

"C.P.A. FREDDY HURTADO V. "

CONSULTORIA PROFESIONAL DE EMPRESAS

ASESORES - CONTADORES PUBLICOS - AUDITORES

La Isla # 764 entre Las Casas y Obpo. Díaz de la Madrid - Telefax: 2550-943 Celular 09-9440485

e mail: freddy_hurtado@attglobal.net - Quito - Ecuador

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

***A los señores Socios de
Covinhar Cía. Ltda.***

1.- Hemos auditado el estado de situación financiera de la Compañía "Covinhar Cía. Ltda" al 31 de Diciembre del 2001 y los correspondientes Estados de resultados, de Evolución de Patrimonio por el año terminado en esa fecha. La Empresa no ha preparado y presentado el Estado de Flujo de Efectivo. Estos estados financieros son responsabilidad de la Gerencia de la Compañía.. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros, basados en nuestra auditoría.

2.-, Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas. Estas normas requieren que una auditoría sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen errores importantes. Una auditoría incluye el examen a base de pruebas, de la evidencia que soportan las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Incluye también la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones importantes hechas por la Gerencia, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que nuestra auditoría provee una base razonable para nuestra opinión.

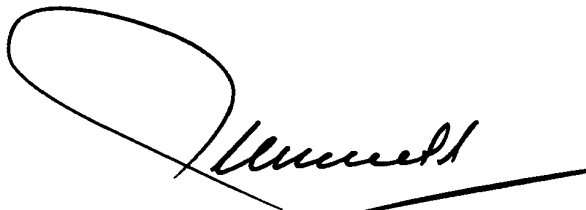
3.- En nuestra opinión el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados de Covinhar Cía. Ltda, por el año terminado al 31 de Diciembre del 2001 presenta razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera, y los resultados de sus operaciones, por el año terminado en esa fecha, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados, de esta opinión y en ciertos aspectos por normas y practicas contables establecidas y autorizadas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador.

4.- Como parte de la obtención de la certeza razonable de si los estados financieros no contienen exposiciones erróneas de carácter significativo, efectuamos pruebas de cumplimiento de Obligaciones Tributarias determinadas por las leyes vigentes. El cumplimiento por parte de la Entidad de las mencionadas estipulaciones, así como los criterios de aplicación son responsabilidad de su Administración, y tales criterios podrian no ser compartidos por las autoridades competentes

5.- En nuestra opinión, considerando lo indicado en las notas Nos. 3,4,8 el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados de Covinhar Cía. Ltda., por el año terminado el 31 de Diciembre del año 2001 presenta razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera, y los resultados de sus operaciones, por el año terminado en esa fecha, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptado. y en ciertos aspectos por normas y prácticas contables establecidas o autorizadas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador.

6.- En las transacciones examinadas, en nuestra opinión no existen otras situaciones que se consideren incumplimientos significativos de las estipulaciones por parte de Covinhar Cia. Ltda. En el año terminado el 31 de diciembre del 2001.

Quito, mayo 20 del 2002



C.P.A. M. FREDDY HURTADO VILLACRESES

Licencia Profesional No. 4016

Registro de Auditores Externos de la Superintendencia de Compañías No. 088

COVINHAR CIA. LTDA

1.- ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

(EN DOLARES) %

Caja - Bancos	Nota 3	45,543.32	3.27%
Cuentas por Cobrar	Nota 4	173,105.34	12.44%
Otras Cuentas por Cobrar		89,658.56	6.44%
Menos: Provisión para Ctas. Incobrables		-2,076.55	-0.15%
Mercaderías	Nota 5	1,081,865.65	77.75%
Mercaderías en Tránsito	Nota 6	3,366.97	0.24%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		1,391,463.29	98.94%

ACTIVO FIJO

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	Nota 7	14,887.76	1.06%
-----------------------------------	---------------	-----------	-------

TOTAL ACTIVO

1,406,351.05 100.00%

LAS NOTAS QUE SE ADJUNTAN FORMAN PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Hurtado & Asociados - Consultoría Profesional de Empresas

1.- ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001

PASIVO

(EN DOLARES)

PASIVO CORRIENTE

Proveedores	Nota 8	1,176,916.52	83.69%
Seguro Social por Pagar	Nota 9	1,060.60	0.08%
Impuestos Retenidos por Pagar	Nota 10	454.64	0.03%
Cuentas por Pagar empleados	Nota 11	5,872.00	0.42%
Otras Cuentas por Pagar	Nota 12	275.00	0.02%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		1,184,578.76	84.23%

TOTAL PASIVO

1,184,578.76 **84.23%**

PATRIMONIO

Capital Social	Nota 13	2,100.00	0.15%
Reserva Legal	Nota 14	25,189.29	1.79%
Reserva Capital		16,593.06	1.18%
Utilidades de Ejer. Anteriores		278,652.95	19.81%
Utilidades de Ejer. 2001		-100,763.01	-7.16%

TOTAL DEL PATRIMONIO

221,772.29 **15.77%**

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

1,406,351.05 **100.00%**

LAS NOTAS QUE SE ADJUNTAN FORMAN PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Hurtado & Asociados - Consultoría Profesional de Empresas

COVINHAR CIA. LTDA.

