

INFORME DE AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores

Socios de la Compañía Previsión Exequial La Esperanza Cía. Ltda.
Ciudad.-

Hemos auditado los Estados Financieros de la Compañía Previsión Exequial La Esperanza Cía. Ltda., al 31 de diciembre del 2011, y los correspondientes Estados de Resultados, por el período terminado en esa fecha. La preparación de los Estados Financieros es de exclusiva responsabilidad de la Gerencia de la Compañía. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los mismos, en base de nuestra auditoria.

Los Estados Financieros de la Compañía Previsión Exequial La Esperanza, por el año terminado a Diciembre 31 de 2010, no han sido auditados.

Nuestra auditoria fue efectuada de acuerdo con las Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas y de conformidad con las disposiciones de la Superintendencia de Compañías. Estas normas requieren que planifiquemos y ejecutemos la auditoria, con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad, de que los estados financieros están exentos de errores significativos, así como de que los activos están salvaguardados contra pérdidas. Una auditoria comprende el examen, a base de pruebas selectivas, de evidencias que respaldan los importes y las informaciones reveladas en los estados financieros; incluye también, una evaluación de los Principios de Contabilidad utilizados y de las estimaciones significativas hechas por la administración de la Compañía, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros, tomados en conjunto y del sistema de control interno contable y administrativo. Consideramos que nuestra auditoria proporciona una base razonable para fundamentar nuestra opinión.

Respecto al cumplimiento de obligaciones tributarias por parte de la Compañía al 31 de Diciembre del 2011, se han efectuado retenciones, declaraciones y pago de las referidas obligaciones con apego a las disposiciones de la Ley de Régimen Tributario Interno y su reglamento, vigentes en nuestro país, los resultados se darán a conocer en informe por separado.

Analizado el saldo de cada una de las cuentas del Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados de la Compañía Previsión Exequial La Esperanza, Cía. Ltda., se determinó:

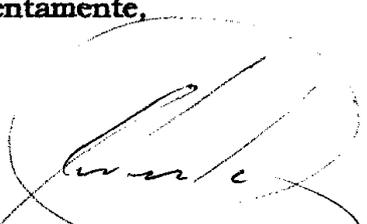
1. De acuerdo a la NIC 1, numeral 7, sobre los componentes de los Estados Financieros, el conjunto completo de los mismos incluye: balance, cuenta de resultados, estado de cambios en el patrimonio, estado de flujos de efectivo, políticas contables y demás notas explicativas, en el caso de la empresa, únicamente se entregaron el balance y estado de resultados.
2. No se ha dado cumplimiento al numeral 3, del artículo primero, de la resolución 08.G.DSC.010 de 20 de noviembre de 2008, que establece como período de transición el año 2011, debiendo presentar estados financieros comparativos con observancia a NIIF's, en ese año, tampoco se ha dado cumplimiento oportuno, a lo establecido en el artículo segundo de la citada resolución, respecto a la presentación hasta marzo del 2011, del cronograma

de implementación de NIIF's, el documento se presenta a la Superintendencia de compañías, con fecha 28 de diciembre de 2011. Tampoco se desarrollaron los estados financieros comparativos con NEC y NIIF.

3. El segundo pago del 50% del capital social, se hace en el año 2012.

En nuestra opinión, excepto por los efectos si los hubiere de lo mencionado en los párrafos 1 a 3, los estados financieros auditados presentan razonablemente, en todos sus aspectos de importancia, la situación financiera de la Compañía Previsión Exequial La Esperanza Cía. Ltda., al 31 de Diciembre del 2011 y los resultados de sus operaciones, por el periodo terminado en esa fecha, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Atentamente,



