

CONSTRUCTORA RIO BLANCO CORBLANCO Cía. Ltda.

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

DETALLE	AÑOS		VARIACION		%		RAZON	
	2014	2013	(+)	(-)	(+)	(-)	(+)	(-)
INGRESOS								
VENTAS	1.058.218,73	2.306.804,22		1.248.585,49		54,13		0,46
TOTAL INGRESOS	1.058.218,73	2.306.804,22		1.248.585,49		54,13		0,46
COSTO DE VENTAS	702.750,75	1.640.427,42		937.676,67		57,16		0,43
UTILIDAD BRUTA	355.467,98	666.376,80		310.908,82		46,66		0,53
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN								
GASTOS ADMINISTRATIVOS	227.973,78	377.314,09		149.340,31		39,58		0,60
UTILIDAD OPERACIONAL	127.494,20	289.062,71		161.568,51		55,89		0,44
GASTOS FINANCIEROS								
INTERESES BANCARIOS	21.213,07							
OTROS GASTOS	6.346,94	0,00	6.346,94					
OTROS INGRESOS	354,67	466,30		111,63		23,94		0,76
UTILIDAD DEL EJERCICIO	100.288,86	288.596,41		188.307,55		65,25		0,35

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Dra. Paola Espejo
CONTADOR

Ing. Fernando Proaño Molina
GERENTE GENERAL

CONSTRUCTORA RÍO BLANCO CORBLANCO Cía. Ltda.

CONTENIDO

DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

ESTADOS FINANCIEROS

- Estado de Situación (Comparativos)
- Estado de Resultados (Comparativos)

ANÁLISIS DEL HABER SOCIAL

- Extracto del Acta de Constitución
- Extracto de los Estatutos
- Examen del Libro de Acciones

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

- Evolución del Patrimonio
- Estado de Flujos del Efectivo

RESUMEN DE LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

- Activos
- Pasivos
- Patrimonio

ANÁLISIS FINANCIERO

- Relaciones Evaluatorias

CONSTRUCTORA RÍO BLANCO CORBLANCO Cía. Ltda.

DICTAMEN DE AUDITORIA INDEPENDIENTE

A LA JUNTA GENERAL DE SOCIOS Y GERENTE GENERAL

DE CONSTRUCTORA RÍO BLANCO CORBLANCO CIA. LTDA.
CUENCA, 5 DE MARZO DEL 2015

He auditado los estados financieros de la compañía CONSTRUCTORA RÍO BLANCO CORBLANCO CIA. LTDA. Por el año terminado al 31 de diciembre del 2014, en Cuenca, 5 de marzo del 2015; he emitido el informe que contiene una opinión sin salvedades, sobre la presentación razonable de la situación financiera de la Compañía y los resultados de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y sus flujos de efectivo.

La Auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento NIAA y con el propósito de formarme una opinión sobre los estados financieros mencionados.

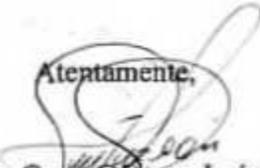
Estas normas requieren que una Auditoría sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo, e incluyen el examen, a base de pruebas, de la evidencia que soporta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Una Auditoría de estados financieros no tiene como propósito específico establecer la existencia de instancias de incumplimiento de las normas legales que sean aplicables a la empresa auditada salvo que, con motivo de eventuales incumplimientos, se distorsione significativamente la situación financiera y los resultados de las operaciones presentados en los estados financieros. En tal sentido, como parte de la certeza razonable de si los estados financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo, efectúe pruebas de sus operaciones de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento NIAA y determiné el mantenimiento de los registros contables de la compañía de acuerdo a las disposiciones de la Ley y sus Reglamentos.

El cumplimiento por parte de la compañía de las obligaciones tributarias, así como los criterios de aplicación de las normas tributarias, son de responsabilidad de su administración.

La preparación de los estados financieros y los criterios de aplicación de las normas contables son de responsabilidad de la compañía.

Los anexos se sujetan a las pruebas selectivas y otros procedimientos de Auditoría aplicados en este examen de los estados financieros ya indicados, y se encuentran presentados de una manera razonable.

