

*Hug. Correa
Su consentimiento*

INFORME DE AUDITORIA EXTERNA

2011-01-17

*Hug. Correa
Archi Exp.*

RAZÓN SOCIAL:

CALVA Y CALVA CIA. LTDA.

*[Signature]
17.01.2011*

PERIODO AUDITADO:

31 de Diciembre de 2008 y
31 de Diciembre de 2009

AUDITOR:

Dra. Patricia Rivas Salazar
Dir: Bolívar entre Miguel Riofrío y Azuay
Telef: 2588224 - 084904883

OPERATIVOS:

Dra. Patricia Castillo Luzón
Lcda. Alexandra Vivanco

Loja - Ecuador

[Signature]
17-01-2011
Gustavo Correa Valarezo
INGENIERO COMERCIAL
MAT. 255 C. A. P. L.

62-11

14 ENE 2011

20/200

CONTENIDO

1. Informe de Auditores Independientes
2. Estados Financieros Auditados
3. Notas a los Estados Financieros
4. Anexos
 - Estados Financieros (Comparativo)

ABREVIATURAS USADAS:

Bco.	Banco
Cta. Cte.	Cuenta corriente
IESS	Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
IVA	Impuesto al Valor Agregado
LRETE	Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria del Ecuador
LRTI	Ley de Régimen Tributario Interno
NIA	Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento
NEC	Normas Ecuatorianas de Contabilidad
NIIF	Normas Internacionales de Información Financiera
SRI	Servicio de Rentas Internas
\$	Dólares estadounidenses

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores Socios de
CALVA Y CALVA CIA. LTDA.
Loja, Ecuador

Dictamen sobre los estados financieros

1. Hemos auditado el Balance General adjunto de la compañía CALVA Y CALVA CIA. LTDA. al 31 de Diciembre del 2008 y al 31 de diciembre de 2009 y los correspondientes Estados de Pérdidas y Ganancias, Estados de Cambios en el Patrimonio, Estados de Flujo de Efectivo y Notas Aclaratorias por los años terminados en esas fechas.

Responsabilidad de la administración sobre los estados financieros

2. La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con Normas Ecuatorianas de Contabilidad. Esta responsabilidad incluye: el diseño, la implementación y el mantenimiento de controles internos que son relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de forma que éstos carezcan de errores importantes causados por fraude o error; la selección y aplicación de políticas contables apropiadas; y, la elaboración de estimaciones contables que son razonables de acuerdo con las circunstancias.

Responsabilidad del Auditor

3. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los Estados Financieros basados en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Ecuatoriana de Auditoría para el ejercicio económico 2008; y, Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento NIAA para el ejercicio económico 2009. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos y planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener certeza razonable de si los Estados Financieros auditados no contienen omisiones o errores de carácter significativo.
4. La Auditoría comprende la realización de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y revelaciones presentadas en los Estados Financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación del riesgo de errores importantes en los Estados Financieros. Al efectuar esta evaluación del riesgo, el auditor toma en consideración los controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros del ente auditado, a fin de diseñar procedimientos de auditoría adecuados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del ente. Una auditoría

DOMICILIO: Calle España No. 18-41 entre Chile y Bolivia

OFICINA 1: Bernardo Valdivieso No. 10-19 y Miguel Riofrío

OFICINA 2: Bolívar entre Miguel Riofrío y Azuay (Edificio Jomaley 2do piso)

e-mail: pattuk_riv@hotmail.com y/o cpa_center@yahoo.com

Celular: 084904883

Teléf: 2572546

Teléf: 2588224

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 nuestra opinión de auditoría.

5. Al 31 de diciembre de 2008 y 2009, se han determinado algunas observaciones tales como:

- Los servicios de auditoría no se contrataron de forma oportuna, ocasionando que el análisis se realice bajo dos normativas diferentes; y, que los saldos analizados se transfieran al último periodo sujeto a examen.
- La inoportuna emisión de notas de crédito por devolución y/o descuento, distorsionan el saldo de cuentas por cobrar e inventarios.
- El inadecuado arrastre de saldos en las declaraciones de Impuesto al Valor Agregado y conciliación con saldos contables, ocasiona la corrección de impuestos mediante declaraciones sustitutivas extemporáneas.
- Los saldos constantes en los Estados Financieros auditados por los ejercicios económicos 2008 y 2009, fueron declarados a la Administración Tributaria con fecha 28 de Julio de 2010.
- Los activos fijos adquiridos se han contabilizado sin considerar su naturaleza y características, ocasionando la aplicación incorrecta de depreciación y depreciación acumulada; situación que se ha procedido ajustar en el ejercicio 2010.
- Se ha inobservado las disposiciones emitidas en la Ley de Compañías respecto de la formación del fondo de reserva (Art. 109).
- En el ejercicio 2009, por efecto de los resultados obtenidos, la compañía ha superado el cincuenta por ciento o más del capital social suscrito.

Opinión

6. En nuestra opinión, excepto por lo comentado en el párrafo anterior, los estados financieros han sido ajustados para que presenten razonablemente, en todos los aspectos de importancia, la situación financiera de la compañía CALVA Y CALVA CIA. LTDA. y el resultado de sus operaciones por los periodos terminados al 31 de Diciembre de 2008 y 2009, de conformidad con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados; sin embargo dichos ajustes han sido efectuados con posterioridad a los periodos económicos auditados.

Énfasis

7. Según Resolución No. 08.G.DSC.010 en el año 2008, se dispone que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), serán de aplicación obligatoria de acuerdo al cronograma establecido en dicha resolución para las entidades sujetas al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías; y la Resolución No. 5C.DS.G.09.006 en el año 2009 emite el Instructivo complementarios para la implementación de los principios contables establecidos en las Normas Internacionales de

DOMICILIO: Calle España No. 18-41 entre Chile y Bolivia

OFICINA 1: Bernardo Valdivieso No. 10-19 y Miguel Riofrío

OFICINA 2: Bolívar entre Miguel Riofrío y Azuay (Edificio Jomaley 2do piso)

e-mail: pattuk_riv@hotmail.com y/o cpa_center@yahoo.com

Celular: 084904883

Teléf: 2572546

Teléf: 2588224

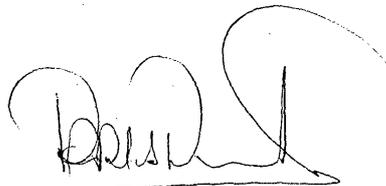
Información Financiera NIIF. La compañía preparará sus estados financieros sobre la base de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), las cuales difieren en ciertos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera.

8. Mediante Resoluciones No. 06.Q.IC1003 del 21 de Agosto de 2006 y No. ADM-08-199 del 3 de julio de 2008, emitidas por la Superintendencia de Compañías, dispone adoptar las Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (NIAA) y su aplicación obligatoria a partir del 1 de enero de 2009.

Informe sobre otros requisitos legales y reguladores

9. Nuestra opinión sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la compañía, como agente de retención y percepción por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2008 y 2009, se emite por separado al organismo de control.

Loja, Octubre 30, 2010



Dra. Patricia Rivas Salazar
Licencia No. 21.944
RNAE No. 34

DOMICILIO: Calle España No. 18-41 entre Chile y Bolivia
OFICINA 1: Bernardo Valdivieso No. 10-19 y Miguel Riofrío
OFICINA 2: Bolívar entre Miguel Riofrío y Azuay (Edificio Jomaley 2do piso)
e-mail: pattuk_riv@hotmail.com y/o cpa_center@yahoo.com
Celular: 084904883
Teléf: 2572546
Teléf: 2588224

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)

Al 31/12/2008

1. ACTIVO		1,804,699.55
1.1. ACTIVOS CORRIENTES	1,800,955.20	
1.1.1. ACTIVOS DISPONIBLES	113,345.60	
1.1.1.01. CAJA Y BANCOS	113,345.60	
1.1.1.01.01 Caja General	4.00	
1.1.1.01.02 Cheques	35,881.93	
1.1.1.01.04 Bco Loja Cta. Cte. 290060961-5	43,614.83	
1.1.1.01.08 Cheques Protestados	28,833.44	
1.1.1.01.09 Papeletas de Retiro	5,011.40	
1.1.1.2. ACTIVO EXIGIBLE	1,441,162.48	
1.1.1.2.01. CUENTAS Y DOC POR COBRAR CLIENTES	1,383,704.09	
1.1.1.2.01.01 Clientes Compañía	832,575.24	
1.1.1.2.01.06 Ctas por Cobrar Superior	1,228.83	
1.1.1.2.01.07 Ctas por Cobrar Distribuidora	572,948.33	
1.1.1.2.01.08 Ctas por Cobrar Martin Calva	2,000.00	
1.1.1.2.01.09 Ctas x Cobrar Anticipos Gastos Ge	1,101.72	
1.1.1.2.01.12 Otras Ctas por Cobrar	23.55	
1.1.1.2.01.99 (Provision Cuentas Incobrables)	-26,173.58	
1.1.1.2.02. CTAS y DOC A COBRAR EMPLEADOS	769.50	
1.1.1.2.02.01 Anticipos Empleados Administració	724.50	
1.1.1.2.02.05 Anticipos Varios	45.00	
1.1.1.2.03. CUENTAS POR COBRAR AL FISCO	11,759.12	
1.1.1.2.03.02 Ret Fuente Imp a la Renta	106.72	
1.1.1.2.03.03 Crédito Tributario IVA	11,652.40	
1.1.1.2.04. OTRAS CUENTAS POR GOBRAR	44,929.77	
1.1.1.2.04.01 Anticipos	44,929.77	
1.1.1.3. ACTIVO REALIZABLE	246,447.12	
1.1.1.3.01.01 Inventario de Mercaderia IVA 12%	5,336.67	
1.1.1.3.01.02 Inventario de Mercaderia IVA 0%	241,110.45	
1.2. ACTIVO FIJO TANGIBLE	3,744.35	
1.2.1. ACTIVOS FIJOS DEPRECIABLES	3,744.35	
1.2.1.05 Equipo de Oficina	1,768.04	
1.2.1.06 (Depreciacion Acumulada EO)	-428.10	
1.2.1.07 Equipos de Computación	1,150.90	
1.2.1.08 (Depreciacion Acumulada EC)	-136.19	
1.2.1.09 Vehículos	1,522.50	
1.2.1.10 (Depreciacion Acumulada V)	-132.80	
1.3.03 Programa de Computación	400.00	
1.3.99 (Amortización Acumulada)	-400.00	
2. PASIVO		1,695,943.36
2.1. PASIVOS CORRIENTES	1,672,090.38	
2.1.01. CTAS Y DOC POR PAGAR PROVEEDORES	1,478,139.47	
2.1.01.01 Proveedores Compañía	844,758.50	
2.1.01.03 Ch girados y no cobrados	593,087.95	
2.1.01.04 Proveedores Varios	15,835.02	
2.1.01.05 Canchita Center	19,197.57	

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)

Al 31/12/2008

2.1.01.09 Cheques Girados Proveed. Ind. Ales	5,260.43	
2.1.02. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	142,526.63	
2.1.02.01 Banco de Loja	142,526.63	
2.1.04. OBLIGACIONES CON EL FISCO	30,617.42	
2.1.04.01 Retención 1%	3,995.58	
2.1.04.03 Retención 8%	21.43	
2.1.04.04 Retencion IVA 30%	822.28	
2.1.04.05 Retencion IVA 70%	5.82	
2.1.04.06 Retencion IVA 100%	32.14	
2.1.04.07 IVA VENTAS	25,720.11	
2.1.04.09 Retencion 2%	20.06	
2.1.05. OBLIGACIONES CON EL IESS	198.41	
2.1.05.01 Aporte Personal	18.70	
2.1.05.02 Aporte Patronal	179.71	
2.1.06. OBLIGACIONES CON EMPLEADOS	20,608.45	
2.1.06.07 Remuneraciones por Pagar	8,990.57	
2.1.06.08 Utilidades por Pagar	11,617.88	
2.9. OTROS PASIVOS	23,852.98	
2.9.01 Incentivos Prov. Vtas	153.50	
2.9.03 Sobrantes de Caja	432.07	
2.9.04 Depósitos por Identificar	22,659.97	
2.9.05 V/dsto a proveedores x fact.	607.44	
3. PATRIMONIO		108,756.19
3.1. CAPITAL INICIAL	15,210.41	
3.1.01 Capital Suscrito y Pagado	400.00	
3.1.03 Aportes Futuras Capitalizaciones	14,810.41	
3.2. RESERVAS	4,625.20	
3.2.01 Reserva Legal	4,625.20	
3.8. RESULTADOS	88,920.58	
3.8.1. RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	88,920.58	
3.8.1.1 Utilidad y Pérdida Acumulada	88,920.58	
PASIVO Y PATRIMONIO		1,804,699.55

Sr. Ramon Vicente Calva
F. GERENTE GENERAL

Lic. Rigoberto Mingo
CONTADOR

ESTADO DE RESULTADOS (Acumulado)

