (agasajos a accionistas, trabajadores y clientes)	520116	3,394.97	3,394.97
..... 52011602 - Gastos de Alimentación		21.46	21.46
..... 52011604 - Gasto Hospedaje		3,373.51	3,373.51
..... GASTOS DE VIAJE	520117	18,842.40	18,842.40
..... 52011702 - Gastos de Viaje Nocongres		7,761.49	7,761.49
..... 52011705 - Gasto Alimentación		11,080.91	11,080.91
..... 52011706 - GASTO DE HORRADAS		0.00	0.00
..... GASTOS ADMINISTRATIVOS	5202	517,335.64	517,335.64
..... SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	520201	212,739.81	212,739.81
..... 52020101 - Sueldo de Administración		212,739.81	212,739.81
..... APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)	520202	35,966.34	35,966.34
..... 52020201 - Aportes AFORES		25,847.86	25,847.86
..... 52020202 - Fondo de Reserva		10,118.46	10,118.46
..... BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	520203	39,900.39	39,900.39
..... 52020301 - Retiro Tesoro Sueldo		17,734.56	17,734.56
..... 52020302 - Ochoavo Cuarta Sueldo		8,348.41	8,348.41
..... 52020303 - Prorrateo de Jubilación		1,209.54	1,209.54
..... 52020304 - Prorrateo de Desahucio		2,796.32	2,796.32

Descripcion	Codigoint	Movimientos Periodo	Saldo
52021001 - Viaticos		7,411.56	7,411.56
52023001 - 15% Utilidades de Integridades		0.00	0.00
52023002 - Otros honorarios e indemnizaciones		2,400.00	2,400.00
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			
52024001 - Mantenimiento de Equipo de Oficina	520208	13,028.08	13,028.08
52024002 - Mantenimiento de Oficinas		1,249.37	1,249.37
52024003 - Mantenimiento otros equip		9,407.21	9,407.21
52024004 - MAINT. EQUIPOS DE COMPUTACION		2,371.50	2,371.50
ARRENDAMIENTO OPERATIVO			
52025001 - Arriendo de Oficinas	520209	74,915.27	74,915.27
52025002 - Arriendo vehiculo		34,077.40	34,077.40
SEGUROS Y REASEGUROS (primas y cesiones)			
52026001 - Gastos de Seguros	520214	4,882.67	4,882.67
GASTOS DE GESTIÓN (agasajos a accionistas, trabajadoras y clientes)			
52027001 - Energia Electrica	520216	9,487.89	9,487.89
52027002 - Telefono fijo, Int.		2,657.20	2,657.20
52027003 - Telefono Celular		2,121.77	2,121.77
52027004 - Gastos de Viajes y Pasajes		2,977.19	2,977.19
52027005 - Gastos de Mensajes		1,292.13	1,292.13
52027006 - ALQUILAR VEHICULO		16.95	16.95
NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES			
52028001 - Pagos a Notarios	520219	742.96	742.96
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS			
52029001 - Impuestos Municipales	520220	25,113.99	25,113.99
52029002 - Contribuciones Superintendencia y Otros		192.20	192.20
52029003 - Iva de Gastos		1,081.88	1,081.88
52029004 - Impuestos y Multas Vehiculos		21,259.26	21,259.26
DEPRECIACIONES			
52030001 - Depreciación Muebles	520221	40,777.95	40,777.95
52030002 - Depreciación Computo y Software		800.16	800.16
52030003 - Depreciación Fijas de Transporte		5,259.54	5,259.54
OTROS GASTOS			
52031001 - Materiales	520228	59,780.29	59,780.29
52031002 - Asistencia técnica internet		2,710.43	2,710.43
52031003 - Otros Asesor		4,355.47	4,355.47
52031004 - Papelaria, Suministros e Utiles de Oficina		1,503.71	1,503.71
52031005 - Servicios postales nacionales		15,177.60	15,177.60
52031006 - Otros Gastos servicios		5,783.94	5,783.94
52031007 - Multas		19,762.77	19,762.77
		19,986.37	19,986.37
GASTOS FINANCIEROS			
INTERESES			
52032001 - Intereses	5203	25,682.77	25,682.77
52033001 - Comisiones	520301	24,985.71	24,985.71
COMISIONES			
52034001 - Comisiones Supranac	520302	697.06	697.06
52034002 - Gastos Bancarios		0.00	0.00
		697.06	697.06
OTROS			
OTROS GASTOS			
52040001 - Impuesto e Incentivos por la empresa	520402	3,007.20	3,007.20
52040002 - Otros gastos no de deducción	5204	3,007.20	3,007.20
52040003 - Otros gastos ingresos		0.00	0.00
52040004 - Gastos Unimultatarios		0.04	0.04
52040005 - GASTO MOVIMIENTOS CLIENTES INCOSIDUABLES		0.00	0.00
52041001 - DIFERENCIA POR REDONDEO		3,000.00	3,000.00
		7.24	7.24
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15%	60	6,768.25	6,768.25

