

INFORME DE AUDITORIA EXTERNA
PREVISION EXEQUIAL
LA ESPERANZA CIA. LTDA.
Al 31 de diciembre de 2012

INFORME DE AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores

Presidente, Gerente y Socios de la Compañía Previsión Exequial La Esperanza
Cia. Ltda.
Ciudad.-

Hemos auditado los Estados Financieros de la Compañía Previsión Exequial La Esperanza Cia. Ltda., al 31 de diciembre del 2012, y los correspondientes Estados de Resultados, por el periodo 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 auditoría.

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, Normas Internacionales de Información Financiera y de conformidad con las disposiciones de la Superintendencia de Compañías. Estas normas requieren que planifiquemos y ejecutemos la auditoría, 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 auditoría 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 auditoría proporciona una base razonable para fundamentar nuestra opinión.

En nuestra opinión los estados financieros auditados presentan razonablemente, en todos sus aspectos de importancia, la situación financiera de la Compañía Previsión Exequial La Esperanza Cia. Ltda., al 31 de Diciembre del 2012 y los resultados de sus operaciones, por el periodo terminado en esa fecha, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Respecto al cumplimiento de obligaciones tributarias por parte de la Compañía al 31 de Diciembre del 2012, 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.

Atentamente,



Econ. Aníbal Lozano Brayo
SC-RNAE-519

PREVISION EXEQUIAL LA ESPERANZA**Balance de situación financiera****del 1 de enero al 31 de diciembre de 2012**

	Notas	2012
TOTAL ACTIVO		990.732,17
ACTIVO CORRIENTE		385.894,34
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO		194.674,50
CAJA		48,58
Caja General		10,00
Fondo Rotativo		38,58
BANCOS		184.625,91
Banco de Loja Cta.Cte. 2900509437		28.112,74
COOPMEG CTA.AHORROS 400010498950		147.802,25
Banco Pichincha Cta.Cte.3340428504		2.885,87
Banco Ruñitahu Cta.Ahorro 8158375200		6.854,04
Nuevos Horizontes Cta.Ahorros 270010410		7.961,01
ACTIVOS FINANCIEROS		175.901,41
Activos disponibles para la venta		135.000,00
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR		41.314,55
Cuentas por cobrar Julio Guacho		41.314,55
(Provisión cuentas incobrables)	-	413,14
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS		8.757,16
Otros anticipos entregados		6.757,16
Anticipo de sueldos		4.012,16
Anticipos contractuales		2.745,00
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		8.361,27
CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR		2.164,13
Credito Tributario IVA		495,93
Credito Trib. Renta Anos Anteriores		1.664,20
CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR		3.476,54
Ret. imp. Renta 1%		3,50
Ret. imp. Renta 2%		3.473,04
ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA		2.720,60
Anticipo de impuesto a la renta		2.720,60
ACTIVO NO CORRIENTE		605.037,83
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		340.668,77
TERRENOS		350.000,00
Terreno		350.000,00
Construcción campo santo J. Zamora		6.107,70
MUEBLES Y ENSERES		5.658,84
Muebles de oficina		5.146,84
Enseres de oficina		513,00

MAGNINARIA Y EQUIPO		3.117.09
Equipo de Oficina		3.117.09
EQUIPO DE COMPUTACION		5.402.72
Equipo de cómputo		5.402.72
VEHICULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE		4.200.00
Vehículos		4.200.00
DEPRECIACION ACUM PROP. PLANTA Y ED	-	33.888.88
Dep. Acum. Muebles de oficina	-	875.62
Dep. Acum. Equipo de Oficina	-	962.17
Dep. Acum. Equipo de cómputo	-	3.291.05
Dep. Acum. de Vehículos	-	550.67
Dep. Acum. de Edificios	-	28.087.50
Dep. Acum. de Enseres	-	41.67
ACTIVO INTANGIBLE		923.22
PLUSVALIAS		923.22
Sistema control de clientes		923.22
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES		263.445.84
TOTAL GASTO EN VENTA		263.445.84
Sueldos y Salarios Vendedores		11.720.84
Alimentación-ventas		0.715.98
Aporte Patronal- ventas		18.116.53
Décimo Tercero-ventas		13.053.78
Décimo Cuarto-ventas		3.083.84
Vacaciones-ventas		809.87
IECE-SECAP-ventas		1.681.32
Combustible y lubricantes-ventas		43.48
Credenciales de Clientes-ventas		2.501.72
Comisión Vtas. Tarjeta Crédito		1.532.30
Otros gastos de venta		3.909.12
Publicidad y Propaganda - ventas		1.450.65
Suministros y Materiales-ventas		2.416.36
Reparación y Mantenimiento de Vehículos-ventas		1.932.58
Premios y Donaciones clientes		7.308.33
Comisiones por Ventas		56.179.23
TOTAL PASIVO		824.508.95
PASIVO CORRIENTE		5.629.72
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		1.684.24
LOCALES		1.684.24
Cuentas por pagar proveedores		172.24
Cuentas por pagar		1.512.00
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		3.945.48
CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA		95.80