1.- ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001

Ventas Netas	3,230,449.27	
Ingresos Netos	3,230,449.27	100.00%
Menos: Costo de Ventas	3,142,002.97	97.26%
Inventario Inicial Mercaderias	551,547.54	
Compras	3,672,321.08	
Menos : Inventario Final Mercaderias	<u>1,081,865.65</u>	
Utilidad Bruta en Ventas	88,446.30	2.74%
Menos: Gastos Operativos		
Gastos Administrativos y Ventas	-189,286.81	-5.86%
Sueldos y Salarios	63,245.92	-33.41%
Beneficios Adicionales	47,243.66	-24.96%
Servicios Publicos	9,176.21	-4.85%
Reparacion y Mantenimientos Equipos	5,256.39	-2.78%
Otros Gastos de Administracion y Ventas	64,364.63	-34.00%
	<u>0.00%</u>	
Utilidad Neta de Operación	-100,840.51	-3.12%
Más o Menos Movimiento Financiero		
Más: Ingresos Financieros	8.45	0.00%
Resultado por Exposicion a la Inflacion		0.00%
Menos: Gastos Financieros		
Subtotal	8.45	0.00%
Más: Otros Ingresos	69.05	
	<u>69.05</u>	<u>0.00%</u>
Utilidad Neta de Ejercicio antes de Impuestos y Participaciones	-100,763.01	-3.12%

LAS NOTAS QUE SE ADJUNTAN FORMAN PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Hurtado & Asociados - Consultoria Profesional de Empresas

1.- ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2001

			EN DOLARES
	SALDO al 31 de Diciembre del 2000	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001	TOTAL EVOLUCION DEL PATRIMONIO
CAPITAL SOCIAL	360.00	2,100.00	2,100.00
RESERVA DEL PATRIMONIO	16,593.06	16,593.06	16,593.06
RESERVA LEGAL	9,332.96	25,189.29	25,189.29
UTILIDAD DE EJERCICIOS ANTERIORES	75,379.00	278,652.95	278,652.95
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	350,457.24	-100,763.01	-100,763.01
TOTAL EVOLUCION DEL PATRIMONIO	452,122.26	221,772.29	221,772.29

LAS NOTAS QUE SE ADJUNTAN FORMAN PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Hurtado & Asociados - Consultoria Profesional de Empresas



"C.P.A. FREDDY HURTADO V."

CONSULTORIA PROFESIONAL DE EMPRESAS

ASESORES - CONTADORES PUBLICOS - AUDITORES

La Isla # 764 entre Las Casas y Obpo. Díaz de la Madrid - Telefax: 2550-943 Celular 09-9440485

e mail: freddy_hurtado@attglobal.net - Quito - Ecuador

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2001

NOTA 1.- IDENTIFICACION DE LA COMPAÑÍA

La Compañía fue constituida en la República del Ecuador, el 25 de agosto de 1988 y su objeto principal consiste en la compra - venta de vidrios de toda clase, su distribución y comercialización así como la compra - venta de artículos de ferretería en general. Podrá la compañía realizar importaciones de vidrio y artículos de ferretería de diferente calidad o adquirirlas en el país pudiendo asociarse con personas naturales o jurídicas, aceptar agencias y representaciones de entidades industriales o comerciales, nacionales o extranjeras; y podrá celebrar toda clase de actos y contratos públicos y privados que posibiliten el cumplimiento del objeto de la sociedad que se constituya. Según escritura pública celebrada en Quito el 25 de agosto de 1988. Se constituye con un capital de U.S.D. 360 dividido en 9.000 participaciones de s/. 1.000 cada una. Mediante escritura pública celebrada en Quito el 28 de noviembre del 2000, se aumenta el capital de Covinhar Cia. Ltda. en U.S.D. 1.740 constituyéndose un capital de U.S.D. 2.100 dividido en dos mil cien participaciones de USD\$1 cada una, y es aprobada por el Superintendente de Compañías de Quito el 31 de agosto del 2001

NOTA 2.- RESUMEN DE POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las políticas contables de la Compañía son establecidas por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador y autorizadas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador. Estas políticas están basadas en Normas Ecuatorianas de Contabilidad, las cuales requieren que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros. En opinión de la Administración, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento.

A continuación se resumen las políticas contables más importantes aplicadas por la Compañía, en la preparación de estos estados financieros

Bases de Presentación

Los Estados Financieros adjuntos son preparados de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Ecuador. El Balance General al 31 de diciembre del 2001, fue preparado en U.S. dólares.