Eeon. Aníbal Lozano Bravo
SC-RNAE-519

PREVISION EXEQUIAL LA ESPERANZA			
Balance de situación financiera			
del 1 de enero al 31 de diciembre de 2011			
		Notas	2011
1.	TOTAL ACTIVO		1.341.192,77
1.1.	TOTAL CAJA		278,92
1.1.01	Caja General	1	218,92
1.1.04	Fondo Rotativo	1	60,00
1.1.2.	TOTAL BANCOS		66.243,81
1.1.2.01	Banco de Loja Cta. Cte. 2900609437	1	13.553,71
1.1.2.02	COOPMEGO CTA.AHORROS 401010498950	1	33.644,05
1.1.2.03	Banco Pichincha Cta.Cte.3340428504	1	2.101,80
1.1.2.04	Banco Rumiñahui Cta. Ahorro 8158375200	1	9.936,33
1.1.2.06	Nuevos Horizontes Cta. Ahorros 201010410	1	7.007,92
1.1.3.	TOTAL DEPOSITOS A PLAZO		70.000,00
1.1.3.1	Depósitos a Plazo Fijo	1	70.000,00
1.3.	TOTAL ACTIVO EXIGIBLE		108.152,33
1.3.2.	TOTAL VARIOS POR COBRAR		89.129,95
1.3.2.01	Varios por Cobrar	2	88.431,83
1.3.2.03	Cuentas por cobrar	2	698,12
1.3.4.	TOTAL RETENCIONES		6.161,58
1.3.4.01	Ret. Imp. Renta 1%	2	27,88
1.3.4.02	Ret. Imp. Renta 2%	2	3.264,99
1.3.4.04	Crédito Trib. Renta Años Anteriores	2	2.776,09
1.3.4.05	Crédito Tributario IVA	2	92,62
1.3.5.	TOTAL ACTIVOS VARIOS		12.860,80
1.3.5.01	Anticipo de sueldos	2	510,47
1.3.5.02	Anticipos contractuales	2	3.763,39
1.3.5.03	Anticipos varios	2	6.835,96
1.3.5.04	Anticipo Impuesto Renta Pagado	2	1.750,98
1.4.	TOTAL ACTIVO FIJO		495.955,51
1.4.1.	TOTAL MUEBLES Y ENSERES		2.551,67
1.4.1.01	Muebles y Enseres	3	3.044,15
1.4.1.02	Dep. Acu. Muebles y Enseres	3	492,48
1.4.2.	TOTAL EQUIPO DE OFICINA		2.677,97
1.4.2.01	Equipo de Oficina	3	3.333,33
1.4.2.02	Dep. Acum. Equipo de Oficina	3	655,36
1.4.3.	TOTAL EQUIPO DE COMPUTO		1.970,42
1.4.3.01	Equipo de cómputo	3	4.059,16
1.4.3.02	Dep. Acum. Equipo de cómputo	3	2.088,74
1.4.4.	TOTAL VEHICULOS		237,50
1.4.4.01	Vehículos	3	1.187,50
1.4.4.02	Dep. Acum. de Vehículos	3	950,00
1.4.5.	TOTAL EDIFICIOS		73.604,33
1.4.5.01	Edificios	3	81.782,59
1.4.5.02	Dep. Acum. de Edificios	3	8.178,26
1.4.6.	TOTAL ENSERES DE OFICINA		67,80

1.4.6.01	Enseres de oficina	3	68.92
1.4.6.02	Dep. acum. Enseres de oficina	3	1.12
1.4.7	TOTAL CONSTRUCCIONES		11.626.41
1.4.7.01	Construcción sala El Valle	3	5.518.71
1.4.7.02	Construcción campo santo J. Zamora	3	6.107.70
1.4.8.	TOTAL TERRENO		403.217.41
1.4.8.01	Terreno	3	403.217.41
1.4.9	TOTAL PROGRAMAS		2.00
1.4.9.01	Sistemas de control de clientes	3	1.00
1.4.9.02	Sistema Visual Fae	3	1.00
1.5.	TOTAL ACTIVO DIFERIDO		600.562.20
1.5.1.	TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS		181.574.04
1.5.1.01	Sueldos y Salarios	4	111.854.38
1.5.1.02	Alimentación	4	16.741.44
1.5.1.03	Décimo cuarto sueldo	4	6.597.25
1.5.1.04	Décimo Tercer Sueldo	4	6.673.24
1.5.1.05	Aporte Patronal	4	12.436.35
1.5.1.06	IECE-SECAP	4	1.168.26
1.5.1.07	Fondos de Reserva	4	12.670.92
1.5.1.11	Bono Navideño	4	172.70
1.5.1.12	Vacaciones	4	149.84
1.5.1.14	Otros gastos administrativos	4	382.72
1.5.1.15	Repar. y Mant. Equipo de Oficina	4	705.90
1.5.1.17	Otros Gastos	4	5.595.61
1.5.1.18	Mantenimiento, Repar Adec Administrativo	4	5.751.91
1.5.1.20	Bono a empleados	4	723.52
1.5.2.	TOTAL GASTO EN VENTA		185.076.44
1.5.2.01	Sueldos y Salarios Vendedores	4	78.632.07
1.5.2.02	Alimentación-ventas	4	8.280.66
1.5.2.03	Aporte Patronal-ventas	4	11.952.78
1.5.2.04	Décimo Tercero-ventas	4	9.006.37
1.5.2.05	Décimo Cuarto-ventas	4	5.984.98
1.5.2.06	Vacaciones-ventas	4	406.38
1.5.2.08	IECE-SECAP-ventas	4	1.066.97
1.5.2.09	Combustible y lubricantes-ventas	4	32.70
1.5.2.10	Credenciales de Clientes-ventas	4	1.798.91
1.5.2.11	Comisión Vtas. Tarjeta Crédito	4	507.20
1.5.2.12	Otros gastos de venta	4	4.031.79
1.5.2.13	Publicidad y Propaganda - ventas	4	7.828.72
1.5.2.14	Suministros y Materiales-ventas	4	7.490.55
1.5.2.15	Reparación y Mantenimiento de Vehículos-ventas	4	1.226.60
1.5.2.16	Premios y Donaciones clientes	4	5.040.98
1.5.2.17	Copias	4	191.86
1.5.2.18	Gastos Publicidad-revista	4	10.611.45
1.5.2.19	Bonificación por Desahucio	4	1.541.95
1.5.2.20	Comisiones por Ventas	4	29.443.52
1.5.3.	TOTAL GASTOS DEPRECIACION		11.214.41