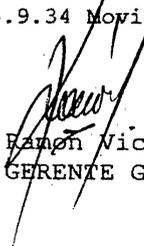
Del 01/01/2008 al 31/12/2008

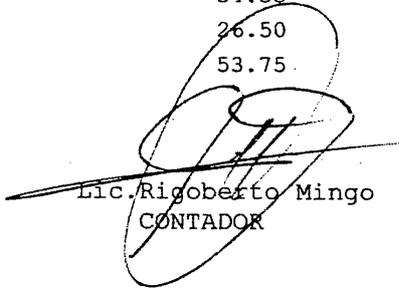
4. INGRESOS		4,819,829.24
4.1. INGRESOS OPERACIONALES	4,818,280.69	
4.1.1. VENTAS COMPAÑIA	4,818,280.69	
4.1.1.01 Ventas IVA 12%	2,801,439.72	
4.1.1.02 Ventas IVA 0%	1,905,130.85	
4.1.1.03 Descuento en Compras	83,013.03	
4.1.1.04 Ventas Sector Público	28,697.09	
4.3. INGRESOS NO OPERACIONALES	1,548.55	
4.3.03 Promociones	1,548.55	
5. GASTOS		4,742,376.73
5.1. COSTO DE VENTAS	4,579,477.11	
5.1.01 Costo de Ventas IVA 12%	2,648,722.48	
5.1.02 Costo de Ventas IVA 0%	1,930,754.63	
5.3. GASTOS DE ADMINISTRACION	112,530.55	
5.3.1. SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	23,760.86	
5.3.1.01 Remuneración Unificada	10,822.87	
5.3.1.02 Décimo Tercer Sueldo	215.83	
5.3.1.04 Aporte Patronal	2,121.21	
5.3.1.05 Honorarios Profesionales deducibles	10,600.95	
5.3.2. GASTOS DE REPRESENTACION Y VIAJE	864.46	
5.3.2.01 Gastos de Gerencia deducibles	864.46	
5.3.3. GASTOS DE OFICINA	7,451.93	
5.3.3.02 Suministros y Materiales Deducibles	7,413.01	
5.3.3.03 Envios y Correspondencia Deducibles	38.92	
5.3.4. GASTOS GENERALES	51,514.24	
5.3.4.02 Servicio de Guardianía Deducible	502.50	
5.3.4.03 Mantenimiento y Reparación de Equipos O	360.48	
5.3.4.04 Mantenimiento y Reparación de Instalaci	30,649.64	
5.3.4.05 Alquiler de Maquinarias y Equipo Deduci	100.00	
5.3.4.06 Fletes y Transportes Deducibles	6,476.45	
5.3.4.07 Impuestos y Tasas deducibles	1,685.86	
5.3.4.08 Publicidad y Propaganda Deducible	320.50	
5.3.4.09 Multas y Sanciones	63.32	
5.3.4.11 Refrigerios Deducibles	463.53	
5.3.4.13 Arriendos Deducibles	214.29	
5.3.4.14 Gasto Iva	10,677.67	
5.3.5. SERVICIOS BASICOS	363.06	
5.3.5.01 Energía Eléctrica	10.85	
5.3.5.03 Agua	7.70	
5.3.5.04 Internet Deducible	344.51	
5.3.6. COMISIONES Y OTROS	28,576.00	
5.3.6.01 Intereses Pagados	23,065.09	
5.3.6.02 Comisiones Bancarias	1,052.46	
5.3.6.03 Sobregiros	4,458.45	
5.4. GASTOS DE VENTA	852.34	
5.4.03 Décimo Cuarto Sueldo	166.67	

ESTADO DE RESULTADOS (Acumulado)

Del 01/01/2008 al 31/12/2008

5.4.05 Estibaje	100.00
5.4.06. Gastos de Movilización	435.67
5.4.06.02 Gasto Movilización Provincia Deducible	435.67
5.4.07 Comisiones en Ventas Deducibles	150.00
5.5. GASTOS DE VEHICULOS	36,716.88
5.5.1. VEHICULOS PESADOS	14,448.48
5.5.1.02 Combustibles y Lubricantes Deducibles	9,067.78
5.5.1.03 Mantenimiento Veh.P Deducibles	651.11
5.5.1.04 Repuestos y Accesorios Deducibles	4,197.59
5.5.1.05 Viaticos-Moviliz. Vehic Pesados Deducib	532.00
5.5.2. VEHICULOS LIVIANOS	22,268.40
5.5.2.02 Combustibles y Lubricantes Deducibles	12,611.33
5.5.2.03 Mantenimiento Veh.L Deducibles	1,098.46
5.5.2.04 Repuestos y Accesorios Deducibles	8,554.86
5.5.2.05 Viaticos-Moviliz. Vehic Livianos Deduci	3.75
5.6. PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y OTROS	422.45
5.6.02 Depreciaciones	422.45
5.9. GASTOS NO DEDUCIBLES	12,377.40
5.9.01 Honorarios Profesionales no deducible	383.91
5.9.05 Suministros y Materiales No deducibles	211.34
5.9.06 Envíos y Correspondencia No Deducibles	8.25
5.9.08 Servicio de Guardiania No deducible	21.00
5.9.09 Mantenimiento y Reparación de Equipos Oficin	30.00
5.9.10 Mantenimiento y Reparación de Instalaciones	2,798.68
5.9.13 Impuestos y Tasas no deducibles	1,834.06
5.9.15 Refrigerios No deducibles	5.00
5.9.18 Combustibles y Lubricantes No deducibles	200.00
5.9.19 Mantenimiento Veh No deducibles	90.00
5.9.20 Repuestos y Accesorios No Deducibles	6.60
5.9.22 Intereses Pagados No deducibles	4,420.51
5.9.25 Viaticos-Moviliz. Vehic Pesados No deducible	1,362.75
5.9.27 Repuestos y Accesorios No deducibles	47.82
5.9.28 Mantenimiento Veh No deducibles	260.08
5.9.29 Viaticos-Moviliz. Veh Livianos No deducibles	510.50
5.9.31 Movilización zona Macará Fausto Condoy	72.30
5.9.32 Movilización zona Catamayo	34.35
5.9.33 Movilización Zona Zamora	26.50
5.9.34 Movilización zona Cariamanga	53.75


Sr. Ramón Vicente Calva
F. GERENTE GENERAL


Lic. Rigoberto Mingo
CONTADOR

CALVA Y CALVA CIA LTDA.
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008

SALDOS AL 31-12-2007

Capital social	400.00	
Reserva legal	4,625.20	
Reserva facultativa	-	
Reserva Patrimoniales	14,810.41	
Perdida Acum. años anteriores	-	
Utilidades no distribuidas	47,293.80	
Suman:		67,129.41

AUMENTOS PATRIMONIALES:

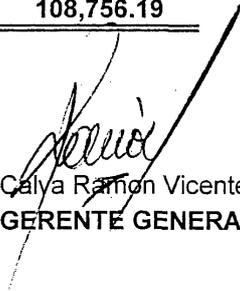
Reserva legal	-	
Reserva facultativa	-	
Utilidad del ejercicio	41,626.78	
Suman:		<u>41,626.78</u>

Saldo al 31-12-2008

108,756.19

ELABORADO


Rigoberto Mingo
CONTADOR


Calva Ramon Vicente
GERENTE GENERAL

CALVA Y CALVA CIA. LTDA.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 31/12/2008
Expresado en U.S.D.

MÉTODO DIRECTO

FLUJOS DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

Ventas e ingresos	3,896,016.43
Pagos por intereses	
Recuperacion de prestamos dados de baja por incobrables	
Costo de ventas	-4,742,124.39
Dividendo recibido de Afiliada (1)	0.00
Intereses Pagados	0.00
Intereses Recibidos (1)	
Ingreso por cobro de seguro	0.00
Impuesto a la Renta Pagado	0.00
Pago por violación de patente	0.00
Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Operación	-846,107.96

FLUJOS DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Compra de Valores Negociables	0.00
Venta de Inversiones	0.00
Construcción de Propiedad (Nota 3)	0.00
Adquisición de Compañía S. Neto del efectivo (Nota 2)	0.00
Cobro de cuota por venta de planta	0.00
Venta de Propiedades	3,068.22
Compra de Intangibles	0.00
Venta de Intangibles	0.00
Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Inversión	3,068.22

FLUJOS DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Obligaciones, Neto	941,168.65
Pagos de Capital de Obligaciones por Arrendamiento	0.00
Venta de Obligaciones a Largo Plazo	0.00
Disminución de Obligaciones a Largo Plazo	0.00
Aumento de Capital en Efectivo	4,625.20
Dividendos Pagados	0.00
Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Financiamiento	945,793.85

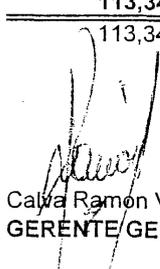
CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA:

Incremento Neto de Efectivo Durante el Año	102,754.11
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al inicio del Año	10,591.49
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO A FIN DE AÑO	113,345.60
	<u>113,345.60</u>
	0.00

ELABORADO


Rigoberto Mingo
CONTADOR

Ing. Rigoberto Mingo M.
CONTADOR AUDITOR
Matricula # 25918
RUC. 1102986013001


Calva Ramon Vicente
GERENTE GENERAL

CALVA Y CALVA CIA. LTDA

NOTAS ACLARATORIAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008

Los estados financieros de la Compañía Calva y Calva Cia. Ltda., han sido elaborados de acuerdo a las normas que para el efecto dicta la superintendencia de Compañía de acuerdo a las Normas Ecuatorianas de contabilidad de acuerdo, principios de contabilidad generalmente aceptados. Y para los mismos se observa la siguiente estructura:

1. ACTIVOS
2. PASIVOS
3. PATRIMONIO
4. CUENTAS DE RESULTADOS ACREEDORAS (ingresos)
5. CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS (gastos)

BALANCE GENERAL

El balance General presenta la estructura económica financiera de la Compañía Calva y Calva Cía. Ltda. a continuación se detallan las principales cuentas que conforman el Balance General el cual esta desglosado así:

1. ACTIVOS

GRUPO 1.1: **ACTIVOS CORRIENTES**

Son los recursos disponibles que mantiene la compañía, comprendido esencialmente por los Activos Disponibles, Exigibles y Realizable efectivo, Dentro de los disponibles tenemos los valores esencialmente de efectivo, los depósitos en instituciones financieras y los efectos de cobro inmediato como son los cheques, papeletas de retiro, y finalmente cheques protestados.

1.1.1.01.01	Caja General	4	
1.1.1.01.02	Cheques	35.881,93	ref 1
1.1.1.01.02	Bancos Loja Cta. Cte. 290060961-5	43.614,83	
1.1.1.01.08	Cheques protestados	28.833,44	ref 2
1.1.1.01.04	Papeletas de Retiro	5.011,40	ref 3

TOTAL: **113.345,60**

ACTIVOS EXIGIBLES: Constituido por las Venta a créditos otorgados por la compañía a favor de nuestros clientes por despacho de mercadería los cuales están previamente autorizados de acuerdo a la capacidad de adquisición y otros para solventar gastos en desarrollo, comprende también los montos provisionados para cubrir deudas de dudosa recuperación cabe recalcar que estos han sido generados en periodo anterior no así en los presente año porque de acuerdo a la relación en el funcionamiento del año 2008 la cartera se incrementó por el trabajo de ventas. Por esta razón contablemente solo se mantiene la línea de créditos descrita a continuación:

1.1.2.01.01	Clientes Compañía	832.575,24	
1.1.2.01.06	Ctas por cobrar Superior	1.228,83	
1.1.2.01.07	Ctas por Cobrar Distribuidora	572.948,33	
1.1.2.01.08	Ctas por Cobrar Martín Calva	2.000,00	
1.1.2.01.09	Ctas c cobrar Anticipos Gastos Generales	1.101,72	

1.1.2.01.12	Otras Ctas por Cobrar	23,55
1.1.2.01.99	(Provisión Cuentas Incobrables)	-26.173,58
TOTAL:		1 383.704,09

CUENTAS y DOC POR COBRAR EMPLEADOS , FISCO y OTRAS CTAS POR COBRAR

Registra los valores de cobro inmediato provenientes del giro normal del negocio y consistentes principalmente en anticipos al personal y por movimiento generado en sí por las actividades de la empresa comprendiendo dichos rubros al 31 de diciembre del 2009 comprenden los siguientes valores:

Anticipos a Personal	724.50	ref 4
Anticipos Varios	45.00	
Ret. recibidas fuente Imp a la Renta	106.72	
Crédito Tributario	11.652.40	
Anticipos	44.929,77	
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	57.458,39	

ACTIVO REALIZABLE. Constituido principalmente por las existencias físicas y que so la base para el desenvolvimiento empresarial esto es:

1.1.3.01.01	Inventario de Mercadería IVA 12%	5.336,67
1.1.3.01.02	Inventario de Mercadería IVA 0%	241.110,45
TOTAL		246.447,12

GRUPO 1.2: ACTIVOS FIJOS

Agrupar las cuentas que representan las propiedades de naturaleza permanente, utilizados por la compañía para el cumplimiento de sus objetivos específicos, cuya característica especial es que tiene una vida útil y están sujetas a depreciaciones. Este grupo al 31 de diciembre del 2008 registra las siguientes cuentas:

1.2.1.05	Equipos	1.768,04
1.2.1.07	Equipos de computación	1.150,90
1.2.1.09	Vehículos	1.522,50
TOTAL		4.565,58 7

2. PASIVOS

GRUPO 2.1: PASIVOS CORRIENTES

Agrupar a todas aquellas cuentas que registran las obligaciones de pago inmediato ya sea con proveedores, el personal, con el fisco, y a los beneficiarios de impuestos y las obligaciones financieras exigibles al vencimiento que se pacta libremente entre las partes, aportes retenidos,

cuentas que por mantener el carácter de transitoria no podrán mantenerse con saldo por mas de 30 días, en el presente ejercicio económico tenemos el siguiente detalle:

Proveedores Compañía	844.758,50
Cheques girados y no cobrados	593.087,95
Proveedores varios	15.835,02
Canchita Center	19.197,57
Ch. girados Proveed Ind Ales	5.260,43
Ptmo Instituciones Financiera	142.526,63
Obligaciones con el Fisco	30.617,42
Obligaciones con el IESS	198,41
Obligaciones con empleados	20.608,45
Otros Pasivos	
Incentivos Proveed para Vtas	153,50
Sobrantes de Caja	432,07
Depósitos por Identificar	22.659,97
V/cruzarse proveed por Fact.	607,44
TOTAL	1 695.943,36

PATRIMONIO

El patrimonio registra el capital propio invertido por sus socios en la compañía., la reserva legal y facultativas de capital constituido con fines específicos, y los resultados acumulados y del ejercicio en curso. Las mismas se detallan a continuación:

Capital Suscrito	400,00
Aportes Futuras Capitalizaciones	14.810,41
Reserva Legal	4.625,20
Utilidades o Excedentes Acumulados	88 920,58
TOTAL	108,756.19