Las políticas contables de la Compañía son las establecidas por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador y autorizada por la Superintendencia de Compañías del Ecuador. Estas políticas están basadas en Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

Estados Financieros

COVINHAR CIA. LTDA.

Los estados financieros están expresados en dólares americanos y están presentados de acuerdo a las formas estándar usadas en el país y sobre la base convencional del costo histórico, modificada parcialmente para el caso de propiedades, planta y equipos etc.

Inventarios

Los Inventarios son registrados a su costo de adquisición por las compras realizadas el cual no excede al valor de mercado y su control es de exclusiva responsabilidad de la Gerencia General.

Activos Fijos

Al 31 de Diciembre del 2001, fecha de cierre de las operaciones, los activos fijos se hallan valuados a su costo de adquisición.

La depreciación se registra con cargo a los resultados del año, utilizando las tasas que se consideran adecuadas par extinguir el valor de los activos durante su vida útil estimada, siguiendo el método de línea recta.

Provisión Cuentas Incobrables

La Compañía tiene que provisionar valores para cuentas de dudoso cobro por los créditos concedidos a clientes durante el ejercicio a razón del 1% anual, sobre las deudas pendientes.

Costo de Ventas

El Costo de ventas es determinado a través de diferencia de inventarios, más las adquisiciones de materia prima, materiales, mano de obra y gastos indirectos de producción incurridos en el periodo.

Participación de Trabajadores

De conformidad con las disposiciones legales vigentes, la Compañía paga a sus trabajadores una participación del 15% sobre las utilidades del ejercicio, antes de impuestos, y no es política el efectuar la provisión correspondiente a esta tasa.

NOTA 3.- CAJA – BANCOS

El Estado de Situación al 31 de Diciembre del 2001, presenta como real disponibilidad en los Bancos a la fecha señalada:

BANCOS

		EN DOLARES
Banco Pacifico	Cta. Cte. No. 628180 - 7	6,462.90
Abn Amro Bank / Banco del Pichincha	Cta. Cte. No. 276435 - 5	8.67
Lloyds Bank	Cta. Cte. No. 091028 - 7	39,071.75
TOTAL BANCOS		45,543.32

La compañía cuenta con disponibilidad en Caja – Bancos, se deberá registrar en libros la cuenta del Banco de Pichincha Cta. Cte. No. 97520038 – 7 que mantiene un saldo al 31 de diciembre del 2001 de \$USD 1.133,68 y consta a nombre del señor Fausto Haro y/o Covinhar Cia. Ltda. y que contienen depósitos de ventas realizadas a clientes de provincias y también pagos hechos a proveedores. Salvamos opinión en esta cuenta.

COVINHAR CIA. LTDA.

NOTA 4.- CUENTAS POR COBRAR

La Compañía al 31 de Diciembre de 2.001, mantiene obligaciones por cobrar a sus clientes como se resume a continuación:

CUENTAS POR COBRAR	EN DOLARES
Cuentas por Cobrar Clientes	147,821.69
Cuentas por Cobrar Empleados	11,050.38
Cuentas por Cobrar (Cheques Protestados)	14,233.27
Otras Cuentas por Cobrar	89,658.56
	262,763.90
(-) Provisión Cuentas Incobrables	-2,076.55
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	260,687.35

No se tiene un detalle de los cheques protestados lo que para Auditoria fue imposible verificar, para dar la respectiva recomendación para efectos de cobro.

Los anticipos concedidos como Utilidades anticipadas a los empleados no procede en este año por cuanto la empresa obtuvo perdidas, en tal virtud dichos anticipos deben hacerse como prestamos, ajuste que debe realizarse por el Departamento de Contabilidad. Salvamos opinión en esta cuenta

Se deja instrucciones al respecto de clientes que deben ser registrados en forma individual y un registro de los cheques protestados que tiene la compañía por cobrar.

NOTA 5.- MERCADERIAS

La Compañía al 31 de Diciembre de 2.001, mantiene un inventario de mercaderías como se resume a continuación:

MERCADERIAS	EN DOLARES
Mercaderías en existencia según inventario físico	1,081,865.65
TOTAL DE MERCADERIAS	1,081,865.65

NOTA 6.- MERCADERIAS EN TRANSITO

La Compañía al 31 de Diciembre de 2.001, mantiene en mercaderías en transito como se resume a continuación:

MERCADERIAS EN TRANSITO	EN DOLARES
Mercaderías en Tránsito	3,366.97
TOTAL MERCADERIAS EN TRANSITO	3,366.97

COVINHAR CIA. LTDA.