1.5.3.01	Depreciación Muebles y Enseres	4	397,57
1.5.3.02	Depreciación Equipo de Oficina	4	547,02
1.5.3.03	Depreciación Equipo de Cómputo	4	2.338,87
1.5.3.04	Depreciación de Vehículos	4	685,73
1.5.3.05	Depreciación de Edificios	4	4.510,12
1.5.3.06	Depreciación enseres oficina	4	1,01
1.5.3.07	Depreciación sistema cómputo clientes	4	1.721,07
1.5.3.08	Depreciación sistema Visual	4	1.012,02
1.5.4.	TOTAL GASTOS FINANCIEROS		30.629,98
1.5.4.01	Comisiones Bancarias	4	2.118,79
1.5.4.02	Intereses bancarios	4	28.511,19
1.5.5.	TOTAL SERVICIOS EXEQUIALES EJECUTADOS		120.889,05
1.5.5.01	Asistencias Exequiales Ejecutados	4	25.389,74
1.5.5.02	Prepagos Exequiales Ejecutados	4	95.509,31
1.5.6.	TOTAL GASTOS GENERALES		71.070,28
1.5.6.01	Impuestos, Contribuciones y Tasas	4	1.757,78
1.5.6.02	Iva que se carga al gasto	4	11.250,18
1.5.6.03	Capacitación al Personal	4	7.555,18
1.5.6.04	Servicios Básicos (agua, luz y telefono)	4	7.977,04
1.5.6.05	Gasto de Gestión	4	7.083,52
1.5.6.06	Transporte	4	1.083,71
1.5.6.07	Honorarios Profesionales	4	11.753,11
1.5.6.08	Impuestos Municipales	4	3.266,81
1.5.6.09	Gasto Vehículos	4	265,50
1.5.6.10	Útiles de Oficina	4	4.848,03
1.5.6.11	Útiles de Aseo y Limpieza	4	348,27
1.5.6.12	Uniformes al Personal	4	7.829,77
1.5.6.13	Alquileres	4	2.627,84
1.5.6.14	Gasto Impuesto a la Renta	4	910,09
1.5.6.16	Multas y sanciones	4	18,87
1.5.6.17	Reparación y adecuación de edificios	4	45,22
1.5.6.18	Seguros	4	2.366,92
1.5.6.19	Auspicios	4	90,44
2.	TOTAL PASIVO		1.310.715,56
2.1.	TOTAL PASIVO CORRIENTE		38.936,68
2.1.1.	TOTAL CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO		4.855,24
2.1.1.01	Cuentas por pagar proveedores locales	5	1.490,79
2.1.1.03	Cuentas por pagar	5	3.364,45
2.1.2.	TOTAL OBLIGACIONES TRIBUTARIAS		7.576,28
2.1.2.01	Retención del 1%	5	93,41
2.1.2.02	Retención del 2%	5	113,15
2.1.2.03	Retención del 8%	5	55,50
2.1.2.04	Retención del IVA 30%	5	92,75
2.1.2.05	Retención del IVA 70%	5	89,04
2.1.2.06	Retención del IVA 100%	5	66,60
2.1.2.08	Retención del Ix1000	5	7.065,83

2.1.3.	TOTAL OBLIGACIONES PATRONALES		2.575,29
2.1.3.01	Aporte Patronal por Pagar	5	1.335,52
2.1.3.02	Aporte Individual por Pagar	5	1.119,92
2.1.3.03	IECE-SECAP por Pagar	5	119,85
2.1.4.	TOTAL PROVISIONES		14.445,86
2.1.4.01	Prov. Décimo Tercer Sueldo	5	1.110,00
2.1.4.02	Prov. Décimo Cuarto Sueldo	5	2.316,61
2.1.4.03	Prov. Fondo de Reserva	5	135,99
2.1.4.04	Prov. Retribuciones y otras prestaciones	5	7.616,45
2.1.4.05	Prov. Para impuesto	5	3.266,81
2.1.5.	TOTAL OBLIGACIONES CON EMPLEADOS		9.484,01
2.1.5.01	Sueldos con empleados	5	4.015,10
2.1.5.02	15% Utilidades Empleados y Trabajadores	5	5.468,91
2.2.	TOTAL INGRESOS DIFERIDOS		1.142.131,43
2.2.03	Ingresos cobrados Prepagos	6	776.830,20
2.2.04	Ingresos cobrados Asistencias	6	362.396,10
2.2.06	Anticipo Publicidad	6	2.905,13
2.3.	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		129.647,43
2.3.1.01	Banco de Loja	7	129.647,43
3.	PATRIMONIO		30.477,21
3.1.	CAPITAL		420,00
3.1.2.	CAPITAL SOCIAL		420,00
3.1.2.01	Capital Suscrito	8	210,00
3.1.2.02	Capital pagado	8	210,00
3.2.	RESERVAS		1.549,52
3.2.01	Reserva legal	8	1.549,52
3.3.	TOTAL RESULTADOS		28.507,69
3.3.01	Pérdidas y Ganancias Acumuladas	8	28.507,69
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		1.341.192,77