ESTADO DE RESULTADOS

4. CUENTAS DE INGRESOS

Registra principalmente los ingresos generados por la venta de productos terminados a disposición de nuestros clientes, así como otros recursos generados por las operaciones mercantiles pudiéndose apreciar los siguientes valores:

INGRESOS OPERACIONALES	
Ventas productos IVA 12%	2 801.439,72
Ventas productos IVA 0%	1 905.130,85
Ventas Sector Público	28.697,09
Descuentos en compras	83.013,03
Promociones	1.548,55
TOTAL	4 818.280,69 /

5. CUENTAS DE GASTOS

GRUPO 5.1: COSTO DE VENTA

Constituye el costo principal de las mercaderías producto de la venta. Siendo el resultado del presente ejercicio el siguiente:

Costo de Ventas Iva 12%	2 648.722,48
Costo de Ventas Iva 0%	1 930.754,63
TOTAL	4 579.477,11

GRUPO 5.3 GASTOS DE ADMINISTRACION y VENTA

Registra los gastos incurridos por la compañía por concepto de remuneraciones al personal y demás obligaciones laborales establecidas en las leyes y sus reglamentos, el pago realizado por concepto de gasto de representación así como otros egresos incurridos para el desenvolvimiento de las actividades propias de las empresa distribuidos así:

GASTO PERSONAL	
Remuneraciones	10.822,87
Décimo Tercero	215,83
Aporte Patronal	2 121,21
Honorarios profesionales	10.600,95
TOTAL	23 760,86

GASTOS DE REPRESENTACION	
Gastos de gerencia deducibles	864,46
TOTAL	864,46

GASTOS OFICINA GENERALES Y SERVICIOS BASICOS

Suministros y Materiales	7.413,01
Envíos y correspondencia	38,92
Servicio Guardianía	502,50
Mantenimiento de Equipos	360,48
Mantenimiento Instalaciones	30.649,64
Alquiler de maquinarias y equipo	100,00
Fletes y Transportes	6.476,45
Impuestos y Tasas	1.685,86
Publicidad y Propaganda	320,50
Multas y Sanciones	63,32
Refrigerios	463,53
Arriendos	214,29
Gasto Iva	10.677,67
Energía Eléctrica	10,85
Agua	7,70
Internet	344,51
Intereses Pagados	23.065,09
Comisiones Bancarias	1 052,46
Sobregiros	4.458,45
Décimo cuarto sueldo	166,67
Estibaje	100,00
Gastos Movilización provincia	435,67
Comisiones en Vtas	.150,00
TOTAL	88.757,57

GASTOS DE VEHICULOS

Combustibles y lubricantes Deducibles	21.679,11
Mantenimiento Veh.P..Deducibles	1.749,57
Repuestos y Accesorios	12.752,45
Viáticos y Movilización	535,75
TOTAL	36.716,88

PROVISION, DEPRECIACION Y OTROS

Depreciaciones	422,45
----------------	--------

GASTOS GENERALES NO CONSTITUYEN GASTO DEDUCIBLES

Honorarios Profesionales	383,91
Suministros y Materiales	211,34
Envíos y correspondencia	8,25
Servicio Guardianía	21,00
Mantenimiento y reparación de equipos	30,00
Mantenimiento y reparación de Instalaciones	2.798,68
Impuestos y Tasas	1.834,06
Refrigerios	5,00
Combustible y lubricante	200,00
Mantenimiento Vehículos	350,08
Repuestos y Accesorios	6,60
Interese Pagados	4.420,51
Viáticos y Movilización	1.873,25
Repuestos y Accesorios	47,82

Movilización zona Macará Fausto	72,30
Movilización Zona Catamayo	34,35
Movilización Zona Zamora	26,50
Movilización Zona Cariamanga	53,75

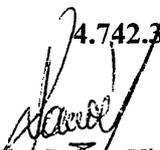
TOTAL 12.377,40

TOTAL GASTOS

4.742.376,73



Rigoberto Mingo
CONTADOR



Calva Ramón Vicente
GERENTE GENERAL
CALVA Y CALVA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)

Al 31/12/2009

1. ACTIVO		1,441,252.20
1.1. ACTIVOS CORRIENTES	1,438,260.68	
1.1.1. ACTIVOS DISPONIBLES	220,298.61	
1.1.1.01. CAJA Y BANCOS	220,298.61	
1.1.1.01.01 Caja General	5,593.64	
1.1.1.01.02 Cheques	92,339.68	
1.1.1.01.04 Bco Loja Cta. Cte. 290060961-5	81,565.61	
1.1.1.01.08 Cheques Protestados	32,697.21	
1.1.1.01.09 Papeletas de Retiro	8,102.47	
1.1.2. ACTIVO EXIGIBLE	786,494.82	
1.1.2.01. CUENTAS Y DOC POR COBRAR CLIENTES	730,269.94	
1.1.2.01.01 Clientes Compañía	750,594.87	
1.1.2.01.06 Ctas por Cobrar Superior	1,228.83	
1.1.2.01.08 Ctas por Cobrar Martin Calva	77.91	
1.1.2.01.09 Ctas x Cobrar Anticipos Gastos Ge	4,518.63	
1.1.2.01.12 Otras Ctas por Cobrar	23.28	
1.1.2.01.99 (Provision Cuentas Incobrables)	-26,173.58	
1.1.2.02. CTAS Y DOC A COBRAR EMPLEADOS	4,126.37	
1.1.2.02.01 Anticipos Empleados Administració	2,271.68	
1.1.2.02.02 Anticipos Empleados de Ventas	1,640.25	
1.1.2.02.03 Anticipos a Chóferes	214.44	
1.1.2.03. CUENTAS POR COBRAR AL FISCO	41,821.79	
1.1.2.03.02 Ret Fuente Imp a la Renta	10,746.32	
1.1.2.03.03 Crédito Tributario IVA	16,514.95	
1.1.2.03.05 Anticipo Impuesto a la Renta	14,560.52	
1.1.2.04. OTRAS CUENTAS POR COBRAR	10,276.72	
1.1.2.04.01 Anticipos	8,276.72	
1.1.2.04.02 Cheques en garantia de terceros	2,000.00	
1.1.3. ACTIVO REALIZABLE	431,467.25	
1.1.3.01.01 Inventario de Mercaderia IVA 12%	183,979.22	
1.1.3.01.02 Inventario de Mercaderia IVA 0%	247,488.03	
1.2. ACTIVO FIJO TANGIBLE	2,991.52	
1.2.1. ACTIVOS FIJOS DEPRECIABLES	2,991.52	
1.2.1.05 Equipo de Oficina	1,892.18	
1.2.1.06 (Depreciacion Acumulada EO)	-617.32	
1.2.1.07 Equipos de Computación	1,150.90	
1.2.1.08 (Depreciacion Acumulada EC)	-519.44	
1.2.1.09 Vehiculos	1,522.50	
1.2.1.10 (Depreciación Acumulada V)	-437.30	
1.3.03 Programa de Computación	400.00	
1.3.99 (Amortización Acumulada)	-400.00	
2. PASIVO		1,349,423.84
2.1. PASIVOS CORRIENTES	1,302,855.37	
2.1.01. CTAS Y DOC POR PAGAR PROVEEDORES	1,143,083.22	
2.1.01.01 Proveedores Compañía	1,017,832.96	
2.1.01.03 Ch girados y no cobrados	97,466.48	

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)

Al 31/12/2009

2.1.01.04 Proveedores Varios	20,744.09	
2.1.01.05 Canchita Center	1,132.95	
2.1.01.09 Cheques Girados Proveed. Ind. Ales	5,871.74	
2.1.01.11 Ctas a Pagar Comisariato Empleados Cia	35.00	
2.1.02. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	89,268.25	
2.1.02.01 Banco de Loja	89,268.25	
2.1.04. OBLIGACIONES CON EL FISCO	31,809.14	
2.1.04.07 IVA VENTAS	13,139.68	
2.1.04.08 Retenciones por Pagar	952.68	
2.1.04.10 SRI Imp.Ret a Pagar	17,716.78	
2.1.05. OBLIGACIONES CON EL IEES	1,603.20	
2.1.05.01 Aporte Personal	578.81	
2.1.05.02 Aporte Patronal	952.59	
2.1.05.03 Ptmos IEES por Pagar	71.80	
2.1.06. OBLIGACIONES CON EMPLEADOS	37,091.56	
2.1.06.01 Decimo tercer sueldo	2,487.16	
2.1.06.02 Decimo Cuarto sueldo	2,787.52	
2.1.06.03 Vacaciones	14.27	
2.1.06.04 Fondos de Reserva	739.67	
2.1.06.07 Remuneraciones por Pagar	19,445.06	
2.1.06.08 Utilidadés por Pagar	11,617.88	
2.9. OTROS PASIVOS	46,568.47	
2.9.01 Incentivos Prov. Vtas	1,224.12	
2.9.03 Sobrantes de Caja	1,849.39	
2.9.04 Depositos por Identificar	11,071.77	
2.9.05 V/dsto a proveedores x fact.	945.36	
2.9.06 Dev a Clientes	31,477.83	
3. PATRIMONIO		91,828.36
3.1. CAPITAL INICIAL	15,210.41	
3.1.01 Capital Suscrito y Pagado	400.00	
3.1.03 Aportes Futuras Capitalizaciones	14,810.41	
3.2. RESERVAS	4,625.20	
3.2.01 Reserva Legal	4,625.20	
3.8. RESULTADOS	71,992.75	
3.8.1. RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	71,992.75	
3.8.1.1 Utilidad y Pérdida Acumulada	71,992.75	
PASIVO Y PATRIMONIO		1,441,252.20

Sr. Ramon Vicente Calva
F. GERENTE GENERAL

Lic. Rigoberto Mingo
CONTADOR

ESTADO DE RESULTADOS

Del 01/01/2009 al 31/12/2009

4. INGRESOS		4,166,832.66
4.1. INGRESOS OPERACIONALES	4,164,948.85	
4.1.1. VENTAS COMPAÑIA	4,164,948.85	
4.1.1.01 Ventas IVA 12%	1,850,138.77	
4.1.1.02 Ventas IVA 0%	2,274,711.15	
4.1.1.03 Descuento en Compras	26,212.64	
4.1.1.04 Ventas Sector Público	13,886.29	
4.3. INGRESOS NO OPERACIONALES	1,883.81	
4.3.03 Promociones	1,274.40	
4.3.04 Otros Ingresos	609.41	
5. GASTOS		4,181,441.21
5.1. COSTO DE VENTAS	3,883,393.00	
5.1.01 Costo de Ventas IVA 12%	1,835,662.14	
5.1.02 Costo de Ventas IVA 0%	2,047,730.86	
5.3. GASTOS DE ADMINISTRACION	177,583.37	
5.3.1. SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	105,879.82	
5.3.1.01 Remuneración Unificada	69,258.78	
5.3.1.02 Décimo Tercer Sueldo	6,110.64	
5.3.1.03 Décimo Cuarto Sueldo	5,511.98	
5.3.1.04 Aporte Patronal	9,982.98	
5.3.1.05 Honorarios Profesionales deducibles	8,532.51	
5.3.1.06 Fondos de Reserva	700.74	
5.3.1.07 Vacaciones	520.02	
5.3.1.08 Horas Extras	3,302.91	
5.3.1.09 Alimentación	1,959.26	
5.3.2. GASTOS DE REPRESENTACION Y VIAJE	3,145.90	
5.3.2.01 Gastos de Gerencia deducibles	3,067.78	
5.3.2.02 Servicio de Comisariato	51.12	
5.3.2.03 Aportación H. cámara de Comercio	27.00	
5.3.3. GASTOS DE OFICINA	2,842.75	
5.3.3.02 Suministros y Materiales Deducibles	2,799.75	
5.3.3.03 Envios y Correspondencia Deducibles	43.00	
5.3.4. GASTOS GENERALES	43,461.33	
5.3.4.02 Servicio de Guardianía Deducible	156.22	
5.3.4.03 Mantenimiento y Reparación de Equipos O	353.18	
5.3.4.04 Mantenimiento y Reparación de Instalaci	14,452.62	
5.3.4.06 Fletes y Transportes Deducibles	17,337.00	
5.3.4.08 Publicidad y Propaganda Deducible	888.83	
5.3.4.09 Multas y Sanciones	27.50	
5.3.4.11 Refrigerios Deducibles	352.15	
5.3.4.13 Arriendos Deducibles	300.00	
5.3.4.14 Gasto Iva	9,593.83	
5.3.5. SERVICIOS BASICOS	1,433.45	
5.3.5.01 Energía Eléctrica	813.70	
5.3.5.02 Teléfono Deducible	33.45	
5.3.5.03 Agua	231.89	