NOTA 7. - ACTIVO FIJO

(Valor Neto)

La Compañía al 31 de Diciembre de 2001, mantiene sus activos fijos netos como se resume a continuación:

ACTIVO	VALOR ACTIVOS FIJOS 31/12/2001	DEPRECIACION ACUMULADA 31/12/2001	VALOR ACTUAL 31/12/2001
Equipos de Computación	5,270.40	1,415.04	3,855.36
Muebles y Enseres	6,038.37	1,559.87	4,478.50
Vehículos	24,583.83	18,029.93	6,553.90
TOTAL	35,892.60	21,004.84	14,887.76

NOTA 8.- PROVEEDORES

La Compañía al 31 de Diciembre de 2.001 contiene los saldos que se detallan a continuación:

PROVEEDORES	EN DOLARES
Proveedores del Exterior	1.176.916.52
TOTAL PROVEEDORES	1.176.916.52

La compañía no tiene un detalle de los proveedores del exterior. Registran proveedores en forma global, lo que imposibilita a Auditoria realizar una revisión pormenorizada de cada uno de ellos . La información que nos debió certificar la deuda de la empresa es al 31 de diciembre del 2001, y es la misma que nos remitieron los proveedores. La Gerencia ha recomendado a los proveedores del exterior nos informen sobre esas cantidades erradas. Salvamos opinión sobre esta cuenta.

NOTA 9.- SEGURO SOCIAL POR PAGAR

La Compañía al 31 de Diciembre del 2001, mantiene una obligación con el Seguro Social por Pagar ; como se resume a continuación

SEGURO SOCIAL POR PAGAR	EN DOLARES
Aporte Personal por Pagar	477.44
Aporte Patronal por Pagar	564.68
Prestamos IESS por Pagar	18.48
TOTAL SEGURO SOCIAL POR PAGAR	1,060.60

NOTA 10.- IMPUESTOS RETENIDOS POR PAGAR

La Compañía al 31 de Diciembre de 2.001, mantiene crédito fiscal por los pagos realizados por compras nacionales, importaciones y servicios, durante el ejercicio fiscal

COVINHAR CIA. LTDA.

IMPUESTOS RETENIDOS POR PAGAR	EN DOLARES
Retenciones de Iva	250.99
Impuesto a la Renta descontado a Terceros	203.65
TOTAL IMPUESTOS RETENIDOS POR PAGAR	454.64

NOTA 11.- CUENTAS POR PAGAR EMPLEADOS

La Compañía al 31 de Diciembre de 2.001, mantiene una obligación por pagar de:

CUENTAS POR PAGAR EMPLEADOS	EN DOLARES
Cuentas por pagar empleados	5.872,00
TOTAL IMPUESTOS RETENIDOS POR PAGAR	5.872,00

Esta cuenta contiene las liquidaciones del personal de Guayaquil

NOTA 12.- OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La Compañía al 31 de Diciembre de 2.001, mantiene una obligación por pagar de:

OTRAS CUENTAS POR PAGAR	EN DOLARES
Otras Cuentas por pagar	275,00
TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR	275,00

NOTA 13.- CAPITAL SOCIAL

El Capital Social de Covinhar Cia. Ltda. representan participaciones autorizadas y emitidas a través de 2.100 certificados al valor nominal de USD \$ 1,00 cada una.

NOTA 14.- RESERVA LEGAL

De conformidad con la Ley de Compañías, de la utilidad anual debe transferirse una cantidad no menor del 5% para formar la Reserva Legal hasta que ésta sea igual al 20% del Capital Social.

NOTA 15.- SITUACION TRIBUTARIA

La Compañía desde su constitución no ha sido revisada por parte del Servicio de Rentas Internas.

La Compañía durante 2.001 cumplió con las siguientes obligaciones tributarias:

a.- Declaración anual de Impuesto a la Renta por el ejercicio 2.001.

COVINHAR CIA. LTDA.

b.- La Compañía ha presentado declaraciones y ha pagado el impuesto al valor agregado (IVA), retenciones del IVA, retenciones en la fuente, hasta el mes de Diciembre del 2.001. Una información ampliada sobre tributaria se servirá encontrar en el informe tributario adjunto.

NOTA 16.- HECHOS SUBSECUENTES

Hasta la fecha de presentación de nuestro dictamen no ocurrieron hechos o eventos importantes que debieron revelarse en nuestro informe de auditoria por el periodo terminado al 31 de Diciembre de 2.001

INFORME DE CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO

RAZON SOCIAL: *Covinhar Cia. Ltda.*
RUC: *1090086673001*
REPRESENTANTE LEGAL: *Ing. Fausto Antonio Haro Dávila*
CEDULA DE IDENTIDAD: *1706766274*
CONTADOR: *Sra. Mirian Puente*
CEDULA DE IDENTIDAD: *1704276516*
TIPO DE CONTRIBUYENTE: *Especial*
DIRECCIÓN: *Av. Juan de Ascaray E3 – 40 y Jorge Drom.*

1.-Detalle títulos de crédito del contribuyente

NO EXISTE

2.-Detalle de actas de fiscalización del último periodo fiscal pendientes de pago o impugnados, al 31 de Diciembre del 2001

NO EXISTE

3.-Detalle de notificaciones de diferentes impositivas detectadas y actas pendientes de justificación, al fecha del examen

Número de notificación:

NO EXISTE

Estado de la Notificación (pendiente de pago o impugnada)

NO EXISTE

4.-Datos del examen del contribuyente:

NO EXISTE

COMPAÑIA : COVENAR CIALTBA.