Las notas adjuntas, son parte integrante de los estados financieros

W

**PREVISION EXEQUIAL LA ESPERANZA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
31 de diciembre de 2011**

		Notas	2011
4	Ingresos		110.109,48
4.1	Ventas		96.089,39
4.1.01	Venta de asistencias exequiales	9	17.445,37
4.1.02	Venta prepagos servicios exequiales	9	78.644,02
4.2	Ingresos no operacionales		14.020,09
4.2.01	Intereses ganados	9	7.483,77
4.2.02	Publicidad	9	4.309,09
4.2.03	Multas y sanciones	9	160,01
4.2.04	Otros ingresos	9	2.067,22
5	Gastos		73.650,08
5.1	Gastos Administrativos	9	73.650,08
5.1.01	Sueldos y bonificaciones		23.780,34
5.1.01.01	Sueldos y salarios	9	16.297,79
5.1.01.02	Alimentación	9	1.769,66
5.1.01.03	Décimo cuarto sueldo	9	697,37
5.1.01.04	Décimo tercer sueldo	9	705,40
5.1.01.06	Vacaciones	9	13,84
5.1.01.08	Fondos de reserva	9	1.339,38
5.1.01.09	Bono navideño	9	18,26
5.1.01.10	Aporte patronal	9	1.314,59
5.1.01.11	IECE-SECAP	9	230,99
5.1.01.12	Otros gastos administrativos	9	40,46
5.1.01.13	Reparación y mant. Equipo de oficina	9	74,62
5.1.01.15	Otros gastos	9	591,49
5.1.01.17	Mantenimiento, reparación y adecuación	9	608,01
5.1.01.18	Bono a empleados	9	78,48
5.1.02	Gastos en venta		22.463,43
5.1.02.01	Sueldos y salarios vendedores	9	11.454,12
5.1.02.02	Alimentación ventas	9	875,31
5.1.02.03	Aporte patronal ventas	9	1.263,47
5.1.02.04	Décimo tercero ventas	9	952,02
5.1.02.05	Décimo cuarto ventas	9	632,65
5.1.02.06	Vacaciones ventas	9	42,96
5.1.02.08	Combustibles y lubricantes ventas	9	3,46
5.1.02.09	Credenciales de clientes	9	190,16
5.1.02.10	Comisión ventas tarjetas de crédito	9	53,61
5.1.02.11	Otros gastos de venta	9	426,18
5.1.02.12	Publicidad y propaganda ventas	9	827,54
5.1.02.13	Suministros y materiales	9	791,79
5.1.02.14	Premios y donaciones clientes	9	532,86
5.1.02.15	Copias	9	20,28
5.1.02.16	Gastos publicidad revista	9	1.121,69

9

5.1.02.17	Bonificación por desahucio	9	162.99
5.1.02.18	Comisiones por ventas	9	3.112.34
5.1.03	Gastos depreciación		1.185.43
5.1.03.01	Depreciación muebles y enseres	9	42.02
5.1.03.02	Depreciación equipo de oficina	9	57.82
5.1.03.03	Depreciación equipo de cómputo	9	247.34
5.1.03.04	Depreciación vehículos	9	72.48
5.1.03.05	Depreciación edificios	9	476.74
5.1.03.06	Depreciación enseres de oficina	9	0.11
5.1.03.07	Depreciación sistema cómputo cliente	9	181.93
5.1.03.08	Depreciación sistema Visual	9	106.98
5.1.04	Gastos financieros		3.237.76
5.1.04.01	Comisiones bancartas	9	223.97
5.1.04.02	Intereses bancarios	9	3.013.79
5.1.05	Servicios exequiales ejecutados		12.789.20
5.1.05.01	Asistencias exequiales ejecutados	9	2.683.83
5.1.05.02	Prepagos exequiales ejecutados	9	10.105.37
5.1.06	Gastos generales		10.193.92
5.1.06.01	Capacitación personal	9	798.62
5.1.06.02	Gastos de gestión	9	32.87
5.1.06.03	IVA que se carga al gasto	9	1.189.20
5.1.06.05	Impuestos, contribuciones y tasas	9	185.81
5.1.06.06	Transporte	9	114.55
5.1.06.07	Gasto de vehículos	9	157.72
5.1.06.08	Honorarios profesionales	9	1.242.37
5.1.06.10	Útiles de oficina	9	512.46
5.1.06.11	Útiles de aseo y limpieza	9	36.81
5.1.06.12	Impuestos municipales	9	3.612.13
5.1.06.13	Uniformes al personal	9	827.65
5.1.06.14	Servicios básicos	9	843.22
5.1.06.15	Alquileres	9	277.78
5.1.06.16	Gasto impuesto a la renta	9	96.20
5.1.06.17	Multas y sanciones	9	1.99
5.1.06.18	Reparación y adecuación edificio	9	4.78
5.1.06.19	Seguros	9	250.20
5.1.06.20	Auspicios	9	9.56
	Ganancia del período		36.453.40

Las notas adjuntas, son parte integrante de los estados financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011

(Expresado en dólares americanos)

1. ENTORNO ECONOMICO:

La compañía Previsión Exequial La Esperanza Cía. Ltda., a partir del año 2011 debido a que sus activos sobrepasan el monto establecido por la Superintendencia de Compañías, debe presentar estados financieros auditados. Además por disposiciones legales y al pertenecer al tercer grupo establecido en la resolución 08.G.DSC.010 de 20 de noviembre de 2008 debe iniciar en el 2012, el proceso de aplicación de las NIIF's.