Ateptamente,


Ing. Com. Gustavo León
Auditor Externo

Resolución No. SCRNAE 014
Mat. No 8259

CONSTRUCTORA RIO BLANCO CORBLANCO C'ia. Ltda.
ESTADO DE SITUACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

DETALLE	AÑOS		VARIACION	%		RAZON
	2014	2013		(+)	(-)	
ACTIVOS						
CORRIENTES						
CAJA CHICA	100,00	100,00				0,06
BANCOS	5.011,52	79.624,29		93,71		1,10
ACTIVOS FINANCIEROS	1.187,92	1.082,82	105,10		9,71	
ACTOS Y CTAS POR COBRAR CLIENTES	311,43	30.472,85		98,98		0,01
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	24.927,55	119.502,51		79,14		0,21
INVENTARIOS	1.210.351,89	837.215,91	373.135,98		44,57	1,45
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	18.222,53	18.800,66	578,13		3,08	0,97
	1.260.112,84	1.086.799,04	173.313,80		15,95	1,16
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO						
EQUIPO DE OFICINA	1.890,02	1.246,52	643,50		51,62	1,52
DEP. ACUM. EQUIPO OFICINA	332,87	3.799,74		91,24		
EQUIPO DE COMPUTACION	8.955,74	6.687,46	2.268,28		33,92	1,34
DEP. ACUM. EQUIPO DE COMP.	4.273,77	284,77	3.989,00		1400,78	15,01
MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	320,00	320,00				
DEP. ACUM. MAQ. Y HERRAMIENTAS	155,73	126,93	28,80		22,69	1,23
	6.403,39	4.042,54	2.360,85		58,40	1,58
TOTAL ACTIVO	1.266.516,23	1.090.841,58	175.674,65		16,10	1,16

DETALLE	AÑOS		VARIACION		%		RAZON	
	2014	2013	(+)	(-)	(+)	(-)	(+)	(-)
PASIVO								
CORRIENTE								
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	93.408,16	120.744,89						
OBLIGACIONES CON EL IESS	993,17	991,73	1,44	27.336,73	0,15	22,64	1,00	0,77
BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS Y OBREROS	1.269,26	0,00						
DIVIDENDOS POR PAGAR	49.432,84	0,00						
CUENTAS POR PAGAR CLIENTES	126.080,50	373.707,29						
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	110.612,56	5,67	110.606,89	1950738,80			19508,39	
	381.796,49	495.449,58		113.653,09		22,94		0,77
LARGO PLAZO								
OBLIGACIONES CON INST. FINANCIERAS	694.940,68	293.305,39	401.635,29		136,93		2,37	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	40.000,00	0,00	40.000,00		150,57		2,51	
	734.940,68	293.305,39	441.635,29		41,58		1,42	
TOTAL PASIVO	1.116.737,17	788.754,97	327.982,20					
PATRIMONIO								
CAPITAL SOCIAL	36.600,00	600,00	36.000,00		6000,00		61,00	
RESERVAS	12.890,20	12.890,20						
RESULTADO DEL EJERCICIO	100.288,86	288.596,41		188.307,55		65,25		0,35
	149.779,06	302.086,61		152.307,55		50,42		0,50
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	1.266.516,23	1.090.841,58	175.674,65		16,10		1,16	
LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.								

Dra. Paola Espejo
CONTADOR

Ing. Fernando Proaño Molina
GERENTE GENERAL

CONSTRUCTORA RIO BLANCO CORBLANCO Cía. Ltda.

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

DETALLE	AÑOS		VARIACION		%		RAZON	
	2014	2013	(+)	(-)	(+)	(-)	(+)	(-)
INGRESOS								
VENTAS	1.058.218,73	2.306.804,22		1.248.585,49		54,13		0,46
TOTAL INGRESOS	1.058.218,73	2.306.804,22		1.248.585,49		54,13		0,46
COSTO DE VENTAS	702.750,75	1.640.427,42		937.676,67		57,16		0,43
UTILIDAD BRUTA	355.467,98	666.376,80		310.908,82		46,66		0,53
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN								
GASTOS ADMINISTRATIVOS	227.973,78	377.314,09		149.340,31		39,58		0,60
UTILIDAD OPERACIONAL	127.494,20	289.062,71		161.568,51		55,89		0,44
GASTOS FINANCIEROS								
INTERESES BANCARIOS	21.213,07							
OTROS GASTOS	6.346,94	0,00	6.346,94					
OTROS INGRESOS	354,67	466,30		111,63		23,94		0,76
UTILIDAD DEL EJERCICIO	100.288,86	288.596,41		188.307,55		65,25		0,35

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Dra. Paola Espejo
CONTADOR

Ing. Fernando Proaño Molina
GERENTE GENERAL

CONSTRUCTORA RÍO BLANCO CORBLANCO CIA. LTDA.