ESTADO DE RESULTADOS

Del 01/01/2009 al 31/12/2009

5.3.5.05 Celular	354.41
5.3.6. COMISIONES Y OTROS	20,820.12
5.3.6.01 Intereses Pagados	16,939.61
5.3.6.02 Comisiones Bancarias	3,436.14
5.3.6.03 Sobregiros	444.37
5.4. GASTOS DE VENTA	26,826.18
5.4.01 Remuneración Unificada	242.58
5.4.05 Estibaje	660.00
5.4.06. Gastos de Movilización	5,242.52
5.4.06.02 Gasto Movilización Provincia Deducible	5,242.52
5.4.07 Comisiones en Ventas Deducibles	20,681.08
5.5. GASTOS DE VEHICULOS	69,778.61
5.5.1. VEHICULOS PESADOS	46,806.10
5.5.1.01 Sueldos	975.00
5.5.1.02 Combustibles y Lubricantes Deducibles	10,630.89
5.5.1.03 Mantenimiento Veh.P Deducibles	10,257.17
5.5.1.04 Repuestos y Accesorios Deducibles	21,194.39
5.5.1.05 Viaticos-Moviliz. Vehic Pesados Deducib	2,503.65
5.5.1.06 Matriculas	335.00
5.5.1.07 Seguros	910.00
5.5.2. VEHICULOS LIVIANOS	22,972.51
5.5.2.02 Combustibles y Lubricantes Deducibles	6,604.57
5.5.2.03 Mantenimiento Veh.L Deducibles	3,124.76
5.5.2.04 Repuestos y Accesorios Deducibles	8,641.16
5.5.2.05 Viaticos-Moviliz. Vehic Livianos Deduci	252.18
5.5.2.06 Matricula	4,349.84
5.6. PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y OTROS	876.97
5.6.02 Depreciaciones	876.97
5.9. GASTOS NO DEDUCIBLES	22,983.08
5.9.01 Honorarios Profesionales no deducible	565.00
5.9.02 Gastos Judiciales no deducibles	666.00
5.9.03 Gastos de Gerencia No deducible	3,839.97
5.9.05 Suministros y Materiales No deducibles	109.00
5.9.06 Envios y Correspondencia No Deducibles	1.50
5.9.09 Mantenimiento y Reparación de Equipos Oficin	315.00
5.9.10 Mantenimiento y Reparación de Instalaciones	25.33
5.9.12 Fletes y Transportes No deducibles	160.00
5.9.13 Impuestos y Tasas no deducibles	5,365.74
5.9.14 Publicidad y Propaganda No deducible	68.00
5.9.15 Refrigerios No deducibles	169.56
5.9.16 Arriendos No deducibles	315.00
5.9.17 Teléfono No deducible	593.81
5.9.21 Matriculas no deducible	200.00
5.9.22 Intereses Pagados No deducibles	132.58
5.9.27 Repuestos y Accesorios No deducibles	935.90
5.9.30 Donaciones	8,000.00

ESTADO DE RESULTADOS

Del 01/01/2009 al 31/12/2009

5.9.32 Movilización zona Catamayo	711.76
5.9.33 Movilización Zona Zamora	483.68
5.9.34 Movilización zona Cariamanga	325.25


Sr. Ramon Vicente Calva
F. GERENTE GENERAL


Lic. Rigoberto Mingo
CONTADOR

CALVA Y CALVA CIA LTDA.
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

SALDOS AL 31-12-2008

Capital social	400.00	
Reserva legal	4,625.20	
Reserva facultativa	-	
Reserva Patrimoniales	14,810.41	
Perdida Acum.años anteriores	-	
Utilidades no distribuidas	86,601.30	
Suman:		106,436.91

AUMENTOS PATRIMONIALES:

Reserva legal	-	
Reserva facultativa	-	
Perdida del ejercicio	- 14,608.55	
Suman:		<u>- 14,608.55</u>

Saldo al 31-12-2009

91,828.36

ELABORADO


Rigoberto Mingo
CONTADOR


Calva Ramon Vicente
GERENTE GENERAL

CALVA Y CALVA CIA. LTDA.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 31/12/2009
Expresado en U.S.D.

MÉTODO DIRECTO

FLUJOS DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

Ventas e ingresos	4,821,500.32
Pagos por intereses	
Recuperacion de prestamos dados de baja por incobrables	
Costo de ventas	-4,180,734.35
Dividendo recibido de Afiliada (1)	0.00
Intereses Pagados	0.00
Intereses Recibidos (1)	
Ingreso por cobro de seguro	0.00
Impuesto a la Renta Pagado	0.00
Pago por violación de patente	0.00
Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Operación	640,765.97

FLUJOS DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Compra de Valores Negociables	0.00
Venta de Inversiones	0.00
Construcción de Propiedad (Nota 3)	0.00
Adquisición de Compañía S. Neto del efectivo (Nota 2)	0.00
Cobro de cuota por venta de planta	0.00
Venta de Propiedades	124.14
Compra de Intangibles	0.00
Venta de Intangibles	0.00
Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Inversión	124.14

FLUJOS DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Obligaciones, Neto	-533,937.10
Pagos de Capital de Obligaciones por Arrendamiento	0.00
Venta de Obligaciones a Largo Plazo	0.00
Disminución de Obligaciones a Largo Plazo	0.00
Aumento de Capital en Efectivo	0.00
Dividendos Pagados	0.00
Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Financiamiento	-533,937.10

CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA:

Incremento Neto de Efectivo Durante el Año	106,953.01
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al inicio del Año	113,345.60
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO A FIN DE AÑO	220,298.61
	220,298.61
	0.00

ELABORADO


Rigoberto Mingo
CONTADOR

Ing. Rigoberto Mingo M.
CONTADOR AUDITOR
Matricula # 25918
RUC. 1102986013001


Calva Ramon Vicente
GERENTE GENERAL

CALVA Y CALVA CIA. LTDA
NOTAS ACLARATORIAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL
31 DE DICIEMBRE DEL 2009

Los estados financieros de la Compañía Calva y Calva Cia. Ltda, han sido elaborados de acuerdo a las normas que para el efecto dicta la superintendencia de Compañía de acuerdo a las Normas Ecuatorianas de contabilidad de acuerdo, principios de contabilidad generalmente aceptados. Y para los mismos se observa la siguiente estructura:

- 6. **ACTIVOS**
- 7. **PASIVOS**
- 8. **PATRIMONIO**
- 9. **CUENTAS DE RESULTADOS ACREEDORAS (ingresos)**
- 10. **CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS (gastos)**

BALANCE GENERAL

El balance General presenta la estructura económica financiera de la Compañía Calva y Calva Cía. Ltda. a continuación se detallan las principales cuentas que conforman el Balance General el cual esta desglosado así:

1. ACTIVOS

GRUPO 1.1: ACTIVOS CORRIENTES

Son los recursos disponibles que mantiene la compañía, comprendido esencialmente por los Activos Disponibles, Exigibles y Realizable efectivo, Dentro de los disponibles tenemos los valores esencialmente de efectivo, los depósitos en instituciones financieras y los efectos de cobro inmediato como son los cheques, papeletas de retiro, y finalmente cheques protestados.

1.1.1.01.01	Caja General	5.593,64	
1.1.1.01.02	Cheques	92.339,68	ref 1
1.1.1.01.02	Bancos Loja Cta. Cte. 290060961-5	81.565,61	
1.1.1.01.08	Cheques protestados	32.697,21	ref 2
1.1.1.01.04	Papeletas de Retiro	8.102,47	ref 3

TOTAL: **220.2984,61**

ACTIVOS EXIGIBLES: Constituido por los créditos otorgados por la compañía a favor de nuestros clientes por despacho de mercadería los cuales están previamente autorizados de acuerdo a la capacidad de adquisición y otros para solventar gastos en desarrollo, comprende también los montos provisionados para cubrir deudas de dudosa recuperación cabe recalcar que estos han sido generados en periodo anterior no así en los presentes años porque de acuerdo a la relación en el funcionamiento del año 2008 la cartera se incrementó por el trabajo de las ventas y en comparación al año 2009 se observa una disminución de la misma lo que no amerita realizar una nueva provisión. Por esta razón contablemente solo se mantiene la línea de créditos descrita a continuación:

1.1.2.01.01	Cientes Compañía	750.594,87	ref 4
1.1.2.01.06	Ctas por cobrar Superior	1.228,83	
1.1.2.01.08	Ctas por Cobrar Martín Calva	77,91	

1.1.2.01.09	Ctas c cobrar Anticipos Gastos Generales	4.518,63
1.1.2.01.12	Otras Ctas por Cobrar	23,28
1.1.2.01.99	(Provisión Cuentas Incobrables)	-26.173.58

TOTAL: 730.269,94

CUENTAS y DOC POR COBRAR EMPLEADOS , FISCO y OTRAS CTAS POR COBRAR

Registra los valores de cobro inmediato provenientes del giro normal del negocio y consistentes principalmente en anticipos al personal y por movimiento generado en sí por alas actividades de la empresa comprendiendo dichos rubros al 31 de diciembre del 2009 comprenden los siguientes valores:

Anticipos a Personal	4.126,37	ref 5
Ret recibidas fuente Imp a la Renta .	10.746,32	
Crédito Tributario	16.514,95	
Anticipo Impuesto a La Renta	14.560,52	
Anticipos	8.276,72	
Cheques en garantía de terceros	2.000,00	
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	56.224,88	

ACTIVO REALIZABLE. Constituido principalmente por las existencias físicas y que so la base para el desenvolvimiento empresarial esto es:

1.1.3.01.01	Inventario de Mercadería IVA 12%	183.979,22
1.1.3.01.02	Inventario de Mercadería IVA 0%	247.488,03
TOTAL		431.467,25

GRUPO 1.2: ACTIVOS FIJOS

Agrupar las cuentas que representan las propiedades de naturaleza permanente, utilizados por la compañía para el cumplimiento de sus objetivos específicos, cuya característica especial es que tiene una vida útil y están sujetas a depreciaciones. Este grupo al 31 de diciembre del 2009 registra las siguientes cuentas:

1.2.1.05	Equipos	1.892,18
1.2.1.07	Equipos de computación	1.150,90
1.2.1.09	Vehículos	1.522.50
TOTAL		4.565,58

2. PASIVOS

GRUPO 2.1: PASIVOS CORRIENTES

Agrupar a todas aquellas cuentas que registran las obligaciones de pago inmediato ya sea con

proveedores, el personal, con el fisco, y a los beneficiarios de impuestos y las obligaciones financieras exigibles al vencimiento que se pacta libremente entre las partes, aportes retenidos, cuentas que por mantener el carácter de transitoria no podrán mantenerse con saldo por mas de 30 días, en el presente ejercicio económico tenemos el siguiente detalle:

Proveedores Compañía	1.017.832,96
Cheques girados y no cobrados	97.466,48
Proveedores varios	20.744,09
Canchita Center	1.132,95
Ch girados Proveed Ind Ales	5.871,74
Ctas a Pagar Comisariato Empleados	35,00
Ptmo Instituciones Financiera	89.268,25
Obligaciones con el Fisco	31.809,14
Obligaciones con el IESS	1.603,20
Obligaciones con empleados	37.091,56
Otros Pasivos	
Incentivos Proveed para Vtas	1.224,12
Sobrantes de Caja	1.849,39
Depósitos por Identificar	11.071,77
V/cruzarse proveed por Fact.	945,36
Devoluciones a Clientes	31.477,83
TOTAL	1 349.423,84

PATRIMONIO

El patrimonio registra el capital propio invertido por sus socios en la compañía., la reserva legal y facultativas de capital constituidos con fines específicos, y los resultados acumulados y del ejercicio en curso. Las mismas se detallan a continuación:

Capital Suscrito	400,00
Aportes Futuras Capitalizaciones	14.810,41
Reserva Legal	4.625,20
Utilidades o Excedentes Acumulados	88 920,58
Perdida de Ejercicio	-16.927,83
TOTAL	91,828.36

ESTADO DE RESULTADOS

4. CUENTAS DE INGRESOS

Registra principalmente los ingresos generados por la venta de productos terminados a disposición de nuestros clientes, así como otros recursos generados por las operaciones mercantiles pudiéndose apreciar los siguientes valores:

INGRESOS OPERACIONALES	
Ventas productos IVA 12%	1 850.138,77
Ventas productos IVA 0%	2 274.711,15
Ventas Sector Publico	13.886,29
Descuentos en compras	26.212,64
Promociones	1.274,40
Otros Ingresos	609,41
TOTAL	4 166.832,66

5. CUENTAS DE GASTOS

GRUPO 5.1: COSTO DE VENTA

Constituye el costo principal de las mercaderías producto de la venta. Siendo el resultado del presente ejercicio el siguiente:

Costo de Ventas Iva 12%	1 835.662,14
Costo de Ventas Iva 0%	2 047.730, 86
TOTAL	3 883.393, 00

GRUPO 5.3 GASTOS DE ADMINISTRACION y VENTA

Registra los gastos incurridos por la compañía por concepto de remuneraciones al personal y demás obligaciones laborales establecidas en las leyes y sus reglamentos, el pago realizado por concepto de gasto de representación así como otros egresos incurridos para el desenvolvimiento de las actividades propias de las empresa distribuidos así:

GASTO PERSONAL	
Remuneraciones	69.258,78
Décimo Tercero	6 110,64
Décimo Cuarto	5 511,98
Aporte Patronal	9 982,98
Honorarios profesionales	8 532,51
Fondos de Reserva	700,74
Vacaciones	520,02
Horas Extras	3 302,91
Alimentación	1 959,26
TOTAL	105 879,82

GASTOS DE REPRESENTACION

Gastos de gerencia deducibles	3.067,78
Servicio Comisariato	51,12
Aportes H. Cámara de Comercio	27,00

TOTAL **3.145,90**

GASTOS OFICINA GENERALES Y SERVICIOS BASICOS

Suministros y Materiales	2.799,75
Envíos y correspondencia	43,00
Servicio Guardianía	156,22
Mantenimiento de Equipos	353,18
Mantenimiento Instalaciones	14.452,62
Fletes y Transportes	17.337,00
Publicidad y Propaganda	888,83
Multas y Sanciones	27,50
Refrigerios	352,15
Arriendos	300,00
Gasto IVA	9.593,83
Energía Eléctrica	813,70
Teléfono	33,45
Agua	231,89
Celular	354,41
Intereses Pagados	16.939,61
Comisiones Bancarias	3 436,14
Sobregiros	444,37
Remuneraciones de Vta.	242,58
Estibaje	660,00
Gastos Movilización provincia	5.242,52
Comisiones en Vtas	20.681,08

TOTAL **100 626,35**

GASTOS DE VEHICULOS

Sueldos	975.000
Combustibles y lubricantes Deducibles	17.235,46
Mantenimiento Veh.P..Deducibles	13.381,93
Repuestos y Accesorios	29.835,55
Viáticos y Movilización	2.755,83
Matricula	4.684,84
Seguros	910,00

TOTAL **69.778,61**

PROVISION, DEPRECIACION Y OTROS

Depreciaciones	876,97
----------------	--------

GASTOS GENERALES NO CONSTITUYEN GASTO DEDUCIBLES

Honorarios Profesionales	565,00
Gastos judiciales	666,00
Gastos de Gerencia	3.839,97
Suministros y Materiales	109,00

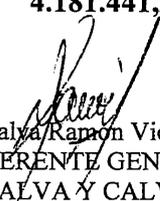
Envíos y correspondencia	1,50
Mantenimiento y reparación de equipos	315,00
Mantenimiento y reparación de Instalaciones	25,33
Fletes y Transportes	160,00
Impuestos y Tasas	5.365,74
Publicidad y Propaganda	68,00
Refrigerios	169,56
Arriendos	315,00
Teléfono	593,81
matricula	200,00
Intereses Pagados	132,58
Repuestos y Accesorios	935,90
Donaciones	8.000,00
Movilización Zona Catamayo	711,76
Movilización Zona Zamora	483,68
Movilización Zona Cariamanga	325,25

TOTAL 22.983,08

TOTAL GASTOS

4.181.441,21


Rigoberto Mingo
CONTADOR


Calva Ramon Vicente
GERENTE GENERAL
CALVA Y CALVA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. ENTORNO ECONOMICO

Entre la fecha de cierre de balances y la emisión del presente informe, se aprecia el impacto de la crisis en la economía de nuestro país, en la que el gobierno ha adoptado algunas medidas enfocadas a varios sectores como: en lo fiscal ha implementado la moratoria del anticipo del impuesto a la renta hasta diciembre 2009, en lo comercial ha eliminado los aranceles para insumos y bienes de capital, aperturado líneas de crédito con la Corporación Financiera Nacional, en lo laboral incremento del 9% al salario mínimo vital sin embargo los empresarios reclaman la baja en las tasas de interés para el crédito con el fin de dinamizar la producción y el empleo, pero el elevado gasto implementado por el gobierno cada vez viene agudizándose lo que hace presumir que la situación a fines del 2010, no será nada halagadora. Estas situaciones deberán ser consideradas en la lectura del presente informe.