DISTAL S.A.
GERENCIA GENERAL
RUC: 1191751139001

DISTAL S.A.
CONTABILIDAD
RUC: 1191751139001

DISTRIBUIDORA LOYOLA DISTAL S.A
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 Al 31 de diciembre del 2015

Flujo de Efectivo de Actividades de Operación	
Aumento de Clientes	-103282,61
Disminución de Inventarios	112417,03
Disminución de Seguros pagados por anticipado	874,08
Disminución en Crédito Tributario Iva	5771,18
Aumento en Retenciones en la Fuente	-4643,84
Aumento en Anticipo Impuesto a la Renta	-18138,18
Disminución Anticipo a Proveedores	70000,00
Aumento en Proveedores, Cuentas y Documentos	-29482,10
Disminución en Obligaciones al IESS	7213,00
Disminución en Obligaciones al sri	11361,16
Disminución en Intereses y seguros por pagar	1255,50
Provisión Cuentas Incobrables	3000,00
Depreciación Propiedad Planta y Equip	40777,95
Efectivo Neto utilizados en Actividades de Operación	<u>97123,17</u>
 Flujo de Efectivo en Actividades de Inversión	
Aumento en Propiedad, Planta y Equipo	<u>-263752,99</u>
Efectivo Neto utilizados en Actividades de Inversión	<u>-263752,99</u>
 Flujo de Efectivo en Actividades de Financiamiento	
Disminución en Obligaciones con Instituciones Financieras	123729,78
Disminución en desahucio y Jubilación Patronal	3920,77
Disminución en Seguros largo Plazo	1448,43
Disminución Reserva Legal	4931,61
Disminución en Utilidad Ejercicios Años anteriores	44384,47
Aumento en Utilidad del ejercicio	<u>-71059,47</u>
Efectivo Neto utilizados en Actividades de Financiamiento	<u>107355,59</u>
Variación del Efectivo	-59274,23
Saldo Inicial del Efectivo	80927,99
Saldo Final del Efectivo	<u>21653,76</u>

 **DISTAL S.A.**
 GERENCIA GENERAL
 RUC: 1191751139001

 **DISTAL S.A.**
CONTABILIDAD
 RUC: 1191751139001

P

DISTRIBUIDORA LOYOLA DISTAL SA
ESTADO PATRIMONIAL
AL 31 de diciembre del 2015

CAPITAL SOCIAL	
Saldo Inicial	800,00
RESERVA	
Reserva Legal	4931,61
RESULTADOS	
Ganancias Acumuladas Años Anteriores	44384,47
Ganancia Neta del Periodo	6768,25
TOTAL PATRIMONIO	56884,33

 **DISTAL S.A.**

GERENTE GENERAL

RUC: 1191751139001

 **DISTAL S.A.**

CONTABILIDAD

RUC: 1191751139001



DISTRIBUIDORA LOYOLA DISTAL S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Del 1 de diciembre del 2014 al 31 de diciembre del 2015

Distribuidora Loyola Distal S.A. constituida en diciembre del 2015, inicia sus operaciones comerciales en marzo del 2014, al término del año 2015 ha elaborado los estados financieros bajo NIFF y bajo los parámetros exigidos por el SR. Como segundo año de operaciones se aplicó ciertas políticas contables como:

- Inventarios

Los inventarios se registran al costo.

- Propiedades, planta, equipo y depreciación

Las propiedades, planta y equipo se contabilizan al costo.

La depreciación se calcula sobre el costo menos e valor residual, con base en la siguiente vida útil probable de los activos:

	Valor residual	Años de vida útil
Mueble y enseres	10%	10 años
Equipo de computación	0%	3 años
Vehículos	10%	5 años

- Cuentas Por Cobrar

La Empresa reconoce provisiones para riesgos de pérdida de los saldos deudores, basados en la evaluación técnica que permita determinar la contingencia de pérdida o riesgo para la Empresa, por la eventual insolvencia del deudor, siempre y cuando su valor sea cuantificable.


Dra. Lidia Antonieta Alvarado Poma

CONTADORA DE DISTAL S.A.



DISTRIBUIDORA LOYOLA DISTAL S.A.

POLITICAS CONTABLES

Base de presentación

Los estados financieros de Compañía Distribuidora Loyola, Distal S.A., se han preparado de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para PYMES). Estos estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico.

La preparación de los estados financieros de conformidad con las NIIF para PYMES requiere el uso de ciertos estimados contables críticos. También requiere que la administración haga juicios en el proceso de aplicación de las políticas contables de la compañía. Las áreas que tienen un alto grado de juicios o son complejas, o áreas con presunciones y estimaciones que son significativas para los estados financieros de la compañía.