EXTRACTO DE LA ESCRITURA PÚBLICA

NOMBRE: CONSTRUCTORA RÍO BLANCO CORBLANCO CIA. LTDA.

DOMICILIO: La Compañía tiene su domicilio en la ciudad de Loja, Provincia de Loja, País Ecuador.

DURACIÓN: El plazo de duración de la compañía es de 30 años contados a partir de la fecha de inscripción en el Registro Mercantil.

OBJETO: La compañía tiene por objeto social principal la compra, construcción y venta de bienes muebles e inmuebles, dentro y fuera de la provincia de Loja; para lo cual, la compañía podrá celebrar todos los actos y contratos permitidos por la Ley.

CAPITAL SOCIAL: El Capital Social de la compañía es de \$ 600,00 dólares americanos, según escritura pública del 27 de abril de 2007. El Capital actual de la empresa es de 36.600,00, según escritura de aumento de capital del 26 de agosto de 2014

Fuente: Archivo de la Empresa.

CONSTRUCTORA RÍO BLANCO CORBLANCO CIA. LTDA.

EXTRACTO DE LOS ESTATUTOS

PRESIDENTE

Será elegido por la Junta General de socios y podrá ser socio o no, tendrá un periodo de duración en el cargo de 2 años pudiendo ser indefinidamente reelegido. Entre sus deberes y atribuciones serán: Vigilar la marcha de la empresa y el desempeño de las funciones de los servidores de la misma, convocar y presidir las sesiones de Junta General de Socios y suscribir las actas, velar por el cumplimiento de los objetivos, reemplazar al Gerente por falta temporal o definitiva, actuar conjuntamente con el Gerente en la toma de decisiones trascendentes y demás que señala la Ley de Compañías, el estatuto y el reglamento.

EL GERENTE.

El Gerente será nombrado por la Junta General de Socios, que podrá ser Socio o no y permanecerá en el cargo 2 años, pudiendo ser indefinidamente reelecto. Sus deberes y atribuciones entre otras, son las siguientes: Representar legal, judicial y extrajudicialmente en todo acto y contrato, supervisión al personal, presentar los Estados Financieros del periodo ante la Junta General de Socios y otros dentro del marco legal de la compañía, subrogar al Presidente en falta temporal o definitiva y ejercer y cumplir las demás atribuciones, deberes y responsabilidades que establece la Ley, su Reglamento y Estatuto.

Fuente: Archivo de la Empresa.

CONSTRUCTORA RIO BLANCO CORBLANCO Cía. Ltda.
CUADRO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

DETALLE	CAPITAL SOCIAL	RESULTADO EJERCICIO	RESERVAS	PATRIMONIO 2013	PATRIMONIO 2014
---------	----------------	---------------------	----------	-----------------	-----------------

SALDO AL 1 DE ENERO DE 2014

600,00	288.596,41	12.890,20	302.086,61
--------	------------	-----------	------------

SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

36.000,00	100.288,86	12.890,20	302.086,61	149.264,75
-----------	------------	-----------	------------	------------

EL PATRIMONIO DISMINUYE EN 50,59% CON RELACIÓN AL PERIODO ANTERIOR
 LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