ANTICIPOS DEL IMPUESTO A LA RENTA DECLARADOS Y PAGADOS POR EL CONTRIBUYENTE PARA EL AÑO FISCAL 2001

Año Fiscal 2001

(En US Dólares)

CUSARID No. 8

PAGO DE LOS VALORES DEL ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA DEL AÑO FISCAL 2001

Primer Pago

Fecha de Vencimiento: 22/07/01

Fecha de Pago: 08/08/01

Tipo de Formulario: 108

Numero de Formulario: 91000140889

ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA

Concepto	Anticipo Pagado vs Anticipo Declarado			Anticipo Pagado vs Anticipo calculado por Auditor		
	Anticipo Declarado	Anticipo Pagado	Diferencia	Anticipo Calculado por Auditor	Anticipo Pagado	Diferencia
Anticipo	15,282.73	15,282.73	0.00	15,282.73	15,282.73	
Total	15,282.73	15,282.73		15,282.73	15,282.73	

INTERESES Y MULTAS

Concepto	Valor Pagado	Valor a pagar según Auditor	Diferencia
Intereses	205.01	205.01	0
Multas			
Total	205.01	205.01	0

Segundo Pago

Fecha de Vencimiento: 22/08/01

Fecha de Pago: 05/09/01

Tipo de Formulario: 108

Numero de Formulario: 91000145489

ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA

Concepto	Anticipo Pagado vs Anticipo Declarado			Anticipo Pagado vs Anticipo calculado por Auditor		
	Anticipo Declarado	Anticipo Pagado	Diferencia	Anticipo Calculado por Auditor	Anticipo Pagado	Diferencia
Anticipo	11,386.63	11,386.63	-	11,386.63	11,386.63	-
Total						

INTERESES Y MULTAS

Concepto	Valor Pagado	Valor a pagar según Auditor	Diferencia
Intereses	0	0	0
Multas	0	0	0
Total	0	0	0

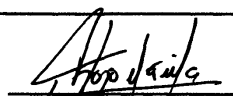
Utilización del Crédito Tributario para el pago del Impuesto a la Renta del Año 2001

Compensación del Impuesto según declaración		
Anticipo Pagado	Anticipo Compensado Implo. Renta 2001	Remanente
15,282.73		
11,386.63		
Total Anticipo Pagado	26,669.36	26,669.36

COMPAÑIA: COYENAR CIA. LTDA.
CALCULO DE VALORES DECLARADOS IVA
 Año Fiscal 2001
 (En US Dólares)

CUADRO No. 9
CALCULO DE VALORES DECLARADOS DE IVA

Mes	Valores tomados de los libros contables del Contribuyente										Impuesto a Pagar según libros				
	Impuesto en Ventas según libros					Impuesto en Compras según libros					Según Auditor			Según Contribuyente	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
	Ventas gravadas con tarifa diferente a 0%	Ventas no gravadas con tarifa 0%	Exportaciones de Bienes	Exportaciones de Servicios	Tarifa del Impuesto Vigente	Impuesto causado en Ventas	Compras gravadas con tarifa diferente a 0%	Impuesto pagado en compras	Factor de Proporcionalidad	Credito Tributario en Compras	Saldo Cred. Tributario del Mes Anterior	Credito Tributario por Retenciones	Saldo de Cred. Tribu. para el prox. Mes	Total Impuesto a Pagar	Diferencia
Enero	333,847.95	0.00	0.00	0.00	12.00%	40,037.74	205,309.30	24,637.00	100.00%	24,637.00				15,400.74	0.00
Febrero	252,200.42	0.00	0.00	0.00	12.00%	27,864.96	112,289.45	13,474.81	100.00%	13,474.81				14,389.45	0.00
Marzo	316,882.81	0.00	0.00	0.00	12.00%	38,027.91	438,032.87	52,323.94	100.00%	52,323.94				0.00	0.00
Abril	234,188.19	0.00	0.00	0.00	12.00%	28,089.94	246,103.15	29,772.38	100.00%	29,772.38	14,288.03			0.00	0.00
Mayo	380,757.18	0.00	0.00	0.00	12.00%	44,280.86	588,748.06	71,888.53	100.00%	71,888.53	15,888.47			0.00	0.00
Junio	175,375.88	0.00	0.00	0.00	14.00%	24,552.62	358,048.45	50,288.78	100.00%	50,288.78	43,877.14			0.00	0.00
Julio	260,308.38	0.00	0.00	0.00	14.00%	40,842.88	185,723.11	27,401.24	100.00%	27,401.24	89,361.30			0.00	0.00
Agosto	228,108.78	0.00	0.00	0.00	14.00%	31,826.37	284,752.84	37,065.37	100.00%	37,065.37	58,148.85			0.00	0.00
Septiembre	269,807.87	0.00	0.00	0.00	12.00%	32,382.94	151,872.81	18,238.75	100.00%	18,238.75	81,278.85			0.00	0.00
Octubre	280,823.48	0.00	0.00	0.00	12.00%	33,674.82	235,778.77	28,282.21	100.00%	28,282.21	47,183.48			0.00	0.00
Noviembre	223,753.52	0.00	0.00	0.00	12.00%	26,850.42	389,087.45	37,091.88	100.00%	37,091.88	41,781.87			0.00	0.00
Diciembre	278,818.03	0.00	0.00	0.00	12.00%	33,230.18	280,720.14	34,888.42	100.00%	34,888.42	52,223.14			0.00	0.00
Total	3,238,488.27	0.00	0.00	0.00	168.88%	491,628.75	3,488,578.38	426,418.52	1288.88%	426,418.52	491,718.71	0.00	466,388.11	26,788.18	0.00