Política Contable: Efectivo y equivalentes al efectivo.

El efectivo y equivalentes al efectivo estarán compuestos por el efectivo en caja y bancos. Para la determinación del saldo en Efectivo y equivalentes al efectivo, Distribuidora Loyola, Distal S.A., mostrará los flujos de efectivo en el Estado de Flujos de efectivo.

Para la elaboración del Estado de Flujos de Efectivo se utilizará el Método Directo, incorporando sus tres tipos de Actividades:

- Operación: flujos de efectivo generados por las actividades ordinarias de la entidad; entre estas: cobros a clientes, pagos a proveedores, pagos de sueldos de empleados, entre otras partidas.

- Inversión: flujos de efectivo provenientes de la compra y venta de bienes muebles e inmuebles.

-Financiamiento: flujos de efectivo derivados de préstamos, pagos de intereses, entre otras partidas.

El fondo fijo de caja será de 500.00 dólares por sucursal

9

Los arqueos de caja serán de manera sorpresiva

Si llegara a haber algún faltante en la caja la empleada será responsable de esto en la cuenta de otras cuentas por cobrar.

Si llegara a existir algún excedente en la caja será contado como otros ingresos.

Política Contable: Inventarios

Se reconocerá como un inventario los productos terminados mantenidos para la venta; se valorará para su reconocimiento el costo de adquisición, el costo de transformación y otros costos incurridos en ellos; el costo de adquisición comprenderá el precio de compra, los aranceles de importación y otros impuestos (no recuperables), los transportes, el almacenamiento y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de los materiales.

Se medirán al importe menor entre el costo y el precio de venta estimado y los costos de terminación y venta; su costo se calculará aplicando la fórmula del costo promedio ponderado y el Sistema de valuación del Inventario a aplicar es el Permanente o Perpetuo.

Los inventarios físicos se efectúan cada tres meses, tomando en cuenta la cantidad, descripción, valor y unidad de medida de cada producto inventariado.

Los inventarios se evaluarán al final de cada periodo contable para determinar su deterioro de valor; en tales circunstancias, el inventario se medirá a su precio de venta menos los costos de terminación y venta, además se reconocerá una pérdida por deterioro de valor.

Política Contable: Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar surgen por las ventas realizadas bajo condiciones de crédito. Ningún interés es cargado a las cuentas por cobrar, la política crediticia es de 60 días. Al final de cada periodo contable la administración la entidad realizará un análisis de la cartera de cuentas por cobrar, aquellas cuentas en las cuales se tiene una poca probabilidad de recuperación se crea una provisión por cuentas incobrables

Al determinar la recuperabilidad de las cuentas por cobrar comerciales, la entidad considerará cualquier cambio en la calidad de crédito de las cuentas por cobrar desde la fecha en que el crédito fue otorgado hasta la fecha de presentación de informe financiero.

Antes de aceptar cualquier cliente nuevo de la administración la Compañía evaluará la capacidad de pago y definirá los límites de crédito correspondientes. Los límites y la capacidad de pago se revisarán cada año.

Política Contable: Propiedades, planta y equipo.

El costo de las propiedades, planta y equipo se reconocerá por aquellos importes medibles fiablemente, los cuales incluirán: el precio de adquisición y costos directamente atribuibles a la ubicación y condiciones necesarias para que pueda operar.

Los elementos de las propiedades, planta y equipo se reconocerán, a la fecha sobre la que se informa, al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor de los bienes.

Antes de calcular la depreciación se reconocerá un valor residual del 10% del total del activo

Para determinar el importe de la depreciación de los bienes se empleará el método de línea recta, utilizando las siguientes tasas:

Muebles y encerres 10%

Maquinaria y equipo 10%

Vehículos 20%

Equipo de computación 33.33%

Política contable: Ingresos y Gastos

La medición de ingresos debe realizarse de acuerdo con el valor razonable de la contrapartida recibida

En el caso de la venta de productos, el ingreso se reconoce cuando se cumplan las condiciones de transferencia de riesgos, fiable medición,



probabilidad de recibir beneficios económicos y los costos relacionados puedan ser medidos con fiabilidad

Reconocimiento

Los ingresos y gastos deben ser reconocidos utilizando la base de acumulación o devengo.

Revelación

Se debe revelar en la nota de políticas contables el reconocimiento de ingresos y gastos ; asimismo, en nota aparte, se debe presentar la composición de los gastos de acuerdo con su naturaleza, en tanto el estado de ganancias y pérdidas se presenta por la función del gasto.