SW

Retención del IVA 30%		52,75
Retención del IVA 70%		43,05
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR		377,40
Retención del 1%		133,68
Retención del 2%		243,72
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS		2.841,77
Prov. Décimo Tercer Sueldo		291,33
Prov. Décimo Cuarto Sueldo		1.623,98
Prov. Fondo de Reserva		926,46
PARTICIPACION TRABAJADORES		630,51
15% Utilidades Empleados y Trabajadores		630,51
PASIVO NO CORRIENTE		983.877,23
PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS		9.486,00
Provisión por jubilación patronal		6.146,00
Otros beneficios no corrientes		3.350,00
Otros pasivos no corrientes		909.381,23
Ingresos cobrados Frepagos		467.522,30
Ingresos cobrados Asistencias		441.842,93
Otros ingresos		15,00
PATRIMONIO		88.225,22
CAPITAL		28.924,00
CAPITAL SOCIAL		28.924,00
APORTES SOCIOS FUTURAS CAPITALIZAC		3,69
Aportes socios capitalizaciones futuras		3,69
RESERVAS		1.549,52
Reserva legal		1.549,52
RESULTADOS ACUMULADOS	-	9.483,86
Resultados provenientes de adopción NIIF's	-	9.483,86
RESULTADOS DEL EJERCICIO		45.231,87
Pérdidas y Ganancias del período		45.231,87
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		990.732,17

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

	Notas	2012
INGRESOS		773.225,23
INGRESOS ACTIVO, ORDINARIAS		751.781,55
Prestación de servicios		751.781,55
Venta de existencias exequiales		42.376,17
Venta prepagos servicios exequiales		709.455,38
OTROS INGRESOS		21.443,68
Intereses financieros		12.928,41
Intereses ganados		12.928,41
Dividendo en inversiones en asoci		6.864,94
Publicidad		6.864,94
Otros rentas		1.550,33
Otros ingresos		1.550,33
COSTOS Y GASTOS		727.993,38
GASTOS ADMINISTRATIVOS		3.056,14
Sueldos y beneficios sociales		3.056,14
Sueldo y beneficios sociales		70,14
Gasto planes beneficios a empleados		2.886,00
GASTOS		724.937,22
Gastos administrativos		380.577,67
Sueldos, nóminas y demás remuner		267.877,92
Sueldos y salarios		171.728,17
Alimentación		25.806,35
Décimo cuarto sueldo		9.381,85
Décimo tercer sueldo		11.000,41
Comisiones por ventas		3.748,92
Vacaciones		571,24
Fondos de reserva		21.529,90
Sueldos y salarios vendedores		6.435,11
Alimentación ventas		9.253,56
Décimo tercero ventas		1.936,56
Décimo cuarta ventas		461,43
Vacaciones ventas		45,14
Bono navideño		172,70
Bono a empleados		723,52
Bonificación		4.041,35
Aportes a la seguridad social		22.392,79
Aporte patronal		9.401,09

IEDE-SECAP	1.848,09
Aporte patronal ventas	1.43,61
Mantenimiento y reparaciones	13.831,62
Útiles de aseo y limpieza	488,31
Reparación y adecuación edificio	6.329,03
Reparación y mant. Equipo de oficina	835,27
Mantenimiento, reparación y adecuación	6.409,21
Mantenimiento, reparación muebles	70,00
Comisiones	196,90
Comisión ventas tarjetas de crédito	196,90
Promoción y publicidad	47.417,66
Publicidad y propaganda ventas	1.602,16
Credenciales de clientes	139,45
Aspirinas	90,44
Premios y donaciones clientes	548,34
Gastos publicidad revista	17.965,17
Combustibles y lubricantes ventas	1,72
Seguros	2.366,82
Transporte	1.083,71
Gastos de gestión	11.884,16
Servicios básicos	11.734,59
Gastos depreciación	31.004,36
Depreciación muebles y enseres	875,93
Depreciación equipo de oficina	857,73
Depreciación equipo de cómputo	3.555,57
Depreciación vehículos	1.285,77
Depreciación edificios	24.489,36
Amortizaciones	2.733,09
Amortización del sist control cliente	1.721,07
Amortización del sist visual fac	1.012,02
Gasto de arriendo	178,13
Propiedad, planta y equipo	178,13
Gastos Administrativos	763.482,39
Honorarios, comisiones y dietas	19.314,25
Honorarios profesionales	17.082,11
Auditoría externa	2.232,14
Impuestos, contribuciones y otras	28.115,97
IVA que se carga al gasto	16.584,77
Impuestos, contribuciones y tasas	1.861,78
Impuestos municipales	7.148,49
Multas y sanciones	127,49
Prop cuentas por cobrar	413,14
Gasto impuesto a la renta	218.052,47