CONSTRUCTORA RIO BLANCO CORBLANCO CIA LTDA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

DOLARES

INCREMENTO NETO(DISMINUCION)EN EL EFECTIVO EQUIVALENTESAL DE EFECTIVO	
ANTES DE LOS EFECTOS DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO	-74.612,77
Flujo de efectivo procedente de (utilizados en) actividades de operación	-476.602,53
Clases de Cobros por actividades de operación	822.468,45
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios Ordinarias	822.468,45
neg.	
Otros cobros por actividades de operación	
Clases de Pagos por actividades de operación	-1.299.070,98
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	-1.101.447,91
Pagos a y por cuenta de los empleados	-78.258,60
Otros pagos por actividades de operación	
Dividendos pagados	-140.612,56
Intereses pagados	-48.751,91
Intereses recibidos	
Otras entradas (salidas) de efectivo	70.000,00
Flujo de efectivo neto procedente de actividades de operación	-476.602,53
Flujo de efectivo procedente de actividades de inversión	0,00
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	
Anticipos de efectivo efectuados a terceros	
Flujo de efectivo neto procedente de actividades de inversión	0,00
Flujo de efectivo procedente de actividades de financiamiento	401.989,76
Financiación por préstamos a largo plazo	1.320.000,00
Pagos de préstamos	-918.364,91
Intereses recibidos	354,67
Flujo de efectivo neto procedente de actividades de financiamiento	401.989,76
INCREMENTO (DISMINUCION) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	-74.612,77
EFECTIVO E EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	79.724,29
EFECTIVO E EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	5.111,52

CONSTRUCTORA RIO BLANCO CORBLANCO CIA. LTDA.

CUADRO DE INTEGRACIÓN DEL CAPITAL SOCIAL 2014

<i>SOCIOS</i>	<i>CAPITAL</i>	<i>%</i>
FERNANDO PROAÑO MOLINA	10.675,00	29.17
BYRON PROAÑO MOÑINA	3.050,00	8.34
CLAUDIO EGUIGUREN VALDIVIESO	7.625,00	20.83
JUAN CARLOS VALDIVIESO BURNEO	7.625,00	20.83
DANIEL VALDIVIESO ARIA	7.625,00	20.83
TOTAL:	36.600.00	100%

1. PRINCIPIOS Y POLITICAS CONTABLES

Resumimos los principios y políticas contables aplicadas por la administración de la empresa, la preparación de los Estados Financieros sobre la base de acumulación conforme a las normas de contabilidad y disposiciones legales emitidas por la Superintendencia de Compañías, el SRI y Organismos de Control en la República del Ecuador.

En resumen, los Estados Financieros son preparados en forma uniforme con relación al periodo anterior, las cuentas contables se agrupan de acuerdo a su naturaleza, la empresa requiere del Departamento de Contabilidad para la presentación de los Estados Financieros mensualmente, que contabilidad presente informes para Gerencia oportunamente, que los Estados Financieros sean aplicados de acuerdo a los Principios de Contabilidad de General Aceptación, que las obligaciones de impuestos y patronales sean cancelados oportunamente, que las cuentas por cobrar y pagar sean canceladas a su vencimiento y los saldos sean reales, que se cumpla con todas disposiciones emitidas por la Superintendencia de Compañías y Servicio de Rentas Internas, que el Contador se mantenga actualizado en las nuevas Normas y Leyes Tributarias y Laborales que se dicten en el periodo y que los Estados Financieros presenten la situación real de sus Activos, Pasivos, Patrimonio, Ingresos y Egresos.

1. a BASES DE PRESENTACION

La empresa prepara los Estados Financieros de conformidad con las normas de Contabilidad emitidas por la Superintendencia de Compañías y disposiciones legales establecidas en la Ley de Régimen Tributario Interno, organismos encargados de su control y vigilancia.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. ACTIVOS

1.1. DISPONIBLE

Este grupo de cuentas está compuesto de Caja Chica y Bancos que dispone la empresa. El registro y control se lleva en los respectivos libros principales y auxiliares que presentan los saldos reales, con el propósito de verificar la consistencia del control se practicó conciliaciones bancarias y arqueo de caja, prácticas que demostraron el manejo adecuado de las respectivas cuentas bancarias, cuyos saldos son correctos al 31 de Diciembre del 2014.

Los arqueos de caja y conciliaciones bancarias, la empresa practica mensualmente.