COMPAÑÍA DISTRIBUIDORA LOYOLA DISTAL S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

NOTA 1. IDENTIFICACION DE LA COMPAÑÍA

COMENTARIO 1:

De acuerdo a los registros la empresa DISTRIBUIDORA DISTAL S.A., fue constituida como compañía anónima el 14 de noviembre de 2013, en la Notaría Segunda, aprobada en la Superintendencia de Compañías con resolución número SC.DIC.L.13, el 29 de noviembre de 2013 con un capital social de \$ 800. Siendo los accionistas los señores Ángel Loyola Ochoa con 792 acciones y Luis Beltrán con 8 acciones.

El 17 de septiembre de 2015 se traspasan las acciones a las señoritas María José Loyola y Camila Loyola.

Objeto

El objeto de la compañía es producción, compra, venta, comercialización, distribución, exportación, e importación de materias primas en general, productos de consumo masivo, y de elaboración de productos de panificación y pastelería, todo esto está basado en altos estándares de calidad, que contribuya al desarrollo del sur del país a través de la generación de fuentes de empleo y pago justo a sus proveedores.

La duración de la empresa es de 40 años.

Reglamentos:

La Compañía dispone del Estatuto, Reglamento Interno de Trabajo.

NOTA 2. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

COMENTARIO 2:

a) Preparación de los estados financieros:

Los estados financieros se han estado preparando en base a las normas de contabilidad, disposiciones establecidas en la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento, se utiliza el sistema POWER STREET

b) Unidad monetaria:

Las cifras son presentadas en dólares de los Estados Unidos, moneda de circulación en el país.

c) Plan de cuentas:

El plan de cuentas se adapta a las necesidades de la Compañía.

d) Valuación de activos fijos:

Ec. Anibal Lozano Bravo, Auditor externo RNAE 519, Dirección: Lourdes 10-44 y 24 de Mayo. Telf.: 2579279, Celular 0992587881

Los activos fijos registrados en la contabilidad de Distribuidora Loyola DISTAL S.A., se mantienen a costos históricos.

e) Depreciaciones:

Las depreciaciones de los activos existentes se realizan a través del método de línea recta en función de la vida útil de cada uno de los activos.

f) Período de presentación:

Los estados financieros básicos deben presentarse anualmente con la información comprendida entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de cada año.

g) Libros de actas:

Se revisaron los libros de actas de sesiones de Junta General de Accionistas, encontrándose que en el período de análisis se han realizado 3 sesiones. De las sesiones no se entregaron las grabaciones de las mismas.

h) Ventas a crédito y reportes

La compañía realiza ventas a crédito, sin embargo no se han remitido los reportes a la DINARDAP conforme a disposiciones en vigencia.

REFERENTE A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 3: EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO:

Cuenta	Saldo
Caja general	16.551,15
Caja chica	1000,00
Banco del Pichincha cta. cte.	4.102,65
Total	21.653,80

Comentario:

Existe diferencia en la cuenta caja debido a que al iniciar las actividades como compañía se ha mezclado depósitos como persona natural y compañía.

Comentario:

No se elaboran conciliaciones realizándose el control en base a los estados de cuenta diariamente, sin embargo no se reflejan los cheques girados y no cobrados en el período sujeto a examen.

Comentario:

Las cuentas corriente y de ahorros que mantiene la compañía se han registrado en el grupo activos financieros. De acuerdo a la confirmación de saldos el Banco señala que el saldo de la cuenta corriente es de \$ 4.107,93, es decir existe una diferencia de \$ 5,28 y en cartera registra valores comprados a GMAC cuyo saldo en confirmación es de \$ 43.693,55

Ec. Anibal Lozano Bravo, Auditor externo RNAE 519, Dirección: Lourdes 10-44 y 24 de Mayo, Telf.: 2579270, Celular 0992587881

mientras en libros es de \$ 42.443,60 existiendo una diferencia de \$ 1.249,95. En garantías se señala existe reserva dominio por \$ 78.174,63 e hipoteca por \$ 124.312,50

Comentario:

Esta auditoria ha evidenciado la inexistencia de manuales de procedimientos que fortalezcan el sistema de control interno. Es común el uso del efectivo de las recaudaciones para efectuar los pagos; así mismo, no reposan actas de verificación del efectivo, puesto que no se han aplicado arquezos de caja, por ningún funcionario que integran el sistema de control.

Comentario de la Administración: "El control de bancos se lo realiza diariamente, no refleja los cheques entregados a los proveedores, podemos decir que del 100% de los che un 90% no los entregábamos sino que los depositábamos a la cuenta de los proveedores..."

"El saldo de bancos al cierre del 2015 está cuadrado, la diferencia se debió que un asiento contable se ha quedado en estado suspendido, y con la cartera de GMAC, se ha revisado cada un de los débitos y coinciden con la tabla de amortización, estamos en averiguaciones con el banco..."