ORGANIZACIÓN Y OPERACIONES

CONSTITUCIÓN

En la ciudad de Loja, capital de la Provincia de Loja, República del Ecuador, a los veintitrés días del mes de noviembre del año dos mil cinco se constituye la Compañía de Responsabilidad Limitada "CALVA Y CALVA CIA. LTDA." mediante escritura pública otorgada ante el Dr. Camilo Borrero Espinosa, notario cuarto del cantón Loja, habiendo comparecido los señores: Gloria Beatriz Calva, divorciada; Martin Francisco Rafael Calva, divorciado; Ramón Vicente Calva, casado; todos ecuatorianos, mayores de edad.

La compañía actualmente domiciliada en la ciudad de Loja, se constituyó mediante Resolución Aprobatoria No. 05.L.DSCL.0000170 de fecha 26 de diciembre de 2005, e inscrita en el Registro de Compañías del Año 2006, bajo la partida No. 08 bajo el repertorio No. 035, de fecha 5 de enero de 2006

OBJETO SOCIAL

La compañía tiene como objeto social principal: La compra, venta, importación y distribución de productos de consumo masivo, bazar, compraventa, importación y distribución de electrodomésticos, lencería y ropa en general, artículos de regalo. Para el cumplimiento de su objeto social, la compañía podrá celebrar todos los actos y contratos permitidos por la ley.

PLAZO

El plazo de duración es de cincuenta años contados a partir de la fecha de inscripción en el Registro Mercantil, es decir hasta el 05 de enero de 2056.

CAPITAL SOCIAL

El capital social a la fecha es de \$ 400.00 USD **Cuatrocientos dólares de los Estados Unidos de América**, dividido en cuatrocientas participaciones de un dólar cada una.

NORMATIVIDAD

CALVA Y CALVA CIA. LTDA., está normada y reglamentada por: Ley de Compañías, Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria del Ecuador y su Reglamento, Código de Comercio, Código Civil, Código de Trabajo, Estatutos y más disposiciones y obligaciones relacionadas con este sector.

2. POLÍTICAS 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, las que se basan en las Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

A continuación se resumen las principales prácticas contables aplicadas por la compañía en la preparación de la información contable:

a) Bases de preparación de Estados Financieros

Los Estados Financieros se han preparado de conformidad a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y disposiciones legales emitidas en la República del Ecuador, la normatividad contable sobre la que se estructura dichos estados, está acorde a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

La compañía CALVA Y CALVA CIA. LTDA., mantiene sus registros contables en dólares, moneda de circulación en el Ecuador, la contabilidad se ha procesado en el Paquete Contable VISUAL FAC Versión 8.

b) Efectivo y Equivalentes de efectivo

La Compañía ha elaborado el estado de flujo de efectivo, considerando los saldos del Activo Disponible: Caja general, Cheques, Banco de Loja, Cheques protestados, y Papeletas de retiro.

c) Inventarios

El tratamiento contable de la cuenta mercaderías se lleva por el sistema de cuenta permanente o inventario perpetuo y su valoración es a costo promedio.

d) Propiedad, Planta y Equipo

Se contabilizan al costo de adquisición.

e) Depreciación

La depreciación se calcula bajo el método de línea recta, basadas en la vida útil de los bienes.

f) Período de presentación

Los Estados Financieros básicos deben prepararse anualmente con la información comprendida entre el 1ro de enero al 31 de diciembre de cada año.

g) Libro sociales

Los libros sociales de la compañía no existen según contabilidad se han efectuado únicamente actas que no están organizadas y a las cuales auditoría externa no tuvo acceso.

h) Participación 15% utilidades

El cálculo de las utilidades a los trabajadores se lo hace conforme lo requieren las leyes laborales, antes del cálculo del impuesto a la renta, en un porcentaje del 15%.

i) Impuesto a la renta

Se lo calcula mediante la aplicación de la tarifa impositiva del 25% aplicada a las utilidades gravadas.

j) Ingresos

Son los generados por la gestión de la empresa, enmarcados en el objeto social de la misma.

k) Gastos de operación

Se constituyen principalmente por el costo de los bienes producidos y adquiridos, pago al personal administrativo, gastos de venta y financieros.

l) Estimaciones

La elaboración de Estados Financieros de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, requieren que se realice algunos cálculos que modifican los saldos del balance como: depreciaciones.

m) Empresa en Marcha

La Empresa debe tomar en cuenta las observaciones realizadas a fin de tomar las medidas adecuadas que garanticen la sostenibilidad en el largo plazo. Los Estados Financieros deben leerse considerando tales circunstancias.

n) Seguimiento de recomendaciones

De acuerdo a las disposiciones de la Superintendencia de Compañías, CALVA Y CALVA CIA. LTDA. no estaba obligada a presentar informe de Auditoría Externa por el ejercicio económico 2007; por tal razón no se puede efectuar el correspondiente seguimiento. La compañía debió presentar dicho informe a partir del ejercicio 2008; sin embargo, no se contrató a tiempo.

3. REFERENTE A ESTADOS FINANCIEROS (Expresado en US Dólares)

ACTIVOS

NOTA 1. CAJA Y BANCOS

Al 31 de Diciembre de 2008 y 2009, comprende:

CONCEPTO	SALDO 2008	SALDO 2009
Caja General	4.00	5,593.64
Cheques	35,881.93	92,339.68
Bco Loja Cta. Cte. 290060961-5	43,614.83	81,565.61
Produbanco Cta.Cte. # 2005134990	-	-
Cheques Protestados	28,833.44	32,697.21
Papeletas de Retiro	5,011.40	8,102.47
Total	113,345.60	220,298.61

Caja: Bajo este componente se agrupan los valores que se mantienen en efectivo producto de las ventas y recaudaciones efectuadas, se realizan cierres diarios de caja; sin embargo se advierte que contablemente no se encera la cuenta caja de forma que permita controlar este rubro y determinar faltantes y/o sobrantes, quedando valores en custodia de la recaudadora Sra. Katty Rodríguez.

Respecto de los rubros que conforman las cuentas: Cheques y Papeletas de Retiro, dichos valores corresponden a documentos posfechados por efectivizarse; y, Cheques protestados, son aquellos cuyos depósitos han sido devueltos por protesto; todos los documentos reposan en poder de la Gerencia de la compañía.

Bancos: La empresa maneja dos cuentas corrientes cuyas conciliaciones bancarias son efectuadas por la auxiliar contable; sin embargo, no se encuentran legalizadas y no se evidencia procedimientos de revisión.

La cuenta del Banco de Loja refleja saldos a favor por el valor de \$43.614.83 y \$81.565.61 en el año 2008 y 2009 respectivamente; mientras que la cuenta corriente de Produbanco refleja saldos en cero, dicha cuenta se utiliza básicamente para cubrir facturas del Proveedor Industrias Ales C.A. sobre las cuales se solicita crédito comercial al banco y se cancela el interés correspondiente.

NOTA 2. ACTIVO EXIGIBLE

Al 31 de Diciembre de 2008 y 2009, comprende:

2.a CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES

CONCEPTO	SALDO 2008	SALDO 2009
Cientes Compañía	832,575.24	750,594.87
Ctas por Cobrar Superior	1,228.83	1,228.83
Ctas por Cobrar Distribuidora	572,948.33	-
Ctas por Cobrar Martin Calva	2,000.00	77.91
Ctas x Cobrar Anticipos Gastos Generales Ma	1,101.72	4,518.63
Otras Ctas por Cobrar	23.55	23.28
(provision cuentas Incobrables)	- 26,173.58	- 26,173.58
Total	1,383,704.09	730,269.94

De la revisión efectuada al rubro Cientes Compañía se determina que la Empresa no mantiene un auxiliar que permita identificar con exactitud a los deudores, fecha de vencimiento, montos y otros que ayuden a su análisis y acciones para su pronta recuperación; habiendo presentado la compañía como auxiliar únicamente un listado de deudores por el ejercicio 2009 que incluye 1.114 clientes que adeudan por valores que fluctúan entre \$ 0.01 y \$ 75.053,26.

Hecho Subsecuente: Con fecha 27 de Octubre de 2010, se nos hace llegar un anexo levantado en excell, en el cual se establece saldos contables vs. reporte general de anexos; sin embargo el mismo no desvanece nuestra observación por cuanto se debe cuadrar saldo contable vs. saldo del módulo de cuentas por cobrar (físico).

Del procedimiento de confirmación de saldos, no se obtuvo respuesta alguna, por lo que se revisó la cartera entregada a los vendedores, encontrándose novedades tales como:

- Inoportuna emisión de notas de crédito por devolución y/o descuento.
- Existe cartera vencida que a la fecha no se han efectuado acciones legales para su recuperación.
- No se concilian los saldos contables con el módulo de cuentas por cobrar del sistema informático con el que cuentan.

Respecto de los saldos de Cuentas por Cobrar Superior y Distribuidora, en el ejercicio económico 2008, se presentan saldos pendientes de cobro por valores significativos

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

producto de las operaciones realizadas entre empresas relacionadas. De igual forma se han entregado anticipos para gastos de mantenimiento.

Se refleja adicionalmente el valor acumulado al 2007 por Provisión de cuentas incobrables; no habiéndose provisionado ningún valor en los ejercicios examinados.

2.b CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR EMPLEADOS

CONCEPTO	SALDO 2008	SALDO 2009
Anticipos Empleados Administración	724.50	2,271.68
Anticipos Empleados de Ventas	-	1,640.25
Anticipos a Choferes	-	214.44
Anticipos Varios	45.00	0.00
Total	769.50	4,126.37

Los saldos corresponden a valores pendientes de cobro a empleados de administración y ventas; destacándose el valor de \$ 1.156.86 asignado a la cuenta anticipos empleados administración, monto registrado para regular el rubro de retenciones físicas y del cual aún se desconoce el responsable.

Hecho Subsecuente: En asiento No. 2010-004951 de fecha 01 de Octubre de 2010 se registra el crédito de la cuenta Anticipos Empleados Administración por el monto de \$ 2.078.81 con cargo a la cuenta de gasto: Retenciones asumidas años anteriores, en el cual se cubre lo determinado por Auditoría Externa y adicionalmente dos valores.

2.c CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR AL FISCO

CONCEPTO	SALDO 2008	SALDO 2009
Ret Fuente Imp a la Renta	106.72	10,746.32
Crédito Tributario IVA	11,652.40	16,514.95
Anticipo Impuesto a la Renta	-	14,560.52
Total	11,759.12	41,821.79

Retenciones en la Fuente de Impuesto a la Renta al 2008 refleja el saldo de \$ 106.72, valor que corresponde a \$ 82.52 por crédito Tributario de Impuesto a la Renta y \$24.20 por diferencia que se corrige en el siguiente periodo económico. Al 2009 el saldo de \$ 10.746.32 corresponde al total de retenciones recibidas por la facturación de la compañía.

Respecto del Crédito Tributario de Impuesto al Valor Agregado debe recalcar que la compañía obtuvo autorización para usar el 100% de crédito tributario el 31 de Marzo de 2008, los saldos presentados guardan relación con las declaraciones de impuestos efectuadas a diciembre de 2008 y 2009; sin embargo, de la revisión efectuada, se determina que en algunos meses no se arrastra correctamente el saldo, con lo cual se advierte que no se concilia oportunamente lo contable con las declaraciones efectuadas, debiendo efectuarse declaraciones sustitutivas fuera de los plazos establecidos así por ejemplo: enero de 2008 se sustituye en julio de 2010.

Respecto del Anticipo de Impuesto a la Renta este no ha sido contabilizado de manera uniforme en vista de que en el año 2008 se registró dentro de la cuenta Retenciones en la Fuente de Impuesto en la Renta; y, en el año 2009 si bien se contabiliza de manera personificada; sin embargo, éste no se cancela de manera oportuna, quedando pendiente de pago el valor de \$ 8.087,87 mismo que se encuentra contabilizado dentro de la cuenta SRI Impuesto Renta a Pagar.