2 IDENTIFICACIÓN DE LA EMPRESA, OBJETO SOCIAL, REGLAMENTACIÓN INTERNA

La Empresa Previsión Exequial La Esperanza Cía. Ltda., fue constituida en la ciudad de Loja, el doce de septiembre del dos mil seis, ante el doctor Jorge Barrazueta, Notario Público sexto del cantón, habiendo concurrido al otorgamiento los señores: Lcdo. Gilberto Jaramillo, Ing. Fausto Jaramillo, Lorena Jaramillo, Mónica Jaramillo, Johana Jaramillo y Tania Jaramillo, y el 16 de octubre de 2006 ingresa la señora Mercedes Mosquera.

La compañía según los estatutos puede establecer sucursales, agencias, oficinas, representaciones en cualquier lugar del Ecuador o el exterior.

La compañía tiene como objeto social:

- a) La prestación de servicios exequiales prepagados;
- b) Prestación de servicios completos de pompas fúnebres y salas de velación, traslados;
- c) Comercialización, arrendamiento y venta de cofres, tumbas, nichos, bóvedas, mausoleos, productos funerarios, etc.
- d) Importación, exportación, comercialización, agencias y representaciones de bienes y servicios relacionados con el objeto social;
- e) Toda clase de actos y contratos, civiles, mercantiles, permitidos por la ley y relacionados con el objeto de la compañía.

Sus actividades se enmarcan, en las disposiciones legales vigentes de la Ley de Compañías, Estatutos y las disposiciones administrativas internas impartidas en la empresa

La duración de la Compañía es de cuarenta años, sin embargo podrá disolverse en cualquier tiempo o prorrogar su plazo de duración de acuerdo a lo dispuesto por la Junta General de Socios, en la Ley, y Estatutos.

El capital autorizado de la compañía es de CUATROCIENTOS VEINTE DOLARES, divididos en cuatrocientos veinte participaciones de un dólar cada una.

3 PRINCIPALES PRINCIPIOS Y/O PRÁCTICAS CONTABLES

a. Bases de presentación de los estados financieros

La Empresa mantiene sus registros en dólares, moneda de circulación en el país, y la información se procesa a través del Software VISUAL FAC versión 8.0.

b. Valuación de Inventarios y Activos Fijos

Los activos fijos registrados en la contabilidad de Previsión Exequial La Esperanza Cía. Ltda., se mantienen a costos históricos y se los controla independientemente por el Departamento de Contabilidad.

c. Depreciaciones

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

d. Período de Presentación.

Los estados financieros básicos deben presentarse anualmente con la información comprendida entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de cada año, internamente y de manera mensual, se genera Estado de Situación Financiera, y Estado de Resultados

e. Libro de socios y participaciones y libro de actas

Los libros de Socios y participaciones, de actas de sesiones de Junta de Socios, se encuentran debidamente legalizados; en el período se han realizado, 8 sesiones de Junta de Socios, el 15 de marzo, 30 de abril, 20 de junio, 11 de agosto, 15 de septiembre, 5 de octubre, 26 y 27 de diciembre de 2011.

f. Litigios

El 20 de diciembre de 2011, la señora Alba Becerra, inicia acciones legales en contra de la empresa, reclamando indemnización por despido de su cargo, situación que se termina en el año 2012.

4. REFERENTE A LOS ESTADOS FINANCIEROS

ACTIVOS

NOTA 1. FONDOS DISPONIBLES

CONCEPTO	SALDO
Caja general	218,92
Fondo rotativo	60,00
Banco de Loja	13.553,71
COOPMEGO	33.644,05
Banco de Pichincha	2.101,81
Banco Rumiñahui	9.936,33
Coop. Nuevos Horizontes	7.007,92
Póliza COOPMEGO	70.000,00
TOTAL	136.522,74

CONCLUSION

En varios momentos del proceso de registro de la información, el mayor de caja presenta saldo negativo, situación anómala en este tipo de cuenta, por razón lógica esta cuenta nunca puede arrojar un saldo negativo, puesto que no puede salir una cierta cantidad de dinero si es que no se dispone.

Recomendación No. 1

La profesional de contabilidad, debe cumplir su rol de manera profesional y diligente, a fin de que no se den estos resultados que no proporcionan confianza en quienes utilizan tal información.

Que al producirse ajustes a las transacciones debe realizarse de manera coherente y apegados a los principios y normas contables, igualmente los documentos que resultaren defectuosos del proceso, deben anularse y archivarlos de manera organizada para su resguardo.

NOTA 2. EXIGIBLE

CONCEPTO	SALDO
Varios por cobrar	88.431,83
Cuentas por cobrar	698,12
Ret. Imp. Renta 1%	27,88
Ret. Imp. Renta 2%	3.264,99
Crédito Trib. Renta Años Anteriores	2.776,09
Crédito Tributario IVA	92,62
Anticipo de sueldos	510,47
Anticipos contractuales	3.763,39
Anticipos varios	6.835,96
Anticipo Impuesto Renta Pagado	1.750,98
TOTAL	108.152,33

CONCLUSION

Se ha utilizado la cuenta Varios por cobrar para conceder préstamos a los socios, así:

El 31 de julio de 2011, se concede préstamo de \$ 3.000 a la socia Mónica Jaramillo.