NOTA 4: ACTIVOS FINANCIEROS

CONCEPTO	SALDO
Cheques postfechados	74.463,16
Clientes nacionales	713.584,60
Cuenta transitoria cruce CxC y CxP	143,10
Otras cuentas por cobrar	8.660,78
Provisión cuentas incobrables	-6.178,15
TOTAL	790.673,47

Comentario:

Revisado los cheques se observa que algunos no se han depositado debido a que se han realizado negociaciones con el fin de que no se depositen y se paguen en cuotas en efectivo, sin embargo se continúan manteniendo en estas cuentas.

Recomendación:

La comunicación entre las diferentes áreas de la compañía es vital con el fin de que se reflejen saldos reales.

Comentario:

De la cartera total existen \$ 5.188,93 vencidos desde el 2014, en el 2015 están vencidos \$ 58.459,01, A lo comentado debe añadirse que la concentración de crédito en pocas manos conlleva a riesgos relativamente altos para la compañía.

Ec. Anibal Lozano Bravo, Auditor externo RNAE 519, Dirección: Lourdes 10-44 y 24 de Mayo, Telf.: 2579279, Celular 0992587881

Recomendación:

Desplegar gestiones de cobro especialmente en la cartera más antigua. En la medida de lo posible analizar y tratar de diversificar el riesgo.

Comentario de la Administración: "Los cheques postfechados que entraron en negociaciones para su cancelación se siguen manteniendo en las cuentas porque aún no han sido canceladas..."

NOTA 5: INVENTARIOS

CONCEPTO	SALDO
Inventario de producto 12%	151.522,03
Inventario de producto 0%	56.522,60
TOTAL	208.044,63

Comentario:

Se constató que no existe adecuado control de los inventarios al recibir los mismos, tampoco el encargado lleva un kárdex que le permita control físico de las mercaderías; el encargado de bodega no verifica total o parcialmente mediante muestreo los artículos que recibe; así mismo no se efectúa esporádicamente un cruce o cuadro entre contabilidad y bodega. Se evidencia que Contabilidad o Gerencia no han efectuado arqueos o revisiones de las existencias. No se ha establecido un procedimiento documentado y reconocido por los involucrados en las acciones de compra, recepción, mantenimiento, venta, despacho de las mercancías.

Recomendación:

Gerencia diseñe y vigile por el cumplimiento de un procedimiento documentado de la Gestión de Inventarios.

NOTA 6: SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS, ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

CONCEPTO	SALDO
Seguros pagados por anticipado	3.278,01
Crédito tributario (R)	11.661,31
Anticipo impuesto a la renta	18.138,18
TOTAL	33.077,50

En la cuenta se registran los seguros pagados por los vehículos adquiridos y valores a favor de la empresa por crédito tributario.

NOTA 7: ACTIVO NO CORRIENTE

Ec. Anibal Lozano Bravo, Auditor externo RNAE 519, Dirección: Lourdes 10-44 y 24 de Mayo, Telf : 2579279, Celular 0992587881

CONCEPTO	SALDO
Terrenos	150.000,00
Muebles y enseres	8.890,00
Equipo de computación y software	15.779,65
Equipo de transporte, vehículos	252.164,53
Depreciación ac. muebles y enseres	-1.112,69
Depreciación ac equipo computación	-7.616,64
Depreciación ac. Equipo de transporte/vehículos	-48.203,52
TOTAL	369.901,33

Comentario:

En la cuenta Muebles y enseres se han registrado \$ 5.000 por muebles usados adquiridos al Ing. Ángel Loyola, registrados y depreciados como activos nuevos. Similar caso ocurre con \$ 10.000 por equipos de computación usados, adquiridos al Ing. Ángel Loyola, la factura en este caso se ha llenado a lápiz y no reúne todos los requisitos necesarios.

Recomendación:

Registrar y depreciar los activos de acuerdo a lo previsto en la ley, de igual forma las facturas de compras deben reunir todas las formalidades establecidas en la ley.

Comentario de la Administración: "... están ingresados en las cuentas correspondientes y a nuestro criterio como debe ser, en lo que se refiere a la depreciación... depreciaremos en lo que resta de los años de vida útil, la diferencia de los 2 primeros años los cargaremos a resultados de años anteriores..."

NOTA 8: PASIVO CORRIENTE

CONCEPTO	SALDO
Cuentas y documentos por pagar	1.120.978,43
Obligaciones instituciones financieras	1.255,50
Con la administración tributaria	17.481,55
Con el IESS	5.494,58
Por beneficios de ley de empleados	10.987,58
TOTAL	1.156.197,64

Comentario:

El cumplimiento de las obligaciones de la empresa con los proveedores se realiza en periodos relativamente cortos, sin embargo si se revisa el índice de liquidez de la empresa se considera bajo pudiendo provocarse problemas, por otra parte existe un monto considerable por recuperar en cuentas por cobrar.