2.d OTRAS CUENTAS POR COBRAR

CONCEPTO	SALDO 2008	SALDO 2009
Anticipos	44,929.77	8,276.72
Cheques en garantía de terceros	-	2,000.00
Total	44,929.77	10,276.72

Los valores entregados en calidad de anticipos se han entregado a los socios de la compañía para realizar adquisiciones ajenas al objeto social de la compañía; y, se ha entregado en calidad de garantía el valor de \$ 2.000 para despacho de combustible para tráiler en Saraguro.

NOTA 3. ACTIVO REALIZABLE

Al 31 de Diciembre de 2008 y 2009, comprende:

CONCEPTO	SALDO 2008	SALDO 2009
Inventario de Mercadería IVA 12%	5,336.67	183,979.22
Inventario de Mercadería IVA 0%	241,110.45	247,488.03
Total	246,447.12	431,467.25

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

El inventario de la compañía se desglosa en mercaderías gravadas con tarifa 12% y 0%, cuyo método de contabilización es el de sistema de inventario perpetuo, valorado a costo promedio.

Del procedimiento de revisión de las existencias, se puede advertir que no se han canalizado procedimientos que permitan contar con saldos razonables, de manera que oportunamente se detecten: pérdidas, daños, productos caducados, entre otros; así como no se efectúan oportunamente las notas de crédito por concepto de devoluciones de productos.

NOTA 4. ACTIVO FIJO

Al 31 de Diciembre de 2008 y 2009, comprende:

CONCEPTO	SALDO 2008	SALDO 2009
Equipo de Oficina	1,768.04	1,892.18
(Depreciación Acumulada EO)	- 428.10	- 617.32
Equipos de Computación	1,150.90	1,150.90
(Depreciación Acumulada EC)	- 136.19	- 519.44
Vehículos	1,522.50	1,522.50
(Depreciación Acumulada V)	- 132.80	- 437.30
Total	3,744.35	2,991.52

Corresponde a los valores que la compañía mantiene por la compra de bienes muebles necesarios para el desarrollo de las operaciones del negocio, observándose que los auxiliares de dichos rubros se presentan sin desglosar los bienes que los conforman así como no se ha efectuado su correspondiente codificación; sin embargo de la revisión efectuada a la documentación soporte se observa inadecuada contabilización de bienes que en su mayoría son equipos de computación y se contabilizan como equipo de oficina, originando la incorrecta aplicación de la depreciación y depreciación acumulada. La depreciación acumulada comprende la aplicación de la depreciación utilizando el método de línea recta.

En los periodos examinados se han efectuado adquisiciones que incrementan el rubro de propiedad, planta y equipo así:

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

Equipo de Oficina:

Fecha	Proveedor	Descripción	Saldo
27/06/2007	LUDENA SPEED TELECOM Y CIA	Equipo de Internet	200.00 *
29/06/2007	EXCELNET CIA. LTDA.	Proyector Epson S5	802.68 *
10/12/2007	MUNDOSYSTEMS CIA. LTDA.	Controlador Witron	370.54 *
		Saldo al 31 dic 2007	1,373.22
16/07/2008	SISCONET CIA LTDA	Ups Apc Be 550v	60.00 *
07/08/2008	MUNDOSYSTEMS CIA. LTDA.	Impresora Epson FX-890	334.82 *
		Saldo al 31 dic 2008	1,768.04
23/11/2009	MONTOYA MONTOYA ANGEL BOLIVAR	2 Teléfono Panasonic	124.14
		Saldo al 31 dic 2009	1,892.18

* Bienes que pertenecen al grupo equipo de computación

Equipo de Computación:

Fecha	Proveedor	Descripción	Saldo
03/06/2008	MUNDOSYSTEMS CIA. LTDA.	CPU + Tarjeta	275.90
17/09/2008	TORRES TANDAZO EDDY FRANCISCO	Monitor LCD Samsung	875.00
		Saldo al 31 dic 2008	1,150.90

Hecho Subsecuente: La reclasificación sugerida por Auditoría Externa para Equipos de Computación y Equipo de Oficina se registra en asiento No. 2010-005644 de fecha 05 de enero de 2010, adicionalmente se ajustan los saldos de depreciación acumulada de dichas cuentas con cargo al gasto. De otro lado la compañía entrega auxiliares en los cuales se desglosan los activos fijos con su respectivo código.

Vehículos:

Fecha	Proveedor	Descripción	Saldo
24/07/2008	ALMACENES JUAN EL JURI CIA. LTDA.	Cuadrón Automático ATV	1,522.50 *
		Saldo al 31 dic 2008	1,522.50

* Bien adquirido fuera del objeto social

Respecto a los gastos que se efectúan por concepto de: combustibles, mantenimiento, repuestos, seguros, matrículas, entre otros y, que corresponden a Vehículos; se advierte que la compañía no tiene registrado ninguno de dichos bienes que justifiquen los desembolsos efectuados por esos conceptos.

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

Algunos bienes han sido asegurados contra siniestros; sin embargo, se han asegurado bienes que no constan dentro del activo fijo como es el caso de vehículos; por lo tanto dicho gasto debe considerarse como no deducible.

Hecho Subsecuente: Con fecha 27 de Octubre de 2010, Auditoría Externa recibe copia de dos contratos de fecha 10 de febrero de 2006, en los cuales se entregan en comodato o préstamo de uso (en forma gratuita) varios vehículos a la compañía sujeta a examen cuyo plazo de vencimiento es junio de 2010; sin embargo dichos documentos no han sido registrados en el organismo pertinente.

NOTA 5. ACTIVO DIFERIDO

Al 31 de Diciembre de 2008 y 2009, comprende:

CONCEPTO	SALDO 2008	SALDO 2009
Programa de Computación	400.00	400.00
(Amortización Acumulada)	- 400.00	- 400.00
Total	-	-

El activo diferido ha sido amortizado en su totalidad; por lo que debería efectuarse el asiento contable para anular los saldos.

Hecho Subsecuente: El ajuste sugerido por Auditoría Externa se registra en asiento No. 2010-005644 de fecha 05 de enero de 2010.

(espacio en blanco)

PASIVOS

NOTA 6. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES

Al 31 de Diciembre de 2008 y 2009, comprende:

CONCEPTO	SALDO 2008	SALDO 2009
Proveedores Compañía	844,758.50	1,017,832.96
Ch girados y no cobrados	593,087.95	97,466.48
Proveedores Varios	15,835.02	20,744.09
Canchita Center	19,197.57	1,132.95
Cheques Girados Proveed. Ind. Ales	5,260.43	5,871.74
Cías a Pagar Comisariato Empleados Cia.		35.00
Total	1,478,139.47	1,143,083.22

Corresponde al saldo de obligaciones que la compañía mantiene con sus proveedores, destacándose la deuda que se mantiene con Industrias Ales C.A. como distribuidor exclusivo representando el 25,64% y 85,04% del total de obligaciones en los ejercicios 2008 y 2009 respectivamente, cuyas facturas son canceladas en su mayoría a través de la cuenta Produbanco en calidad de obligaciones comerciales directas; y, a Calva Ramón Vicente en calidad de relacionado por su vínculo como socio y gerente de la compañía, monto que representa el 32,43% del total de obligaciones a proveedores en el año 2008. De la confirmación de saldos solicitada se obtuvo respuesta únicamente de cuatro de ellos de los cuales uno difiere en el saldo presentado, evidenciándose la no conciliación oportuna de cuentas por pagar.

Adicionalmente la compañía ha girado cheques que aún no han sido cobrados por los beneficiarios; sin embargo de la revisión al detalle de los mismos se observa que existen algunos que están caducados, por lo que es procedente su anulación de conformidad a la Ley.

De igual forma existen obligaciones pendientes de pago con varios proveedores por concepto de gastos incurridos; así como valores prestados por empresas relacionadas como Canchita Center.

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

Hecho subsecuente. En asiento contable No. 2010-004950 de fecha 01 de octubre de 2010, se efectúa la anulación de cheques caducados por el monto de \$ 5.114.94 con afectación a cuentas del activo, pasivo y gasto según corresponde.

NOTA 7. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

Al 31 de Diciembre de 2008 y 2009, comprende:

CONCEPTO	SALDO 2008	SALDO 2009
Banco de Loja	142,526.63	89,268.25
Total	142,526.63	89,268.25

Los saldos corresponden a los créditos comerciales solicitados por la compañía al Banco de Loja cuyos abonos se han efectuado de manera mensual, sin embargo en algunos meses se ha incurrido en mora. Las condiciones de los créditos se resumen a continuación:

Crédito Nro.	Capital	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	Plazo	Interés	Saldo al 2008	Interés 2008	Saldo al 2009	Interés 2009
1010038673	100,000.00	19/04/2007	23/03/2012	5 años	17.62	74,195.00	11,883.55	54,760.31	7,351.95
1010044592	100,000.00	22/11/2007	06/11/2010	3 años	14.93	68,331.63	11,181.54	34,507.94	5,967.83
	200,000.00					142,526.63	23,065.09	89,268.25	13,319.78

NOTA 8. OBLIGACIONES CON EL FISCO

Al 31 de Diciembre de 2008 y 2009, comprende:

CONCEPTO	SALDO 2008	SALDO 2009
Retención 1%	3,995.58	-
Retención 8%	21.43	-
Retención IVA 30%	822.28	-
Retención IVA 70%	5.82	-
Retención IVA 100%	32.14	-
IVA VENTAS	25,720.11	13,139.68
Retenciones por Pagar	-	952.68
Retención 2%	20.06	0.00
SRI Imp.Ret a Pagar	-	17,716.78
Total	30,617.42	31,809.14

Valores que corresponden a las retenciones de impuesto a la renta e impuesto al valor agregado del mes de diciembre de 2008; mientras que en el ejercicio 2009 dichos rubros se han reclasificado a la cuenta SRI Impuesto Renta a Pagar, de cuyo análisis se desprende que la compañía no cancela oportunamente sus obligaciones tributarias lo cual ocasiona el pago de intereses y multas no deducibles; debiendo

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

destacar que aún no se cancela las retenciones en la fuente del mes de octubre de 2009; su composición es la siguiente:

Concepto	Valor
anticipo IR 2009	8,087.87
103 oct 2009	4,192.27
104 dic 2009	997.29
103 dic 2009	4,439.14
regular	0.21
Total	17,716.78

Hecho Subsecuente: Con fecha 27 de Octubre de 2010, la compañía entrega a Auditoría Externa el comprobante electrónico de pago correspondiente a Retenciones en la Fuente del mes de Octubre de 2009.

Respecto del IVA Ventas, la compañía mantiene pendiente de pago el valor de IVA de ventas a crédito de los meses de diciembre de 2008 y 2009, cuyos valores guardan consistencia con la correspondiente declaración de impuestos.

NOTA 9. OBLIGACIONES CON EL IEES

Al 31 de Diciembre de 2008 y 2009, comprende:

CONCEPTO	SALDO 2008	SALDO 2009
Aporte Personal	18.70	578.81
Aporte Patronal	179.71	952.59
Ptmos IEES por Pagar		71.80
Total	198.41	1,603.20

Este valor corresponde a obligaciones generadas al Instituto de Seguridad Social por aportes y préstamos quirografarios de los empleados por el mes de diciembre de 2008 y 2009; sin embargo de la revisión efectuada al cumplimiento de obligaciones se observa la inoportuna cancelación, lo cual origina el pago de intereses de mora patronal que debe considerarse como gasto no deducible y las implicaciones que puedan suscitarse a futuro.

NOTA 10. OBLIGACIONES CON EMPLEADOS

Al 31 de Diciembre de 2008 y 2009, comprende:

CONCEPTO	SALDO 2008	SALDO 2009
Decimo tercer sueldo	-	2,487.16
Decimo Cuarto sueldo	-	2,787.52
Vacaciones	-	14.27
Fondos de Reserva	-	739.67
Remuneraciones por Pagar	8,990.57	19,445.06
Utilidades por Pagar	11,617.88	11,617.88
Total	20,608.45	37,091.56

Comprende las remuneraciones y obligaciones sociales pendientes de pago generadas inclusive desde el año 2008; y, las Utilidades a Trabajadores por pagar correspondientes al 15% de la utilidad generada en el año 2008, misma que a la presente fecha aún no se cancela.

NOTA 11. OTROS PASIVOS

Al 31 de Diciembre de 2008 y 2009, comprende:

CONCEPTO	SALDO 2008	SALDO 2009
Incentivos Prov. Vtas	153.50	1,224.12
Sobrantes de Caja	432.07	1,849.39
Depositos por Identificar	22,659.97	11,071.77
V/dsto a proveedores x fact.	607.44	945.36
Dev a Clientes	-	31,477.83
Total	23,852.98	46,568.47

Los saldos comprenden principalmente valores pendientes de pago por notas de crédito que corresponden a la Distribuidora; depósitos pendientes de identificar su procedencia, del cual no se cuenta con el auxiliar respectivo en el que se identifique la fecha, institución financiera, referencia y monto depositado; saldos pendientes de pago a empleados por incentivos recibidos; y, sobrantes de caja que una vez determinada su legalidad deben contabilizarse como otros ingresos.

PATRIMONIO

NOTA 12. PATRIMONIO

Al 31 de Diciembre de 2008 y 2009, comprende:

CONCEPTO	SALDO 2008	SALDO 2009
Capital Suscrito y Pagado	400.00	400.00
Aportes Futuras Capitalizaciones	14,810.41	14,810.41
Reserva Legal	4,625.20	4,625.20
Utilidad y Pèrdida Acumulada	11,468.07	86,601.30
Utilidad o pèrdida	77,452.51	- 14,608.55
Total	108,756.19	91,828.36

Bajo este componente se encuentra el capital suscrito y pagado, el mismo que se mantiene según escritura de constitución en \$ 400.00, conformado de la siguiente manera:

Nro.	Nombres y Apellidos	C.I.:	Capital Suscrito	Capital Pagado	% Particip
1	Calva Gloria Beatriz	1703813574	200	200	50%
2	Calva Martin Francisco	1102093596	100	100	25%
3	Calva Ramón Vicente	1102424437	100	100	25%
			400	400	100%

En el ejercicio 2007 se ha efectuado un aporte para futura capitalización por el valor de \$ 14.810,41. Se ha inobservado lo estipulado en el Art. 109 de la Ley de Compañías respecto de la formación del fondo de reserva segregando un 5% del total de utilidades líquidas y realizadas, la compañía ha tomado el 10%.