El 5 de diciembre 2011, se prestan \$ 75.000, a la empresa SURECTEL a 2 meses y 8% interés, cuyo representante legal es el Ing. Fausto Jaramillo; según el acta de compromiso suscrita con la gerencia, se condiciona que pague los \$ 10.000 restantes del préstamo de \$ 12.000 concedidos el 31 de diciembre de 2010, caso contrario se señala que se cobrarán intereses por mora, dándose como plazo máximo el 4 de enero para el pago de los valores concedidos en el 2010.

En la fecha citada se abonan \$ 10.000, y los \$ 65.000 adicionales se cancelan el 5 de marzo 2012, capital conjuntamente con los \$ 1.166,67 de intereses, señalados en el acta de compromiso, debe señalarse que los intereses según cálculos de auditoría realmente suman \$1.405. Finalmente debe aclararse que no se han cancelado los \$ 10.000, acordados en el acta de compromiso, manteniéndose pendientes.

Recomendación No. 2

La gerencia debe dar estricto cumplimiento al objeto social de la empresa, absteniéndose de dar este tipo de préstamo por otra parte, procederá a la recuperación de los préstamos concedidos. Adicionalmente dispondrá la elaboración de un reglamento donde se señale el tipo de anticipo de sueldo que se puede conceder, plazos y monto.

CONCLUSION

La cuenta anticipos varios se utiliza también para dar préstamos y anticipos de sueldos así:

El 23 de mayo de 2011 se concede el préstamo de \$ 8.000 al Arq. Edwin Hurtado pagadero en tres cuotas, la primera por \$ 2.666,67 se paga el 25 de agosto, la segunda el 2 de diciembre y la última cuota, en el 2012.

También se entregan en junio anticipos del 13 sueldo y 14 sueldos a los señores socios Johana, Lorena, Fausto, Gilberto y Mónica Jaramillo, Edwin Hurtado, Paulina Vásquez. Debiendo expresar que la socia Mónica Jaramillo, no labora en la Institución.

El 27 de abril 2011 se concede préstamo por \$ 1.500 a la socia, señora Yolanda Mosquera.

Recomendación No. 3

Por principio de uniformidad imprescindible que se utilice una cuenta única para conceder anticipos a los empleados, reglamentándose y prohibiéndose conceder préstamos a los socios, además debe procederse a recuperar los valores

concedidos prestados. Siendo necesario además establecer provisión para incobrables de acuerdo a las normas vigentes.

NOTA 3. ACTIVO FIJO

CONCEPTO	SALDO
Muebles de oficina	3.044,15
Depreciación de Muebles y En	- 492,48
Equipos de oficina	3.333,33
Depreciación equipos oficina	- 655,36
Equipo de cómputo	4.059,16
Depreciación Equipo cómputo	- 2.088,74
Vehículos	1.187,50
Depreciación vehículos	- 950,00
Edificios	81.782,59
Depreciación edificios	- 8.178,28
Enseres de oficina	68,92
Depreciación enseres de oficina	- 1,12
Construcción Sala El Valle	5.518,71
Construcción Campo Santo J Zamora	6.107,70
Terrenos	403.217,41
Sistema de control del cliente	1,00
Sistema Visual Fac	1,00
TOTAL	495.955,51

Registra los activos fijos para el normal funcionamiento de la empresa la depreciación utilizada es en línea recta.

NOTA 4. ACTIVO DIFERIDO

CONCEPTO	SALDO
Sueldos y salarios	111.854,38
Alimentación	16.741,44
Décimo cuarto sueldo	6.597,25
Décimo tercer sueldo	6.673,24
Aporte Patronal	12.436,35
IECE-SECAP	1.118,26
Fondos de Reserva	12.670,92
Bono Navideño	172,70
Vacaciones	149,84
Otros gastos administrativos	382,72
Reparación y Mant. Equipo de Oficina	705,90
Otros Gastos	5.595,61
Mantenimiento Repar Adec. Administrativo	5.751,91
Bono a empleados	723,52