NOTA 9: PASIVO NO CORRIENTE

Ec. Anibal Lozano Bravo, Auditor externo RNAE 519, Dirección: Lourdes 10-44 y 24 de Mayo, Telf.: 2579279, Celular 0992587881

CONCEPTO	SALDO
Seguros por pagar	1.448,43
Obligaciones con instituciones financieras	203.099,66
Otras provisiones	5.720,66
TOTAL	210.268,75

Comentario:

En la cuenta se registra las obligaciones con el sistema financiero y NOVACREDIT por adquisición de vehículos desde 4 a 7 años plazo. En el caso de los valores adeudados al Banco del Pichincha de acuerdo a la confirmación de saldos existe diferencia de \$ 1.249,95

Recomendación:

Revisar la diferencia existente y proceder a conciliar saldos.

NOTA 10: PATRIMONIO NETO

CONCEPTO	SALDO
Capital	800,00
Reserva legal	4.931,61
Utilidades acumuladas ejercicios anteriores	44.384,47
Ganancia del periodo	6.768,25
TOTAL	56.884,33

NOTA 11: RESULTADOS

INGRESOS

Comentario:

El registro de las transacciones o la integración de las ventas y compras se lo hace con retraso en promedio de 4 días, si bien la característica de las operaciones que desarrolla la compañía son un factor determinante en este; el sistema no posibilita un registro individualizado de las operaciones; se integra de manera completa, compras y ventas de una fecha en bloque.

El sistema no registra el número del comprobante de venta, específicamente en las compras, el sistema genera un número interno el cual no concuerda obviamente con el del documento emitido por el proveedor, haciendo difícil el seguimiento de las transacciones efectuadas.

El archivo de la documentación no está debidamente organizado.

Recomendación

Solicitar al proveedor del sistema contable se modifique la arquitectura del mismo, a fin de que la validación de las transacciones y su integración sea versátil; y que posibilite explicar los pormenores de las operaciones; que los informes sean de fácil generación, debiéndolo hacer la persona o personas que requieran para fines administrativos, sin esperar que los controladores a través de control remoto lo hagan.

Organizar la documentación de manera que, en cada transacción se archive o adjunte todos los respaldos y soportes inherentes; en las compras archivar conjuntamente los pedidos, facturas, guías, autorizaciones, cotizaciones, informes, memorandos, retenciones o cualquier otro que soporte dicho desembolso.

GASTO SUELDOS

Comentario:

No se adjunta en los roles de pago los soportes por descuentos por: faltantes, préstamos, fondos de reserva, horas suplementarias, h. extras, comisiones y otras remuneraciones; en los roles se advierte que las socias forman parte del mismo, pero no reposan en archivos informes de cumplimiento de tareas o funciones específicas efectuadas por ellas; así mismo no se ha informado como partes relacionadas, puesto que a más de ser trabajadoras en relación de dependencia, mantienen operaciones de prestación de servicios.

Recomendación

Que Gerencia provea a contabilidad de todos los informes necesarios para la elaboración de las nóminas, esto cierres de caja donde se produjeron los faltantes, registros de asistencia, informes de ventas y comisiones y otras comisiones.

GASTO MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS

Comentario:

En este rubro se contabilizan los desembolsos por concepto de alquiler de vehículos, servicio prestado por una de las accionistas; no se ha declarado como transacciones entre partes relacionadas. Las transacciones de alquiler de vehículos no se encuentran formalizados con ningún tipo de contrato, en las que se especifiquen las condiciones de tal convenio.

La empresa no mantiene un registro de control del mantenimiento de cada vehículo; una bitácora que contenga la clase de mantenimiento de la que ha sido objeto tal vehículo.

Se observa que no se cumple la fase de control previo en la recepción de comprobantes de venta, un número elevado de éstos no guardan los requisitos exigidos por el Reglamento

Ec. Anibal Lozano Bravo, Auditor externo RNAE 519, Dirección: Lourdes 10-44 y 24 de Mayo. Telf.: 2579279, Celular 0992587881

de comprobantes de venta y documentos complementarios y de retención; incurriendo en faltas reglamentarias que conllevan al pago de sanciones, en caso de ser advertidas por el ente de control.

Recomendación

Reclasificar lo gastos en los rubros específicos, direccionando de manera adecuada y correcta, en tal sentido debe utilizarse la cuenta de alquiler.

Que Gerencia de manera urgente diseñe y provea a los conductores los formatos para mantener la información referente al mantenimiento, reparación, uso de repuestos, lubricantes, de cada vehículo, tal información será recíproca o equivalente a los comprobantes de venta recibidos por los pagos efectuados.

Comentario de la Administración: "Los manuales de procedimientos, se los está elaborando, cabe destacar que la empresa está en estado de restructuración, una vez finiquitada la situación se terminará de elaborar..."

"El retraso de la información se da porque existen gastos que se generan en la provincia que no llegan en el día..."