Respecto de los resultados obtenidos hasta el ejercicio 2008, estos han sido favorables; mientras que en el año 2009 se obtiene una pérdida de \$ 14.608.55, valor que supera el cincuenta por ciento o más del capital social.

INGRESOS

NOTA 13. INGRESOS

Al 31 de Diciembre de 2008 y 2009, comprende:

CONCEPTO	SALDO 2008	SALDO 2009
VENTAS COMPAÑIA		
Ventas IVA 12%	2,801,439.72	1,850,138.77
Ventas IVA 0%	1,905,130.85	2,274,711.15
Descuento en Compras	83,013.03	26,212.64
Ventas Sector Público	28,697.09	13,886.29
INGRESOS NO OPERACIONALES		
Promociones	1,548.55	1,274.40
Otros Ingresos		609.41
Total	4,819,829.24	4,166,832.66

Comprende los valores generados en las operaciones normales de la empresa y se encuentran de conformidad al objeto social de la compañía los mismos que conforman el 99% de los ingresos percibidos; sin embargo, se observa un monto considerable de emisión de notas de crédito correspondiente al 15,24% y 21,64% del total de facturación de los periodos económicos 2008 y 2009 respectivamente.

De otro lado se han percibido ingresos adicionales por concepto de: descuentos en precios en compras efectuadas, promociones, entre otros.

GASTOS

NOTA 14. GASTOS

Al 31 de Diciembre de 2008 y 2009, comprende:

CONCEPTO	SALDO 2008	SALDO 2009
COSTO DE VENTAS	4,579,477.11	3,883,393.00
SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	23,760.86	105,879.82
GASTOS DE REPRESENTACION Y VIAJE	864.46	3,145.90
GASTOS DE OFICINA	7,451.93	2,842.75
GASTOS GENERALES	51,514.24	43,461.33
SERVICIOS BASICOS	363.06	1,433.45
COMISIONES Y OTROS	28,576.00	20,820.12
GASTOS DE VENTA	852.34	26,826.18
GASTOS DE VEHICULOS	36,716.88	69,778.61
PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y OTROS	422.45	876.97
GASTOS NO DEDUCIBLES	12,377.40	22,983.08
Total	4,742,376.73	4,181,441.21

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

El principal rubro que compone el gasto corresponde al costo de ventas de las mercaderías disponibles para la venta, mismos que conforman el 96% y 92% del total de gastos de los ejercicios económicos 2008 y 2009 respectivamente.

El rubro de sueldos y beneficios sociales presenta una diferencia significativa entre el año 2008 y 2009, en vista de que en el primero no se efectuaron contratos a todo el personal; así mismo de la revisión efectuada a los valores sobre los cuales se efectuó la aportación al IESS vs. los roles de pago se encuentran que en su mayoría se cancela sobre un valor diferente al constante en historia laboral, situación que merece especial atención por parte de la Administración.

La compañía ha cancelado intereses por los créditos comerciales solicitados; sin embargo, existen valores pagados por mora que para efectos tributarios se consideran como gastos no deducibles. De otro lado, es importante mencionar que la compañía efectúa considerables gastos en vehículos pesados y livianos, bienes que no están registrados a nombre de la compañía.

Además, la compañía ha incurrido en gastos no deducibles por un monto de \$12.495.95 y \$ 23.885.66 en el año 2008 y 2009 respectivamente, situación que refleja la inobservancia de disposiciones en materia tributaria y laboral.

NOTA 15. RENTABILIDAD E IMPUESTOS

Al 31 de Diciembre de 2008 y 2009, comprende:

Rubros	2008	2009
Ingresos	4,819,829.24	4,166,832.66
Gastos	4,742,376.73	4,181,441.21
Resultado del Ejercicio	77,452.51	-14,608.55

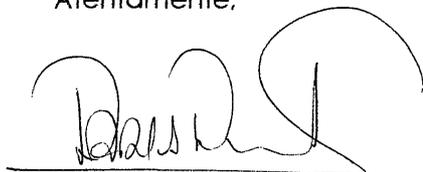
En el periodo económico 2008 la compañía refleja una utilidad de \$ 77.452.51; mientras que en el periodo 2009 se obtiene pérdida por el valor de \$ 14.608.55, bajo el escenario antes descrito, la compañía efectúa la correspondiente declaración de impuesto a la renta mediante sustitutivas de fecha 28 de julio de 2010, declaraciones en las que se realiza al conciliación tributaria que se detalla a continuación:

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

Resultado del Ejercicio	77,452.51	-14,608.55
15% Trabajadores	11,617.88	0.00
Utilidad luego del 15%	65,834.63	-14,608.55
Más Gastos no deducibles	12,495.95	23,885.66
Base imponible	78,330.58	9,277.11
25% impuesto a la renta	19,582.65	2,319.28

Hechos Subsecuentes: En forma general, con fecha 27 de Octubre de 2010, Auditoría Externa recibió los Estados de Flujo de Efectivo, Estado de Cambios en el Patrimonio y Notas aclaratorias de los ejercicios económicos 2008 y 2009; así como asientos contables de ajustes, reclasificaciones, contratos y otros, registros que han sido elaborados con afectación al ejercicio económico 2010, por lo tanto las cifras auditadas se mantienen.

Atentamente,



C.P.A. Patricia Rivas Salazar
AUDITORA EXTERNA
RNAE No. 346

ANEXOS

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

CALVA Y CALVA CIA. LTDA.

BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2008; y, Al 31 de diciembre de 2009

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDOS		VARIACION ABSOLUTA	RELACION %
			2009	2008		
1.	ACTIVO		1,441,252.20	1,804,699.55	- 363,447.35	20.14
1.1.	ACTIVOS CORRIENTES		1,438,260.68	1,800,955.20	- 362,694.52	20.14
1.1.1.	ACTIVOS DISPONIBLES		220,298.61	113,345.60	106,953.01	94.36
1.1.1.01.	CAJA Y BANCOS		220,298.61	113,345.60	106,953.01	94.36
1.1.1.01.01	Caja General	1	5,593.64	4.00	5,589.64	139,741.00
1.1.1.01.02	Cheques	1	92,339.68	35,881.93	56,457.75	157.34
1.1.1.01.04	Bco Loja Cta. Cte. 290060961-5	1	81,565.61	43,614.83	37,950.78	87.01
1.1.1.01.08	Cheques Protestados	1	32,697.21	28,833.44	3,863.77	13.40
1.1.1.01.09	Papeletas de Retiro	1	8,102.47	5,011.40	3,091.07	61.68
1.1.2.	ACTIVO EXIGIBLE		786,494.82	1,441,162.48	- 654,667.66	45.43
1.1.2.01.	CUENTAS Y DOC POR COBRAR CLIENTES		730,269.94	1,383,704.09	- 653,434.15	47.22
1.1.2.01.01	Cientes Compañía	2.a	750,594.87	832,575.24	81,980.37	9.85
1.1.2.01.06	Ctas por Cobrar Superior	2.a	1,228.83	1,228.83	-	-
1.1.2.01.07	Ctas por Cobrar Distribuidora	2.a	-	572,948.33	572,948.33	100.00
1.1.2.01.08	Ctas por Cobrar Martin Calva	2.a	77.91	2,000.00	1,922.09	96.10
1.1.2.01.09	Ctas x Cobrar Anticipos Gastos Generales Mant.	2.a	4,518.63	1,101.72	3,416.91	310.14
1.1.2.01.12	Otras Ctas por Cobrar	2.a	23.28	23.55	0.27	1.15
1.1.2.01.99	(provision cuentas Incobrables)	2.a	26,173.58	26,173.58	-	-
1.1.2.02.	CTAS y DOC A COBRAR EMPLEADOS		4,126.37	769.50	3,356.87	436.24
1.1.2.02.01	Anticipos Empleados Administración	2.b	2,271.68	724.50	1,547.18	213.55
1.1.2.02.02	Anticipos Empleados de Ventas	2.b	1,640.25	-	1,640.25	-
1.1.2.02.03	Anticipos a Chaferes	2.b	214.44	-	214.44	-
1.1.2.02.05	Anticipos Varios	2.b	-	45.00	45.00	100.00
1.1.2.03.	CUENTAS POR COBRAR AL FISCO		41,821.79	11,759.12	30,062.67	255.65
1.1.2.03.02	Ret Fuente Imp a la Renta	2.c	10,746.32	106.72	10,639.60	9,969.64
1.1.2.03.03	Crédito Tributario IVA	2.c	16,514.95	11,652.40	4,862.55	41.73
1.1.2.03.05	Anticipo Impuesto a la Renta	2.c	14,560.52	-	14,560.52	-
1.1.2.04.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		10,276.72	44,929.77	- 34,653.05	77.13
1.1.2.04.01	Anticipos	2.d	8,276.72	44,929.77	36,653.05	81.58
1.1.2.04.02	Cheques en garantía de terceros	2.d	2,000.00	-	2,000.00	-
1.1.3.	ACTIVO REALIZABLE		431,467.25	246,447.12	185,020.13	75.07
1.1.3.01.01	Inventario de Mercadería IVA 12%	3	183,979.22	5,336.67	178,642.55	3,347.45
1.1.3.01.02	Inventario de Mercadería IVA 0%	3	247,488.03	241,110.45	6,377.58	2.65
1.2.	ACTIVO FIJO TANGIBLE		2,991.52	3,744.35	- 752.83	20.11
1.2.1.	ACTIVOS FIJOS DEPRECIABLES		2,991.52	3,744.35	- 752.83	20.11
1.2.1.05	Equipo de Oficina	4	1,892.18	1,768.04	124.14	7.02
1.2.1.06	(Depreciación Acumulada EO)	4	617.32	428.10	189.22	44.20
1.2.1.07	Equipos de Computación	4	1,150.90	1,150.90	-	-
1.2.1.08	(Depreciación Acumulada EC)	4	519.44	136.19	383.25	281.41
1.2.1.09	Vehículos	4	1,522.50	1,522.50	-	-
1.2.1.10	(Depreciación Acumulada V)	4	437.30	132.80	304.50	229.29
1.3.	ACTIVOS DIFERIDOS		-	-	-	-
1.3.03	Programa de Computación	5	400.00	400.00	-	-
1.3.99	(Amortización Acumulada)	5	400.00	400.00	-	-

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

2.	PASIVO		1,349,423.84	1,695,943.36	- 346,519.52	- 20.43
2.1.	PASIVOS CORRIENTES		1,302,855.37	1,672,090.38	- 369,235.01	- 22.08
2.1.01.	CTAS Y DOC POR PAGAR PROVEEDORES		1,143,083.22	1,478,139.47	- 335,056.25	- 22.67
2.1.01.01	Proveedores Compañía	6	1,017,832.96	844,758.50	173,074.46	20.49
2.1.01.03	Ch girados y no cobrados	6	97,466.48	593,087.95	495,621.47	83.57
2.1.01.04	Proveedores Varios	6	20,744.09	15,835.02	4,909.07	31.00
2.1.01.05	Canchita Center	6	1,132.95	19,197.57	18,064.62	94.10
2.1.01.09	Cheques Girados Proveed. Ind. Ales	6	5,871.74	5,260.43	611.31	11.62
2.1.01.11	Ctas a Pagar Comisariato Empleados Cia.	6	35.00	-	35.00	-
2.1.02.	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		89,268.25	142,526.63	- 53,258.38	- 37.37
2.1.02.01	Banco de Loja	7	89,268.25	142,526.63	53,258.38	37.37
2.1.04.	OBLIGACIONES CON EL FISCO		31,809.14	30,617.42	1,191.72	3.89
2.1.04.01	Retención 1%	8	-	3,995.58	3,995.58	100.00
2.1.04.03	Retención 8%	8	-	21.43	21.43	100.00
2.1.04.04	Retencion IVA 30%	8	-	822.28	822.28	100.00
2.1.04.05	Retencion IVA 70%	8	-	5.82	5.82	100.00
2.1.04.06	Retencion IVA 100%	8	-	32.14	32.14	100.00
2.1.04.07	IVA VENTAS	8	13,139.68	25,720.11	12,580.43	48.91
2.1.04.08	Retenciones por Pagar	8	952.68	-	952.68	-
2.1.04.09	Retencion 2%	8	-	20.06	20.06	100.00
2.1.04.10	SRI Imp.Ret a Pagar	8	17,716.78	-	17,716.78	#DIV/0!
2.1.05.	OBLIGACIONES CON EL IEES		1,603.20	198.41	1,404.79	708.02
2.1.05.01	Aporte Personal	9	578.81	18.70	560.11	2,995.24
2.1.05.02	Aporte Patronal	9	952.59	179.71	772.88	430.07
2.1.05.03	Ptmos IEES por Pagar	9	71.80	-	71.80	-
2.1.06.	OBLIGACIONES CON EMPLEADOS		37,091.56	20,608.45	16,483.11	79.98
2.1.06.01	Decimo tercer sueldo	10	2,487.16	-	2,487.16	-
2.1.06.02	Decimo Cuarto sueldo	10	2,787.52	-	2,787.52	-
2.1.06.03	Vacaciones	10	14.27	-	14.27	-
2.1.06.04	Fondos de Reserva	10	739.67	-	739.67	-
2.1.06.07	Remuneraciones por Pagar	10	19,445.06	8,990.57	10,454.49	116.28
2.1.06.08	Utilidades por Pagar	10	11,617.88	11,617.88	-	-
2.9.	OTROS PASIVOS		46,568.47	23,852.98	22,715.49	95.23
2.9.01	Incentivos Prov. Vtas	11	1,224.12	153.50	1,070.62	697.47
2.9.03	Sobrantes de Caja	11	1,849.39	432.07	1,417.32	328.03
2.9.04	Depositos por Identificar	11	11,071.77	22,659.97	11,588.20	51.14
2.9.05	V/dsto a proveedores x fact.	11	945.36	607.44	337.92	55.63
2.9.06	Dev a Clientes	11	31,477.83	-	31,477.83	-
3.	PATRIMONIO		91,828.36	108,756.19	- 16,927.83	- 15.56
3.1.01	Capital Suscrito y Pagado	12	400.00	400.00	-	-
3.1.03	Aportes Futuras Capitalizaciones	12	14,810.41	14,810.41	-	-
3.2.01	Reserva Legal	12	4,625.20	4,625.20	-	-
3.8.1.1	Utilidad y Perdida Acumulada	12	86,601.30	11,468.07	75,133.23	655.15
3.8.2.1	Utilidad o Perdida	15	14,608.55	77,452.51	92,061.06	118.86
	PASIVO Y PATRIMONIO		1,441,252.20	1,804,699.55	- 363,447.35	- 20.14

0.00 0.00

Las notas que se adjuntan forman parte integrante de los Estados Financieros

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

CALVA Y CALVA CIA. LTDA.