 Ing. Antonio Yero
 Gerente General


 Sr. Nelson Vazquez
 Contador Registrado
 Reg. No. 12038

COMPAÑIA: COVENAR CALLTSA.
CONCILIACION DE RETENCIONES DE IVA VS. LIBROS
Año Fiscal 2001
(En US Dólares)

CUADRO No. 16
VALORES COMO AGENTE DE RETENCION SEGUN DECLARACIONES MENSUALES

Código	Descripción	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Retenciones del 30%														
805	IVA pagado por la compra de bienes		4.51	35.11		5.93		101.14	8.08	6.37	15.71	4.94	0.79	185.48
Retenciones del 70%														
806	IVA pagado por la presta. de servi. Proporción por la sociedad	71.30	347.42	195.49	63.83	122.84	128.52	74.77	148.38	44.52	89.22	85.78	110.39	1,482.91
Retenciones del 100%														
807	IVA pagado por bienes y servicios personales naturales	26.80	27.18	35.96	25.97	40.74	23.93	44.83	42.28	185.36	188.32	51.45	139.82	942.46
808	IVA por pagos al exterior gravados con tarifa 12% o 14%													0.00
TOTAL DE RETENCIONES SEGUN DECLARACIONES		98.10	379.11	272.56	89.66	169.31	162.46	226.64	196.72	236.27	283.25	142.06	250.99	2,468.86

VALORES SEGUN LIBROS

Cta. Contable	Descripción	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
IVA retenido a proveedores 30% (Por pagar SRI)														
			4.51	35.11		5.93		101.14	8.08	6.37	15.71	4.94	0.79	
IVA retenido a proveedores 70% (Por pagar SRI)														
		71.30	347.42	195.49	63.83	122.84	128.52	74.77	148.38	44.52	89.22	85.78	110.39	
IVA retenido a proveedores 100% (Por pagar SRI)														
		26.80	27.18	35.96	25.97	40.74	23.93	44.83	42.28	185.36	188.32	51.45	139.82	
TOTAL DE RETENCIONES SEGUN LIBROS		98.10	379.11	272.56	89.66	169.31	162.46	226.64	196.72	236.27	283.25	142.06	250.99	

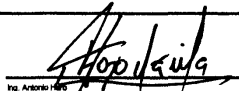
CONCILIACION DECLARACIONES VS. LIBROS

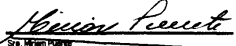
Descripción	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Total de retenciones según declaraciones	98.00	379.11	272.56	89.66	169.31	152.46	226.64	196.72	236.27	283.25	142.06	250.99
Diferencia	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL DE RETENCIONES SEGUN LIBROS	98.00	379.11	272.56	89.66	169.31	152.46	226.64	196.72	236.27	283.25	142.06	250.99

NOTAS GENERALES

a. Los valores deben ser tomados de las declaraciones mensuales del contribuyente, originales o sustitutos en los casos en los que se hayan aplicado. Los artículos 98 del Código Tributario y 98 del Reglamento de la Ley de Régimen Tributario Interno tratan acerca de la responsabilidad del contribuyente referente a los valores declarados y nombran la presentación de declaraciones sustitutivas. Para el año 2001, el formulario de declaración vigente, en lo concerniente a la declaración del Impuesto al Valor Agregado, fue el formulario 104, según la resolución No. 75 del Servicio de Rentas Internas publicada el 12 de febrero del 2001 en el R.O. 264. Sin embargo, deben tomarse en cuenta las circulares No. 447 de julio de 2001 y 551 de septiembre de 2001 emitidas por la Dirección del Servicio de Rentas Internas.

b. Valores tomados de los registros contables del contribuyente.