Sueldos y Salarios Vendedores	78.632,07
Alimentación-ventas	8.280,66
Aporte Patronal- ventas	11.952,78
Décimo Tercero-ventas	9.006,37
Décimo Cuarto-ventas	5.984,98
Vacaciones-ventas	406,38
IECE-SECAP-ventas	1.066,97
Combustible y lubricantes-ventas	32,70
Credenciales de Clientes-ventas	1.798,91
Comisión Ventas Tarjeta Crédito	507,20
Otros gastos de venta	4.031,79
Publicidad y Propaganda-ventas	7.828,72
Suministros y Materiales-ventas	7.490,55
Reparac. Y Mant. De Vehículos-ventas	1.226,60
Premios y Donaciones clientes	5.040,98
Copias	191,86
Gastos publicidad-revista	10.611,45
Bonificación por Desahucio	1.541,95
Comisiones por Ventas	29.443,52
Depreciación Muebles de oficina	397,57
Depreciación Equipo de Oficina	547,02
Depreciación Equipo de Cómputo	2.339,87
Depreciación de Vehículos	685,73
Depreciación de Edificios	4.510,12
Depreciación enseres de oficina	1,01
Depreciación sistema de clientes	1.721,07
Depreciación sistema Visual Fac	1.012,02
Comisiones Bancarias	2.118,79
Intereses bancarios	28.511,19
Asistencias Exequiales Ejecutados	25.389,74
Prepagos Exequiales Ejecutados	95.599,31
Impuestos, contribuciones y tasas	1.757,78
IVA que se carga al gasto	11.250,18
Capacitación al personal	7.555,18
Servicios básicos (agua, luz, teléfono)	7.977,04
Gastos de gestión	7.083,52
Transporte	1.083,71
Honorarios profesionales	11.753,11
Impuestos municipales	3.266,81
Gasto vehículos	265,50
Útiles de oficina	4.848,03
Útiles de aseo y limpieza	348,27
Uniformes al personal	7.829,77
Alquileres	2.627,84
Gasto impuesto a la renta	910,09
Multas y sanciones	18,87
Reparación y adecuación de edificio	45,22

R

Seguros	2.366,92
Auspicios	90,44
TOTAL	600.562,20

CONCLUSION

Se advierte en las nóminas de personal que se incluyen a Gerente y Presidente de la Compañía, sin embargo en acta de 12 de junio de 2012, la Junta General de Socios, resuelve por unanimidad reconocer desde el inicio de la empresa a las dos dignidades bajo relación de dependencia

A la fecha de corte del ejercicio económico, se encuentran enrolados 23 trabajadores, de los cuales 11 han suscrito el contrato de trabajo de los que 9 han sido inscritos en el Ministerio de Relaciones Laborales.

Recomendación No. 4

Regular los procedimientos de conformidad con lo establecido en las normas legales.

NOTA 5. PASIVO CORRIENTE

Constituyen esencialmente las obligaciones que se generan como agentes de retención.

CONCEPTO	SALDO
Ctas por pagar proveedores locales	1.490,79
Ctas por pagar	3.364,45
Retención del 1%	93,41
Retención del 2%	113,15
Retención del 8%	55,50
Retención del IVA 30%	92,75
Retención del IVA 70%	89,04
Retención del IVA 100%	66,60
Retención 1x1000	7.065,83
Aporte Patronal por Pagar	1.335,52
Aporte Individual por Pagar	1.119,92
IECE-SECAP por Pagar	119,85
Prov. Décimo Tercer Sueldo	1.110,00
Prov. Décimo Cuarto Sueldo	2.316,61
Prov. Fondo de Reserva	135,99
Provisión retrib y prestac personal	7.616,45
Provisión para impuesto	3.266,81
Sueldos con empleados	4.015,10
15% utilidades empleados y trabaj	5.468,91
TOTAL	28.053,42

CONCLUSIÓN

El 6 de julio de 2011 se contrata una póliza por seguro de vida a los socios, laboren o no en la empresa, excepto el Lic. Gilberto Jaramillo, registrándose como gastos de gestión.

Recomendación No. 5

Es recomendable por principio de equidad establecer este tipo de beneficio para todos los empleados de la Institución.

NOTA 6. INGRESOS DIFERIDOS

Constituyen los pagos por los contratos del servicio que se hace en modalidad prepago y de seguro

CONCEPTO	SALDO
Ingresos cobrados Prepagos	776.830,20
Ingresos cobrados Asistencias	362.396,10
Anticipo Publicidad	2.905,15
TOTAL	1.142.131,45

CONCLUSIÓN

Los valores recaudados no se depositan intactos, con los mismos se hacen pagos de parqueadero, de tarjetas Supermaxi, etc., además los recibos de la recaudación no se entregan a contabilidad para su revisión.

Recomendación No. 6

Las recaudaciones deben ser revisadas, registradas y depositadas intactas, siendo contabilidad quien verifica los recibos de la recaudación.

NOTA 7. PASIVO NO CORRIENTE

Se registra el valor por concepto de préstamo del Banco de Loja a la Institución

CONCEPTO	SALDO
Banco de Loja	129.647,43
TOTAL	129.647,43

NOTA 8. PATRIMONIO

CONCEPTO	SALDO
Capital suscrito	210,00
Capital pagado	210,00
Reserva legal	1.549,52
Pérdidas y ganancias acumuladas	28.507,69
TOTAL	30.477,21



CONCLUSIÓN

La compañía fue constituida el 12 de septiembre de 2006, con un capital suscrito de \$ 420 de los cuales según los registros contables de esa fecha se ha pagado el 50%.

En el mes de julio del año en curso se ha procedido al pago del 50% adicional

NOTA 9. RESULTADOS

En esta cuenta se registran los ingresos y gastos necesarios para el normal funcionamiento de la empresa.