P

Asistencias exequiales ejecutados	37,181.62
Prepagos exequiales ejecutados	180,870.85
Gastos financieros	35,539.14
Intereses y comisiones	35,539.14
Intereses bancarios	32,874.59
Comisiones bancarias	2,664.55
Otros gastos	45,338.02
Otros	45,338.02
Suministros y materiales	701.15
Copias	228.40
Gasto de vehículos	385.98
Alquileres	2,627.84
Hospedaje	282.94
Capacitación personal	12,641.27
Útiles de oficina	8,741.34
Otros gastos de venta	217.90
Otros gastos administrativos	2,621.86
Otros gastos	5,922.68
Uniformes al personal	12,396.74
Viáticos	334.41
Internet	225.00
Pérdidas y ganancias del periodo	45,231.67

8

Previsión Exequial La Esperanza Cía. Ltda. Estado de cambios en el patrimonio 31 de diciembre 2012									
	capital social	Aportes totales a accionistas futura capitalizac	Reserva legal	Resultados acumulados		Resultados periodo	Patrimonio neto atribuido a las propietarios	Total patrimonio	
				(-) Perdidas acumuladas	Resultados acumulados adicionados MSF	Existencia neta periodo			
Saldo al final del periodo	28.924,00	3,33	1549,52	-	3.483,86	45.231,87	55.225,72	55.225,72	55.225,72
Saldo reexpresado del periodo inmediato anterior	420,00	-	-	-	-	-	420,00	420,00	420,00
Saldo del periodo inmediato anterior	420,00	-	1549,52	-	-	-	1.969,52	1.969,52	1.969,52
Cambios del año en el patrimonio	-	-	-	-	0.483,86	45.231,87	35.748,01	35.748,01	35.748,01
Aumento disminución capital social	28.504,00	-	-	-	-	-	-	-	-
Aportes futura capitalización	-	3,33	-	-	-	-	-	-	-
Traslado de resultados a otras cuentas patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros cambios	-	-	-	-	0.483,86	-	3.431,85	3.431,85	3.431,85

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

(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.

El objeto principal de la Compañía es la venta de servicios prepagados, que consiste en la contratación del servicio a un determinado monto pagadero en cuotas libres de interés

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 Barrazaeta, Notario Público sexto del cantón, habiendo concurrido al otorgamiento los señores: Ldo. 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.

El 11 de octubre 2012 la compañía hace el primer incremento de capital a \$ 28.924, incrementado en igual proporción para sus socios.

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 Cia. 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, 10 sesiones de Junta de Socios, el 26 de marzo, 17 de abril, 12 de junio, 8 y 29 de agosto, 13 de septiembre, 3 y 31 de octubre, 8 de noviembre, 16 de diciembre de 2012.

f. Respecto a la implementación de NIIFs

La empresa empezó su período de transición en el 2011 y aplicación de NIIFs en el año 2012. Sin embargo no se da cumplimiento cabal a la disposición constante En la NIIF para PYMES 10.23 que señala que se debe revelar la naturaleza de los errores para cada período. Debe señalarse que se dan de baja valores sin que existan informes de las gestiones que se han realizado para su recuperación o la revisión de cláusulas contractuales en caso de existir.

g. Litigios

En el presente período la empresa inició acciones legales en contra del ex empleado Julio Guazha por apropiación indebida de fondos de la Compañía, estando pendiente el pronunciamiento por parte de los jueces competentes.

4. REFERENTE A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

CONCEPTO	SALDO
Caja general	10,00
Fondo rotativo	38,59
Banco de Loja	29.112,74
COOPMEGO	147.602,25
Banco de Pichincha	2.995,87
Banco Rumiñahui	6.954,04
Coop. Nuevos Horizontes	7.961,01
TOTAL	194.674,50

El grupo registra los valores en efectivo propiedad de la Compañía.