ESTADO DE RESULTADOS

Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2008; y, 01 de enero al 31 de diciembre del 2009

CODIGO	CUENTA	NOTAS	2009	2008	VARIACION ABSOLUTA	RELACION%
4.	INGRESOS		4,166,832.66	4,819,829.24	652,996.58	13.55
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES		4,164,948.85	4,818,280.69	653,331.84	13.56
4.1.1.	VENTAS COMPAÑIA		4,164,948.85	4,818,280.69	653,331.84	13.56
4.1.1.01	Ventas IVA 12%	13	1,850,138.77	2,801,439.72	951,300.95	33.96
4.1.1.02	Ventas IVA 0%	13	2,274,711.15	1,905,130.85	369,580.30	19.40
4.1.1.03	Descuento en Compras	13	26,212.64	83,013.03	56,800.39	68.42
4.1.1.04	Ventas Sector Publico	13	13,886.29	28,697.09	14,810.80	51.61
4.3.	INGRESOS NO OPERACIONALES	13	1,883.81	1,548.55	335.26	21.65
4.3.03	Promociones	13	1,274.40	1,548.55	274.15	17.70
4.3.04	Otros Ingresos	13	609.41		609.41	
5.	GASTOS		4,181,441.21	4,742,376.73	560,935.52	11.83
5.1.	COSTO DE VENTAS		3,883,393.00	4,579,477.11	696,084.11	15.20
5.1.01	Costo de Ventas IVA 12%	14	1,835,662.14	2,648,722.48	813,060.34	30.70
5.1.02	Costo de Ventas IVA 0%	14	2,047,730.86	1,930,754.63	116,976.23	6.06
5.3.	GASTOS DE ADMINISTRACION		177,583.37	112,530.55	65,052.82	57.81
5.3.1.	SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES		105,879.82	23,760.86	82,118.96	345.61
5.3.1.01	Remuneración Unificada	14	69,258.78	10,822.87	58,435.91	539.93
5.3.1.02	Décimo Tercer Sueldo	14	6,110.64	215.83	5,894.81	2,731.23
5.3.1.03	Décimo Cuarto Sueldo	14	5,511.98		5,511.98	
5.3.1.04	Aporte Patronal	14	9,982.98	2,121.21	7,861.77	370.63
5.3.1.05	Honorarios Profesionales deducibles	14	8,532.51	10,600.95	2,068.44	19.51
5.3.1.06	Fondos de Reserva	14	700.74		700.74	
5.3.1.07	Vacaciones	14	520.02		520.02	
5.3.1.08	Horas Extras	14	3,302.91		3,302.91	
5.3.1.09	Alimentación	14	1,959.26		1,959.26	
5.3.2.	GASTOS DE REPRESENTACION Y VIAJE		3,145.90	864.46	2,281.44	263.92
5.3.2.01	Gastos de Gerencia deducibles	14	3,067.78	864.46	2,203.32	254.88
5.3.2.02	Servicio de Comisariato	14	51.12		51.12	
5.3.2.03	Aportación H. cámara de Comercio	14	27.00		27.00	
5.3.3.	GASTOS DE OFICINA		2,842.75	7,451.93	4,609.18	61.85
5.3.3.02	Suministros y Materiales Deducibles	14	2,799.75	7,413.01	4,613.26	62.23
5.3.3.03	Envíos y Correspondencia Deducibles	14	43.00	38.92	4.08	10.48
5.3.4.	GASTOS GENERALES		43,461.33	51,514.24	8,052.91	15.63
5.3.4.02	Servicio de Guardiañia Deducible	14	158.22	502.50	346.28	68.91
5.3.4.03	Mantenimiento y Reparación de Equipos Oficina Deducible	14	353.18	360.48	7.30	2.03
5.3.4.04	Mantenimiento y Reparación de Instalaciones Deducibles	14	14,452.62	30,649.64	16,197.02	52.85
5.3.4.05	Alquiler de Maquinarias y Equipo Deducible	14		100.00	100.00	100.00
5.3.4.06	Fletes y Transportes Deducibles	14	17,337.00	6,476.45	10,860.55	167.69
5.3.4.07	Impuestos y Tasas deducibles	14		1,685.86	1,685.86	100.00
5.3.4.08	Publicidad y Propaganda Deducible	14	888.83	320.50	568.33	177.33
5.3.4.09	Multas y Sanciones	14	27.50	63.32	35.82	56.57
5.3.4.11	Refrigerios Deducibles	14	352.15	463.53	111.38	24.03
5.3.4.13	Arrendos Deducibles	14	300.00	214.29	85.71	40.00
5.3.4.14	Gasto Iva	14	9,593.83	10,677.67	1,083.84	10.15
5.3.5.	SERVICIOS BASICOS		1,433.45	363.06	1,070.39	294.82
5.3.5.01	Energía Eléctrica	14	813.70	10.85	802.85	7,399.54
5.3.5.02	Teléfono Deducible	14	33.45		33.45	
5.3.5.03	Agua	14	231.89	7.70	224.19	2,911.56
5.3.5.04	Internet Deducible	14		344.51	344.51	100.00
5.3.5.05	Celular	14	354.41		354.41	

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

5.3.6.	COMISIONES Y OTROS		20,820.12	28,576.00	7,755.88	27.14
5.3.6.01	Intereses Pagados	14	16,939.61	23,065.09	6,125.48	26.56
5.3.6.02	Comisiones Bancarias	14	3,436.14	1,052.46	2,383.68	226.49
5.3.6.03	Sobregiros	14	444.37	4,458.45	4,014.08	90.03
5.4.	GASTOS DE VENTA		26,826.18	852.34	25,973.84	3,047.36
5.4.01	Remuneración Unificada	14	242.58		242.58	
5.4.03	Decimo Cuarto Sueldo	14		166.67	166.67	100.00
5.4.05	Estibaje	14	660.00	100.00	560.00	560.00
5.4.06.02	Gasto Movilización Provincia Deducibles	14	5,242.52	435.67	4,806.85	1,103.32
5.4.07	Comisiones en Ventas Deducibles	14	20,681.08	150.00	20,531.08	13,687.39
5.5.	GASTOS DE VEHICULOS		69,778.61	36,716.88	33,061.73	90.05
5.5.1.	VEHICULOS PESADOS		46,806.10	14,448.48	32,357.62	223.95
5.5.1.01	Sueldos	14	975.00		975.00	
5.5.1.02	Combustibles y Lubricantes Deducibles	14	10,630.89	9,067.78	1,563.11	17.24
5.5.1.03	Mantenimiento Veh.P Deducibles	14	10,257.17	651.11	9,606.06	1,475.34
5.5.1.04	Repuestas y Accesorios Deducibles	14	21,194.39	4,197.59	16,996.80	404.92
5.5.1.05	Viaticos-Moviliz. Vehic Pesados Deducible	14	2,503.65	532.00	1,971.65	370.61
5.5.1.06	Matriculas	14	335.00		335.00	
5.5.1.07	Seguros	14	910.00		910.00	
5.5.2.	VEHICULOS LIVIANOS		22,972.51	22,268.40	704.11	3.16
5.5.2.02	Combustibles y Lubricantes Deducibles	14	6,604.57	12,611.33	6,006.76	47.63
5.5.2.03	Mantenimiento Veh.L Deducibles	14	3,124.76	1,098.46	2,026.30	184.47
5.5.2.04	Repuestos y Accesorios Deducibles	14	8,641.16	8,554.86	86.30	1.01
5.5.2.05	Viaticos-Moviliz. Vehic Livianos Deducible	14	252.18	3.75	248.43	6,624.80
5.5.2.06	Matricula	14	4,349.84		4,349.84	
5.6.	PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y OTROS		876.97	422.45	454.52	107.59
5.6.02	Depreciaciones	14	876.97	422.45	454.52	107.59
5.9.	GASTOS NO DEDUCIBLES		22,983.08	12,377.40	10,605.68	85.69
5.9.01	Honorarios Profesionales no deducible	14	565.00	383.91	181.09	47.17
5.9.02	Gastos Judiciales no deducibles	14	666.00		666.00	
5.9.03	Gastos de Gerencia No deducible	14	3,839.97		3,839.97	
5.9.05	Suministros y Materiales No deducibles	14	109.00	211.34	102.34	48.42
5.9.06	Envios y Correspondencia No Deducibles	14	1.50	8.25	6.75	81.82
5.9.08	Servicio de Guardiañia no Deducible	14		21.00	21.00	100.00
5.9.09	Mantenimiento y Reparación de Equipos Oficina No deducible	14	315.00	30.00	285.00	950.00
5.9.10	Mantenimiento y Reparación de Instalaciones No deducibles	14	25.33	2,798.68	2,773.35	99.09
5.9.12	Fletes y Transportes No deducibles	14	160.00		160.00	
5.9.13	Impuestos y Tasas no deducibles	14	5,365.74	1,834.06	3,531.68	192.56
5.9.14	Publicidad y Propaganda No deducible	14	68.00		68.00	
5.9.15	Refrigerios No deducibles	14	169.56	5.00	164.56	3,291.20
5.9.16	Arriendos No deducibles	14	315.00		315.00	
5.9.17	Teléfono No deducible	14	593.81		593.81	
5.9.18	Combustibles y Lubricantes no Deducibles	14		200.00	200.00	100.00
5.9.19	Mantenimiento vehiculo no deducibles	14		90.00	90.00	100.00
5.9.20	Respuestas y Accesorios no deducibles	14		6.60	6.60	100.00
5.9.21	Matriculas no deducible	14	200.00		200.00	
5.9.22	Intereses Pagados no deducibles	14	132.58	4,420.51		97.00
5.9.25	Viaticos-Moviliz.Vehiculos pesados no deducibles	14		1,362.75	1,362.75	100.00
5.9.27	Repuestos y Accesorios No deducibles	14	935.90	47.82	888.08	1,857.13
5.9.28	Mantenimiento veh. No deducibles	14		260.08	260.08	100.00
5.9.29	Viaticos-Moviliz. Veh Livianos No Deducibles	14		510.50	510.50	100.00
5.9.30	Donaciones	14	8,000.00		8,000.00	
5.9.31	Movilización zona Macara Fausta Conday	14		72.30	72.30	100.00
5.9.32	Movilización zona Catamayo	14	711.76	34.35	677.41	1,972.08
5.9.33	Movilización Zona Zamora	14	483.68	26.50	457.18	1,725.21
5.9.34	Movilización zona Cariamanga	14	325.25	53.75	271.50	505.12
3.8.2.1	Utilidad o pérdida	15	14,608.55	77,452.51	92,061.06	118.86

Las notas que se adjuntan forman parte integrante de los Estados Financieros

**CALVA Y CALVA CIA. LTDA.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Al 31 de diciembre de 2008; y, Al 31 de diciembre de 2009**

MÉTODO DIRECTO	2009	2008
FLUJOS DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Ventas e ingresos	4,821,500.32	3,896,016.43
Pago por intereses		
Recuperación de prestamos dados de baja por incobrables	-	4,742,124.39
Costo de ventas	-	-
Impuesto a la Renta Pagado	-	-
Pago por violación de patente	-	-
Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Operación	640,765.97	- 846,107.96
FLUJOS DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Cobro de cuota por venta de planta	-	-
Venta de Propiedades	124.14	3,068.22
Compra de Intangibles	-	-
Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Inversión	124.14	3,068.22
FLUJOS DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Obligaciones, Neto	-	941,168.65
Pagos de Capital de Obligaciones por Arrendamiento	-	-
Aumento de Capital en Efectivo	-	4,625.20
Dividendos Pagados	-	-
Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Financiamiento	- 533,937.10	945,793.85
CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA:		
Incremento Neto de Efectivo Durante el Año	106,953.01	102,754.11
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al inicio del Año	113,345.60	10,591.49
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO A FIN DE AÑO	220,298.61	113,345.60

Las notas que se adjuntan forman parte integrante de los Estados Financieros
--

CALVA Y CALVA CIA. LTDA.
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
Al 31 de diciembre de 2008; y, Al 31 de diciembre de 2009

	2009	2008
SALDOS INICIALES		
Capital social	400.00	400.00
Reserva legal	4,625.20	
Reservas patrimoniales	14,810.41	14,810.41
Utilidades no distribuidas	88,920.58	47,830.38
Suman:	108,756.19	63,040.79
AUMENTOS PATRIMONIALES:		
Reserva Legal		4,625.20
Reserva facultativa		
Utilidad del ejercicio		41,626.78
Suman:	-	46,251.98
DISMINUCIONES PATRIMONIALES:		
Impuesto a la renta	2,319.28	536.58
Pérdida del ejercicio	14,608.55	
Suman:	16,927.83	536.58
SALDOS FINALES	91,828.36	108,756.19

Las notas que se adjuntan forman parte integrante de los Estados Financieros