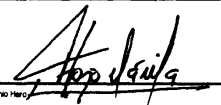

Ing. Antonio Herra
Gerente General


Ciro Melani Ponce
Contador
Registro No. 12036

COMPANIA: COVIMAR CIA. LTDA.
RESUMEN DE FECHAS DE PRESENTACION DE DECLARACIONES DE RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA
 Año Fiscal 2004
 (En US Dólares)

CUABRO No. 11
 RESUMEN DE FECHAS DE PRESENTACION DE DECLARACIONES DE RETENCIONES EN LA FUENTE

Mes Declaración	Número de Formulario	Número de Formulario que rectifica	Fecha de Vencimiento	Fecha de Pago	Impuesto Pagado	Importe Pagado			Múltiplo Pagado		
						Según Declaración	Diferencia	Según Auditor	Según Declaración	Diferencia	Según Auditor
Enero	471154		18/02/01	12/02/01	24.53						
Febrero	520549		18/03/01	14/03/01	66.26						
Marzo	551846		18/04/01	05/04/01	80.89						
Abril	566083		18/05/01	07/05/01	58.41						
Mayo	578029		18/06/01	06/06/01	107.55						
Junio	591839		18/07/01	06/07/01	117.22						
Julio	606670		18/08/01	06/08/01	137.06						
Agosto	622036		18/09/01	05/09/01	79.81						
Septiembre	629926		18/10/01	05/10/01	117.43						
Octubre	646940		18/11/01	13/11/01	80.91						
Noviembre	662181		18/12/01	12/12/01	86.78						
Diciembre	678070		18/01/01	18/02/02	203.66	1.04	0.00	1.04	0.75		
TOTAL					1148.41	1.04	0.00	0.00	0.75	0.00	0.00


 Ing. Antonio Herra
 Gerente General


 Sra. Miriam Puente
 Contadora
 Registro No. 12039

[illegible]

CUADRO No. 12														
RESUMEN DE LAS DECLARACIONES DE RETENCIONES EN LA FUENTE														
Concepto	Descripción	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
A. Resumen de retenciones por sueldo al interior														
310	Retenciones en Retención de Dependencia												37.83	37.83
320	Retenciones de pensiones cubiertas					8.85	3.30	3.30	3.30	3.30	3.30	3.3	3.30	31.85
321	Pago total a beneficiarios por servicios voluntarios													0.00
322	Por loterías, rifas, apuestas y similares													0.00
323	Por arrendamiento mercantil													0.00
324	Por arrendamiento de bienes inmuebles de propiedad de personas naturales													0.00
325	Por seguros y reaseguros													0.00
326	Por rendimientos financieros													0.00
327	Por intereses y comisiones en operaciones de crédito													0.00
328	Por venta de computación o telecomunicaciones													0.00
329	Por venta de computación o telecomunicaciones													0.00
330	Por servicios públicos													0.00
331	Por transacciones de bienes y servicios con personas naturales	2.24	2.28	3.00	21.86	10.43	80.31	86.27	9.55	48.85	48.83	13.29	118.05	388.24
332	Por transacciones de bienes y servicios con sociedades	22.28	84.02	57.89	38.75	88.87	83.81	87.48	86.88	86.48	30.98	70.19	47.87	874.88
333	Por comisiones													0.00
334	Por pagos o créditos en cuenta realizados por empresas minoristas de las Cédulas													0.00
335	Por regalías													0.00
336	Por remuneraciones a deportistas profesionales, supeo técnico y árbitros													0.00
336	Subtotal	24.52	86.28	60.89	58.41	107.85	117.22	137.05	78.81	117.43	80.81	86.78	203.85	1,140.41
B. Resumen de retenciones por sueldo al exterior														
411	Con convenio de doble tributación													
412	Con convenio de doble tributación													
413	Con convenio de doble tributación													
414	Sin convenio de doble tributación													
415	Subtotal													
416	Total Retenciones	24.52	86.28	60.89	58.41	107.85	117.22	137.05	78.81	117.43	80.81	86.78	203.85	1,140.41
C. Impuesto a pagar, sobre los pagos														
501	Pago previo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	188.02
502	Total impuesto a pagar	24.52	86.28	60.89	58.41	107.85	117.22	137.05	78.81	117.43	80.81	86.78	203.85	1,140.41
503	Ingresos por mora													1.04
504	Multas													0.78
505	Total pagado	24.52	86.28	60.89	58.41	107.85	117.22	137.05	78.81	117.43	80.81	86.78	203.85	1,140.41

CUADRO No. 13 VALORES SEGÚN LIBROS														
Clas. Cont.	Descripción	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
	Retenciones fuente relaciones de dependencia (por pagar S.R.I.)													37.83
	Retenciones fuente 1% (por pagar S.R.I.)	24.53	86.28	60.89	58.41	107.85	117.22	137.05	78.81	117.43	80.81	86.78	203.85	1072.72
	Retenciones fuente 0% Rendimientos Financieros (por pagar S.R.I.)					8.85	3.30	3.30	3.30	3.30	3.30	3.30	3.30	3.30
	Retenciones fuente 0% Otros (por pagar S.R.I.)													
	Retenciones fuente por pagos al exterior (por pagar S.R.I.)													
	TOTAL SEGÚN LIBROS	24.53	86.28	60.89	58.41	107.85	117.22	137.05	78.81	117.43	80.81	86.78	203.85	0