Atentamente



Eco. Anibal Lozano Bravo

AUDITOR EXTERNO



PREVISION EXEQUIAL LA ESPERANZA

COMPAÑÍA LIMITADA

INFORME DE CONTROL INTERNO

31 de Diciembre de 2011

CONTROL INTERNO

El control interno es el sistema mediante el cual se logra obtener un grado razonable de confianza en el desarrollo de las operaciones administrativas, financieras y contables. Este sistema persigue asegurar:

- a) el cumplimiento de la normatividad general y específica;
- b) eficiencia y eficacia en las operaciones a fin de resguardar los activos; y,
- c) la confiabilidad en la información financiera.

De manera que posibilite el cumplimiento de los objetivos del negocio y sus propietarios.

Se hacen las siguientes sugerencias:

ASPECTO ADMINISTRATIVO:

Recomendación

La Gerencia conjuntamente con los jefes departamentales elaborará los manuales y reglamentos necesarios para el normal funcionamiento de la empresa.

ASPECTO FINANCIERO:

- Es evidente la falta de implementación de un adecuado sistema de control interno que permita controlar y verificar las operaciones de la empresa

Recomendación:

Contabilidad conjuntamente con los jefes departamentales analizará los procesos a fin de implantar adecuados controles internos.

Recomendación

Establecer los controles necesarios y adecuados: previos, concurrentes y posteriores; mediante, verificaciones, constataciones, revisiones, comprobaciones, de tal manera que los soportes de la información se mantengan de manera íntegra y que estén legalizados por todos los niveles organizacionales que participan en los procesos o trámites.

Todas las transacciones efectuadas por la compañía originan documentos que representan los soportes del movimiento económico-financiero, por tal razón para que tenga efecto de razonabilidad y confiabilidad se deben adjuntar absolutamente en todos los comprobantes de pago los documentos que respaldan tal transacción; por citar: contratos, cotizaciones, proformas o más, con la debida autorización de Gerencia o Jefe departamental, así como del beneficiario y contabilidad.

- Revisadas las conciliaciones bancarias del año 2011, se evidencia que las mismas son preparadas por la contadora, sin embargo se incluye únicamente

la fecha que arroja el sistema, lo que no permite precisar la oportunidad en su elaboración, tampoco existen firmas de elaboración, revisión.

Recomendación

La gerencia dispondrá la revisión de las conciliaciones por una persona diferente a quien las realiza, dejando constancia de su revisión a través de su firma

- Con el objeto de separar los bienes de las empresas Funeraria Jaramillo y Previsión Exequial La Esperanza:

Recomendación:

Es necesario que se separe y codifique los activos fijos de la empresa y llevar el control según la persona que lo utiliza. Procediendo a dar de baja el momento que se cumpla el período establecido como vida útil.

- Se efectúan pagos de valores elevados con efectivo, para efectos de control y en atención a las NCI, se debe realizar pagos mediante cheque a la orden, mientras que para realizar desembolsos pequeños y urgentes, se debe aperturar un fondo rotativo; las NCI, establecen que las recaudaciones diarias deben ser depositadas a mas tardar dentro de las 24 horas posteriores de manera completa e intacta.

Recomendación

Minimizar o en el óptimo caso eliminar el mecanismo de desembolsos a través de dinero en efectivo, de conformidad con las NTCI, se debe efectuar el depósito de las recaudaciones de manera completa e intacta, efectuando los pagos o desembolsos mediante cheque a la orden, y para los pagos relativamente pequeños y urgentes con el fondo rotativo aperturado para el efecto.

ASPECTOS GENERALES:

- La resolución 08.G.DSC.010 de 20 de noviembre de 2008, establece a las empresas pertenecientes al grupo 3 dentro del cual está la empresa Previsión Exequial La Esperanza, obligatoriamente deben aplicar NIIF's el año 2012.

Recomendación:

Dar cumplimiento estricto a lo establecido en el cronograma de implementación de NIIF's, procediendo de inmediato a capacitar al personal nuevo de contabilidad.

- En el rubro Gastos Administrativos-Otros gastos, se contabilizan transacciones relacionadas con publicidad, mantenimiento, ajustes a planillas del IESS, suministros de oficina, capacitación y otros gastos perfectamente identificables, no es procedente utilizar cuentas de carácter genérico. Para la toma de decisiones útiles es necesario que los gastos estén destinados de manera específica.

Recomendación

No utilizar cuentas denominadas como "otros" o "generales", nombrar de manera específica las partidas. En el presente caso, no se sugiere proceder a la



reclasificación de las cuentas, lo que significaría proceder a la formulación de nuevos estados financieros y declaraciones sustitutivas, así mismo aplicar la NIC 10; más bien se recomienda que para el futuro se cohíba frecuentar ese tipo de registro.

- Se observa que se mantiene una póliza por \$ 70.000, mientras por otra parte se mantiene una obligación con el Banco de Loja

Recomendación

Es necesario que se haga un análisis de costo-beneficio de mantener el depósito y la obligación o abonar la obligación con el depósito.

Recomendación

La Junta de Socios debe dar cumplimiento a lo señalado en el art. 321 de la Ley de Compañías procediendo a nombrar el Auditor Externo hasta noventa días antes del cierre del ejercicio económico, de lo cual informará a la Superintendencia de Compañías.

Atentamente



Aníbal Lozano Bravo
Auditor Externo