"Las comisiones, fondos de reserva, faltantes y descuentos por facturas las tenemos archivadas por separado..."

"las operaciones con partes relacionadas ya fue informada en la sustitutiva del formulario 101..."

Atentamente,


Ec. Anibal Lozano Bravo
AUDITOR EXTERNO
RNAE-519

Ec. Anibal Lozano Bravo, Auditor externo RNAE 519, Dirección: Lourdes 10-44 y 24 de Mayo, Telf.: 2579279, Celular 0992587881

COMPAÑÍA DISTRIBUIDORA LOYOLA DISTAL S.A.

CARTA DE CONTROL INTERNO

Al 31 de Diciembre de 2015

Ec. Anibal Lozano Bravo, Auditor externo RNAE 519, Dirección: Lourdes 10-44 y 24 de Mayo. Telf.: 2579279, Celular 0992587861

Loja, julio 25 de 2016

A la Junta General de Accionistas y Gerencia General de **COMPAÑÍA DISTRIBUIDORA LOYOLA DISTAL S.A.**

REF: Informe confidencial a la administración por la auditoría de los estados financieros al 31 de Diciembre de 2015.

Con relación a la auditoría de los estados financieros de la **COMPAÑÍA DISTRIBUIDORA LOYOLA DISTAL S.A.**, al 31 de Diciembre de 2015, efectuamos un estudio y evaluación del sistema de control interno contable en la extensión que consideramos necesaria. Nuestro propósito fue evaluar dicho sistema tal como lo requieren las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas. Dicho estudio y evaluación tuvieron como único propósito establecer la naturaleza, extensión y oportunidad de los procedimientos de auditoría necesarios para expresar una opinión sobre los estados financieros, de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Ecuador.

La administración de la Compañía es la única responsable por el diseño y operación del sistema de control interno contable. En cumplimiento de esta responsabilidad, la Administración realiza estimaciones y formula juicios para determinar los beneficios esperados de los procedimientos de control interno. El objetivo del sistema de control interno contable es proporcionar a la administración una razonable seguridad de que las transacciones hayan sido efectuadas de acuerdo con las autorizaciones de la administración y registradas adecuadamente para permitir la preparación de los estados financieros.

En vista de las limitaciones inherentes a cualquier sistema de control interno contable, es posible que existan errores e irregularidades no detectados. Igualmente, la proyección de cualquier evaluación del sistema hacia periodos futuros está sujeta al riesgo de que los procedimientos se tornen inadecuados debido a los cambios en las condiciones o que el grado de cumplimiento de los mismos se deteriore.

Nuestro estudio y evaluación realizados con el exclusivo propósito descrito en el primer párrafo, no necesariamente revelan todas las debilidades significativas en el sistema. Consecuentemente no expresamos una opinión sobre el sistema de control interno contable de la **COMPAÑÍA DISTRIBUIDORA LOYOLA DISTAL S.A.**, tomado en su conjunto.

Basados en nuestra revisión de ciertas áreas seleccionadas, hemos detectado debilidades que afectan el Control Interno de la Compañía, por lo que se ha formulado recomendaciones tendientes para mejorar su estructura así como los procedimientos de contabilidad, que en el corto e inmediato período podría mejorar su condición actual.

Dichas recomendaciones no incluyen todas las posibles mejoras que un examen

Ec. Anibal Lozano Bravo, Auditor externo RNAE 519, Dirección: Lourdes 10-44 y 24 de Mayo. Telf.: 2579279, Celular 0992587881

pomenorizado podría haber revelado, sino las de aquellas áreas que requieren de mejoramiento potencial y que llamaron nuestra atención durante nuestro examen practicado.

De la revisión efectuada en la referencia y de acuerdo al Contrato suscrito con la Compañía, efectuamos la evaluación de la estructura del control interno contable y administrativo, así como la evaluación de los riesgos de crédito, operativo, de liquidez y de mercado, por lo que a continuación detallamos nuestros comentarios sobre los aspectos requeridos.

En base a lo señalado deberá procederse a realizar las correcciones correspondientes.

GOBIERNO CORPORATIVO

El control interno constituye garantía para las actividades y operaciones de la empresa para asegurar que su desempeño le conduzca efectivamente al cumplimiento de metas y objetivos.

Nuestras observaciones y recomendaciones las presentamos de la siguiente forma:

1. Riesgo Operativo
2. Riesgo de Crédito
3. Gestión y Riesgo de Liquidez
4. Gestión y Riesgos de Mercado

Con esta oportunidad expresamos nuestra gratitud, por la colaboración de la Administración de la **COMPAÑÍA DISTRIBUIDORA LOYOLA DISTAL S.A.**, que nos ha proporcionado la información, durante el proceso del examen.