CUADRO No. 14														
CONCILIACION RETENCIONES EN LA FUENTE DECLARADAS VS LIBROS														
Concepto	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total	
Total de Retenciones segun declaraciones (Cuadro No. 410)	24.52	86.28	60.89	58.41	107.85	117.22	137.05	78.81	117.43	80.81	86.78	203.85	1,140.41	
Diferencia	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
TOTAL DE RETENCIONES SEGÚN LIBROS	24.52	86.28	60.89	58.41	107.85	117.22	137.05	78.81	117.43	80.81	86.78	203.85	0	

Ing. Antonio M.
Gerente General

Sra. Milena Puentes
Contadora
Registro No. 12030

COMPANIA: COVIRIAR CIALTA

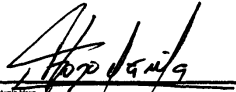
RESUMEN DE FECHAS DE PRESENTACION DE DECLARACIONES DE IVA

Año Fiscal 2001
(En US Dólares)

CUADRO No. 18

RESUMEN DE FECHAS DE PRESENTACION DE DECLARACIONES DE IVA

Mes Declaracion	Numero de Formulario	Numero de Formulario que rectifica	Fecha de Vencimiento	Fecha de Pago	Impuesto Pagado	Interes Pagado			Multas Pagadas		
						Según Declaracion	Diferencia	Según Auditor	Según Declaracion	Diferencia	Según Auditor
Enero	471152		19/02/01	12/02/01	15,400.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Febrero	520547		19/03/01	14/03/01	14,388.45	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Marzo	551844		19/04/01	05/04/01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Abril	568061		19/05/01	07/05/01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Mayo	578027		19/06/01	08/06/01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Junio	591837		19/07/01	09/07/01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Julio	608558		19/08/01	09/08/01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Agosto	622033		19/09/01	05/09/01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Septiembre	635555		19/10/01	06/10/01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Octubre	649838		19/11/01	13/11/01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Noviembre	662178		19/12/01	12/12/01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Diciembre	676068		19/01/02	11/01/02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL						0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00


Ing. Antonio Pardo
Gerente General


Sra. Miriam Pardo
Contadora
Registro No. 12039

COMPANÍA : COVINHAR CIA. LTDA.

CONCILIACION TRIBUTARIA DEL IMPUESTO A LA RENTA

Año Fiscal 2001

(En US Dólares)

CUADRO No. 18

CALCULO DEL IMPUESTO A LA RENTA

DESCRIPCION	CASILLERO	CUADRO RELAC.	VALOR
CALCULO DE LA PARTICIPACION TRABAJADORES			
Utilidad (Perdida) Contable antes de impuesto a la renta y participación laboral	798		100,783.01
Más/Menos otras partidas conciliatorias para participación laboral			
UTILIDAD (PERDIDA) CONTABLE BASE DE CALCULO DEL 18% DE PARTICIPACION			
15% Participacion Trabajadores	803		0.00
CALCULO DEL IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO			
Utilidad (Perdida) contable antes de impuesto a la renta y Participacion Laboral	814		100,783.01
Menos:			
Amortizacion de Perdidas tributarias	811		0.00
15% Participacion a trabajadores	803		0.00
Participacion especial de utilidades a Administradores			
100% Dividendos percibidos en Efectivo exentos	804		0.00
100% Otras Rentas Exentas y no Gravadas	805		0.00
Otras deducciones			
Más:			
Gastos no deducibles en el pais	807		0.00
Gastos no deducibles en el extranjero	808		0.00
Gastos incurridos para generar ingresos exentos			
15% Participacion a trabajadores (Dividendos Percibidos)			
15% Participacion a trabajadores (Otras Rentas Exentas)			
UTILIDAD (PERDIDA) GRAVABLE			
Base Imponible para el Impuesto a la Renta 25%	813		0.00
Base Imponible para el Impuesto a la Renta 15%			
Impuesto a la Renta Causado	814		0.00
CALCULO DEL IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR (A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE)			
Impuesto a la Renta Causado	814		0.00
Menos:			
Anticipo de Impuesto a la Renta	815		0.00
Retenciones en la fuente del año	816		0.00
Credito Tributario por leyes especiales			
Compensacion pago indebido (notas de credito o a compensación)			
Remanente de anticipos no utilizados de ejercicios anteriores			
Impuesto a la Renta pagado en el exterior			
SALDO IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	817		0.00
SALDO A FAVOR CONTRIBUYENTE	818		0.00