CAJA	100,00
BANCOS	5.011,52
ACTIVOS FINANCIEROS	1.187,92
SUMAN \$:	<u>6.299,44</u>

NOTA 1.1.1

CAJA	
CAJA CHICA LOJA	100,00

NOTA 1.1.2

BANCOS	No. Cuenta	
BANCO DEL AUSTRO	Cta. Cte. 11601340	1.924,38
COOP FORTUNA	Cta. Cte. 440101	636,53
MUTUALISTA PICHIN.	Cta. Cte. 208007799	1.067,97
BANCO PICHINCHA	Cta. Cte. 5486218100	709,17
BANCO DE LOJA	Cta. Cte.2901110394	673,47
TOTAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 \$:		<u>5.011,52</u>

ACTIVOS FINANCIEROS

Corresponde a un certificado de aportación de la Cooperativa Fortuna por el monto de \$ 636.53.

1.2. EXIGIBLE

Representa las obligaciones por cobrar a corto plazo, el registro y control se lleva en libros de contabilidad que demuestran los saldos reales al 31 de diciembre del 2014. El movimiento de los clientes se lleva en registros individuales, durante el análisis se comprobó las cancelaciones en forma regular.

Los clientes tienen igual tratamiento que las cuentas por cobrar, al verificar el movimiento se comprobó el manejo adecuado.

DCTOS Y CTAS POR COBRAR CLIENTES	311,43
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	24.927,55
SUMAN \$:	<u>25.238,98</u>

1.3. REALIZABLE

Representa el inventario de terrenos que la empresa dispone para su actividad operativa. La valorización y control se lleva en los registros en forma permanentes. La empresa practica tomas físicas al muestreo y total al final del periodo.

Los terrenos están valorizados al costo, el mismo que se encuentra determinado sobre la base del método promedio, razón por la cual, no excede del valor de mercado.

El saldo al 31 de diciembre de 2014, es:

NOTA 1.3.1

INVENTARIOS

LOTE DE TERRENO RIO BLANCO	42.721,15
PLANIFICACIÓN CONJUNTO RIO	4.307,20
CONSTRUCCION RIO BLANCO	331.827,22
URBANIZACIÓN RIO BLANCO	72.709,29
URBANIZACIONES	758.787,03
SUMAN S:	<u>1.210.351,89</u>

1.4. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Del análisis practicado en las presentes cuentas, su movimiento y control no revelan cambios significativos. El saldo al 31 de diciembre de 2014 suma:

RETENCIONES IMP. RENTA	5,29
ANTICIPO IMP. RENTA	18.217,24
TOTAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 S:	<u>18.222,53</u>

1.5. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Los activos fijos están registrados al costo y su depreciación es calculada sobre valores históricos, método línea recta, considerando la vida útil estimada de acuerdo a los porcentajes establecidos.

NOTA 1.5.1

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	COSTO	DEP. DEL PERIODO	DEP. ACUM.	VALOR EN LIBROS	%
DEPRECIABLE					
Equipo de Oficina	1.890,02		332,87	1.557,15	10
Maquinaria y Herramientas	320,00		155,73	164,27	10
Equipo de Computación	8.955,74		4.273,77	4.681,97	33
TOTAL AL 31/DIC/2014 S:	<u>11.165,76</u>		<u>4.762,37</u>	<u>6.403,39</u>	

2. PASIVOS

2.1. EXIGIBLE

Este grupo está compuesto por las obligaciones que la empresa tiene a proveedores, varios acreedores y otras entidades, el movimiento nos ha demostrado el manejo adecuado de estas cuentas.

El control se lleva en los respectivos registros contables. El saldo al 31 de diciembre de 2014, suman:

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	93.408,16
OBLIGACIONES CON EL IESS Y OTROS	51.695,27
CUENTAS POR PAGAR TRANSF	
ACCIONES	110.612,56
SUMAN \$:	<u>255.7815.99</u>

CUENTAS POR PAGAR CLIENTES	126.080,50
----------------------------	------------

2.2. LARGO PLAZO

Este rubro está compuesto de préstamos al Banco del Austro y Banco de Loja, el saldo al 31 de diciembre de 2014 suma:

NOTA 2.2.1

MARIA INES ARIAS BURNEO	40.000,00
BANCO DEL AUSTRO	128.612,64
BANCO DE LOJA	566.328,04
SUMAN \$:	<u>734.940.68</u>

PRESTAMOS

INST. FINANCIERA	FECHA/ EMISIÓN	FECHA/ VENCIM.	VALOR	INTERÉS ANUAL
BANCO DEL AUSTRO	2013/01/09	2016/01/09	128.612,64	11.83%
BANCO DE LOJA	2014/08/29	2019/08/29	<u>566.328,04</u>	9.02%
MUMAN:		\$	<u>694.940.68</u>	

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

PRESTAMO DE MARIA INES ARIAS BURNEO	\$40.000,00
-------------------------------------	-------------

3. PATRIMONIO

El Capital Social de la Compañía es de \$ 36. 600.00, el saldo del patrimonio al 31 de diciembre de 2014 suma:

CAPITAL SOCIAL	36.600,00
RESERVAS	12.890,20
RESULTADO DEL EJERCICIO	100.288,86
SUMAN \$:	<u>149.779.06</u>

OPINION DEL AUDITOR

La Auditoria fue practicada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoria, luego de la práctica del examen, se comprobó el manejo adecuado de los mecanismos contables y administrativos, la presentación de los Estados Financieros y los resultados de sus operaciones se sujetan a los principios de Contabilidad de General Aceptación. Durante el examen efectúe pruebas de sus operaciones y determiné el mantenimiento de los registros contables, los que sirvieron para la presentación de los resultados finales a través de los Estados Financieros. La empresa se encuentra ejerciendo su actividad de acuerdo a su política de comercialización con el propósito de mejorar los resultados, los ingresos generados por las ventas se incrementan con relación al año anterior, se recomienda ampliar el radio de acción para mejorar, los gastos operacionales deben ser revisados para lograr reducir y consecuentemente mejorar los resultados en futuros periodos. Por lo expuesto la empresa se encuentra dentro de los parámetros normales de gestión y administración.

4. ANÁLISIS FINANCIERO

4.1. COCIENTE DE LIQUIDEZ

El índice indica que la empresa dispone de \$ 0.13 para cancelar cada \$ 1,00 de deuda. El cociente seco de liquidez indica que dispone de \$ 0.003 para cada \$ 1,00 de deuda. El cociente recomendado es de 2 a 1

4.2. MARGEN DE SEGURIDAD

Esta relación indica que con el capital de trabajo las deudas pueden ser canceladas, por consiguiente la empresa dispone de \$ 2.30 para cancelar cada \$ 1,00 de deuda.

4.3 COCIENTE DE RENTABILIDAD DE VENTAS

El índice indica que por cada \$ 100 de ventas, la empresa ha obtenido una utilidad neta de \$ 9.48 y una utilidad operacional de \$ 12.05.

4.3. COCIENTE DE UTILIDAD BRUTA

El índice indica que por cada \$ 100 de ventas, la empresa gana \$ 33,60 si consideramos que el costo de ventas representa el 66.41 %.

4.4. COCIENTE DE GASTOS

El índice indica que por cada \$ 100 de ventas, la empresa gasta en administración \$ 21.55 y en financieros \$ 2.01

5. COMENTARIOS Y RECOMENDACIONES

5.1.

Luego del examen practicado se desprende el manejo adecuado de los mecanismos administrativos y contables. El proceso contable se sujeta de una manera razonable a los principios de contabilidad de general aceptación.

5.2.

La depreciación ha sido aplicada a los activos fijos, de acuerdo a las disposiciones de la Superintendencia de Compañías y porcentajes establecidos por el SRI Contabilidad mantiene por separado la depreciación acumulada por cada grupo de activos en los respectivos auxiliares.

5.3

La preparación de los estados financieros y la aplicación de los principios de contabilidad de general aceptación, son de responsabilidad de la empresa.

5.4

Con propósito de verificar la consistencia del control interno, se aplicó cuestionarios de control interno, los mismos que fueron verificados y se desprende que la empresa para un mejor control debe manejar la Caja Chica mediante comprobantes pre- impresos.

RECOMENDACIONES

- ✗ No debe cambiar cheques con el fondo de caja chica.
- ✗ No debe dar anticipos con el fondo de caja chica.
El monto máximo de gasto será de acuerdo a las necesidades de la empresa
A todos los comprobantes de caja chica se deberá ajuntar los respectivos soportes.
La empresa debe confeccionar un organigrama funcional.
Contabilidad debe ser independiente del manejo del efectivo.
- ✗ Los informes a Gerencia deben ser oportunos.
- ✗ No se deben girar cheque con anticipación.