Atentamente,



Eco. Anibal Lozano Bravo
AUDITOR EXTERNO
RNAE-519

1.- RIESGO OPERATIVO

1.1.- La Compañía no cuenta con objetivos institucionales, estrategias, políticas y procedimientos contables, aprobados por la Junta General de Accionistas, en periodos anteriores.

1.2.- Las políticas y procedimientos institucionales demuestran que se están observando leyes, la mayoría de las normas y reglamentaciones vigentes.

1.3.- La Compañía no cuenta con planes de contingencia con las acciones a ser adoptadas frente a exposiciones de riesgo, originadas en procesos operativos, deficiencias de controles internos y para hacer frente a catástrofes imprevistas.

1.4.- La Compañía no mantiene definidos procesos administrativos y operativos claros y éstos no han sido comunicados a los miembros de la Institución.

1.5.- La Compañía no cuenta con organigramas estructurales y funcionales, manuales y reglamentos internos actualizados, que establecen las líneas de mando, unidades de apoyo y asesoramiento, y las responsabilidades y funciones de todos los niveles de la Institución.

1.6.- La Compañía no cuenta con sistemas de información y tecnológicos para lograr: consistencia en la planificación, las estrategias y políticas institucionales; seguridad en el procesamiento de la información financiera; la efectividad de los controles internos asegurando integridad, confidencialidad y oportunidad de la información; y, la disponibilidad de información para la institución y para los organismos de control.

1.7.- La Compañía no cuenta con Manual de Políticas contables y de control interno, Manual de políticas de adquisiciones, contratación de bienes y prestación de servicios y las políticas contables no son claras y específicas para el negocio.

1.8.- En base a nuestra revisión de auditoría, hemos determinado las siguientes observaciones relacionadas con aspectos operativos y contables de la Compañía DISTRIBUIDORA LOYOLA DISTAL S.A., al 31 de diciembre de 2015:

Se presentan los siguientes comentarios y recomendaciones.

Comentario:

Existe diferencia en la cuenta caja debido a que al iniciar las actividades como compañía se ha mezclado depósitos como persona natural y compañía.

Comentario:



Ec. Anibal Lozano Bravo, Auditor externo RNAE 519, Dirección: Lourdes 10-44 y 24 de Mayo. Telf.: 2579279, Celular 0992587881

No se elaboran conciliaciones realizándose el control en base a los estados de cuenta diariamente, sin embargo no se reflejan los cheques girados y no cobrados en el período sujeto a examen.

Comentario:

Las cuentas corriente y de ahorros que mantiene la compañía se han registrado en el grupo activos financieros. De acuerdo a la confirmación de saldos el Banco señala que el saldo de la cuenta corriente es de \$ 4.107,93, es decir existe una diferencia de \$ 5,28 y en cartera registra valores comprados a GMAC cuyo saldo en confirmación es de \$ 43.693,55 mientras en libros es de \$ 42.443,60 existiendo una diferencia de \$ 1.249,95. En garantías se señala existe reserva dominio por \$ 78.174,63 e hipoteca por \$ 124.312,50

2.- GESTIÓN Y RIESGO DE CRÉDITO

2.1.- La Compañía no cuenta con políticas, estrategias y procedimientos relacionados con la concesión, seguimiento, control y recuperación de las cuentas por cobrar, y con límites de exposición al riesgo.

2.2.- No existe un Manual de Control Interno y por lo tanto, las áreas contables y de registro y las áreas de control de riesgo, se concentran en ventanilla y contabilidad; y no se han establecido niveles jerárquicos adecuados con responsabilidades específicas.

2.3.- La Compañía no mantiene un sistema de información interna.

3.- GESTIÓN Y RIESGO DE LIQUIDEZ

Las actividades de la Compañía se desarrollan a través de la compra venta de productos de consumo masivo y en caso de no recuperar cartera podrían generarse problemas de liquidez

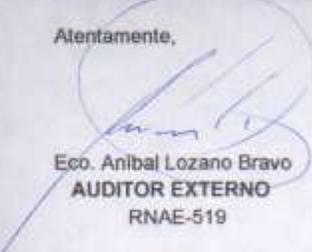
4.- GESTIÓN Y RIESGOS DE MERCADO

El mercado de la Compañía está comprendido por las personas naturales que requieren el servicio.

El presente informe tiene como único propósito lo mencionado en el primer párrafo y ha sido preparado exclusivamente para uso de la Superintendencia de Compañías, de la Junta General de Socios y Gerencia de la Compañía DISTRIBUIDORA LOYOLA DISTAL S.A., por lo que no puede ser distribuido por ningún concepto a terceras personas o entidades.

Ec. Anibal Lozano Bravo, Auditor externo RNAE 519, Dirección: Lourdes 10-44 y 24 de Mayo. Telf.:
2579279, Celular 0992587881

Atentamente,



Ec. Anibal Lozano Bravo
AUDITOR EXTERNO
RNAE-519