NOTA 2. ACTIVOS FINANCIEROS

CONCEPTO	SALDO
Activos disponibles para la venta	135.000,00
Cuentas por cobrar Julio Guazha	41.314,55
Provisión incobrables	- 413,14
Anticipo de sueldos	4.012,16
Anticipos contractuales	2.745,00
Crédito Tributario IVA	499,93
Credito Trib. Renta Años Anteriores	1.664,20
Ret. Imp. Renta 1%	3,50
Ret. Imp. Renta 2%	3.473,04
Anticipo Impuesto Renta Pagado	2.720,60
TOTAL	191.019,84

COMENTARIO:

En el presente periodo se cancelan las obligaciones pendientes de los socios. Por otra parte se inicia el registro de provisiones para incobrables debido a la apropiación indebida de fondos por parte del ex empleado Julio Guazha.

La cuenta Anticipos de sueldos se está utilizando para dar continuamente anticipos, convirtiéndose en un fondo de préstamos continuos, sin que exista un auxiliar que permita conocer la cantidad que cada uno adeuda.

RECOMENDACIÓN:

Gerencia dispondrá a Recurso Humanos la elaboración del Reglamento para Anticipo de Sueldos. Así como a contabilidad llevar auxiliares que permitan un mejor control.

NOTA 3. ACTIVO NO CORRIENTE



CONCEPTO	SALDO
Terrenos	350.000,00
Construcción Campo Santo J Zamora	5.107,70
Muebles de oficina	5.146,94
Enseres de oficina	513,00
Equipos de oficina	3.107,09
Equipo de cómputo	5.402,72
Vehículos	4.200,00
Depreciación de Muebles y En	- 875,82
Depreciación equipos oficina	- 982,17
Depreciación Equipo cómputo	- 3.291,05
Depreciación vehículos	- 550,57
Depreciación edificios	- 28.087,50
Depreciación enseres de oficina	- 41,87
Sistema de control del cliente	523,22
Otros activos no corrientes	263.445,84
TOTAL	605.037,83

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

NOTA 4. PASIVO CORRIENTE

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

CONCEPTO	SALDO
Ctas por pagar proveedores locales	172,24
Ctas por pagar	1.512,00
Retención del IVA 30%	52,75
Retención del IVA 70%	43,05
Retención del 1%	133,68
Retención del 2%	243,72
Prov. Décimo Tercer Sueldo	291,33
Prov. Décimo Cuarto Sueldo	1.523,86
Prov. Fondo de Reserva	926,46
15% utilidades empleados y trabaj	630,51
TOTAL	5.629,72

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 5. PASIVO NO CORRIENTE

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

CONCEPTO	SALDO
Provisión por jubilación patronal	6.146,00
Otros beneficios no corrientes	3.350,00
Ingresos cobrados prepagos	467.522,30
Ingresos cobrados asistencias	441.842,93
Otros ingresos	16,00
TOTAL	918.877,23

NOTA 6. PATRIMONIO

CONCEPTO	SALDO
Capital social	28.024,00
Aportes socios capitalizaciones fut	3,69
Reserva legal	1.549,52
Resultados prov adopción NIIF	- 9.483,86
Pérdidas y ganancias período	46.231,87
TOTAL	66.225,22

En este grupo se registran los aportes sociales

NOTA 9. RESULTADOS

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

Atentamente


Eco. Aníbal 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.

Recomendación

Que la auxiliar de contabilidad elabore las conciliaciones, oportunamente, el proceso de supervisión será llevado a efecto por la señora Contadora y la aprobación por Gerencia.

RECOMENDACION:

En los meses de febrero y marzo, se contabiliza el IVA en compras, como crédito tributario, cabe recalcar que el porcentaje de ventas gravadas con tarifa 12% generadas por la Esperanza, es ocasional y prevalecen los ingresos, gravados con tarifa 0%, por tanto debe considerarse esta situación puesto que la proporción que den estos meses se cargarán al gasto.

Es necesario que el saldo de la cuenta IVA en compras cuadre entre los valores retenidos y declarados:

Proceder con el registro de las liquidaciones pertinentes, al terminar el periodo mensual. Identificar los valores declarados en exceso y proceder con el reclamo administrativo correspondiente

Atentamente



Anibal Lozano Bravo
Auditor Externo