5.5

Durante el desarrollo del examen se verificó las conciliaciones bancarias, arqueos de caja, saldos de cuentas por cobrar y tomas al muestreo de los inventarios del periodo,

estas prácticas ejercidas nos han dado la seguridad de que los recursos materiales y financieros son manejados adecuadamente.

5.6

La empresa no dispone de activos intangibles como programas, licencias, marcas y patentes.

5.7

Por disposición establecida en el R. O. 740 del 8 de enero del 2003, resolución N0 1071, el Servicio de Rentas Internas, dispone que todas las empresas obligadas a presentar auditoría externa, están obligados a presentar los anexos de cumplimiento tributario del periodo, el mismo que la empresa se encuentra en proceso de preparación.

5.8

En cumplimiento con las disposiciones legales emitidas por el reglamento de la Superintendencia de Compañías, resolución No 02.Q. ICI. 008, este informe incluye todas las notas correspondientes, y aquellas no descritas no implica revelaciones importantes.

5.9

Durante el examen del período del 2014, no se han producido eventos económicos importantes objeto de revelaciones a la Gerencia General.

5.10

Los gastos operacionales disminuyen en 39.53 %, las ventas en 54.13 %, la utilidad operacional en 55.96 % y la utilidad del ejercicio en 65.25 % con relación al periodo anterior.

**INFORME DE LA OFICIAL DE CUMPLIMIENTO DE LA EMPRESA
CONSTRUCTORA CORBLANCO CIA.LTDA. AL 31 DE DICIEMBRE NDE
2014**

En calidad de Auditor Externo de la empresa Constructora Corblanco Cía. Ltda. Con el objeto de dar cumplimiento a las disposiciones de la normativa de prevención de lavado de activos provenientes de actividades ilícitas de la compañía Corblanco Cía. Ltda. He revisado estos procedimientos que fueron referenciados y evaluados en la empresa sobre el cumplimiento de las medidas de prevención de lavado de activos provenientes de actividades ilícitas al 31 de diciembre de 2014.

La Oficial de Cumplimiento presenta el 14 de abril de 2014 a la Junta General de Socios los documentos y procedimientos a cumplir durante el periodo:

Manual para la prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo

Políticas, procedimientos y mecanismos de prevención.

Código de ética.

Implementación de los procesos para el conocimiento del cliente

Programa de capacitación y el plan de trabajo para el 2014.

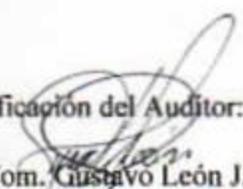
Estos documentos y procesos son aprobados por la Junta General de Socios por unanimidad y autorizan se proceda a ejercer el respectivo control de acuerdo a la normativa.

La oficial de cumplimiento informa de las actividades realizadas durante el periodo, en el área que corresponde al control de Unidad de Análisis Financiero. Con el propósito de verificar, se solicita los reportes de las operaciones y transacciones económicas que igualen o superen el umbral, los mismos que han sido enviados a la UAF de enero a diciembre de 2014, en los cuales no se presentan ninguna observación.

También se verificó con sujeción a las normas de control que no ha sido necesario reportar ninguna operación inusual o injustificada.

Con relación a las ventas, la oficial de cumplimiento ha elaborado una hoja de control de ventas y fuentes de financiamiento. Los clientes adquieren las viviendas con recursos propios o con financiamiento de las instituciones financieras y cooperativas. La empresa durante el periodo ha vendido el 21% con recursos propios de los clientes y el 79% con financiamiento. En las escrituras públicas se hace constar la forma de pago, si es en efectivo, que declare que el dinero no proviene de actividades ilícitas y si son con instituciones financieras el nombre de la misma.

Identificación del Auditor:

Ing. Com.  Gustavo León J.

Licencia Profesional No. 8295

Dirección Domiciliaria: CUENCA, Dir: Jorge Carrera A. 5 – 20 y José de la Cuadra

Telefax: 072806917.

Email: gusleon@etapanet.net