

Econ. Adriana Abad Vázquez

Auditor Externo Independiente

Registro Nacional SC-RNAE-574

Cuenca, Los Fresnos 1-74 y Girasoles

Edificio Los Fresnos

Teléfono: 4091814

Celular 0994250243

INFORME DE AUDITORIA EXTERNA INDEPENDIENTE

EJERCICIO ECONOMICO 2013

DISTRIBUIDORA FAGI CIA. LTDA.

Cuenca, Enero del 2015

DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores Socios

Hemos auditado el Estado de Situación Financiera adjunto de la Compañía DISTRIBUIDORA FAGI CIA. LTDA. al 31 de Diciembre del 2013 y los correspondientes Estados de Resultados Integral, Patrimonio de los Socios, y de Flujo de Efectivo por el año terminado en esa fecha, los cuales han sido preparados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera NIIFs. Estos Estados Financieros son responsabilidad de la Administración de la Compañía, siendo nuestra responsabilidad expresar la opinión sobre los mismos en esta Auditoría.

RESPONSABILIDAD SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS POR PARTE DE LA ADMINISTRACION

La Administración es responsable de la preparación de los Estados Financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Esta responsabilidad implica el diseño, implementación y seguimiento del control interno para obtener Estados Financieros libres de situaciones relevantes de error y/o fraude. Es también su obligación la selección y aplicación de políticas contables adecuadas y que brinde seguridad razonable.

La compañía pertenece al tercer grupo para la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIFs en atención a lo dispuesto por la Superintendencia de Compañías mediante Resoluciones No. 08.G.DSC.010 del 20 de Noviembre del 2008 y resolución No. SC.Q.ICI.CPA.IFRS.11.01 del 12 de Enero del 2011.

Por tanto los primeros Estados Financieros que la compañía presenta en NIIFs corresponden al año 2011.

RESPONSABILIDAD DE LOS AUDITORES

La Auditoria fue efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoria y Aseguramiento NIAAs, adoptadas en el Ecuador. Estas normas requieren que una auditoria sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen errores importantes.

Una auditoria incluye el examen a base de pruebas de la evidencia que soportan las cantidades y revelaciones en los estados financieros.

Incluye también la evaluación de los principios de contabilidad, de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIFs utilizadas, y de las estimaciones importantes hechas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Para la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros el Control Interno es de especial relevancia pues permite al auditor diseñar procedimientos de auditoria apropiados.

Consideramos que esta auditoria provee una base razonable para la opinión.

Es por tanto nuestra responsabilidad expresar una opinión acerca de los Estados Financieros en base a los resultados obtenidos en el desarrollo de la auditoria.

OPINION

Por lo manifestado, es nuestra opinión, que los estados financieros arriba mencionados, presentan razonablemente en todos los aspectos importantes la situación financiera de la compañía DISTRIBUIDORA FAGI CIA. LTDA. al 31 de Diciembre del 2013, los resultados de sus operaciones, de patrimonio y el flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIFs.

Sin embargo se deja expuesto, como se verá más adelante, que existen errores en la clasificación de las cuentas contables, no en valores pero si en cuanto a su agrupación según se desprende del formulario 101 de Declaración Anual de Impuesto a la Renta por lo que es nuestra sugerencia se proceda a reclasificar correctamente las mismas.

La suscrita realizó la auditoria en el año 2014.

ASPECTOS TRIBUTARIOS

La Compañía durante el año 2013 ha dado cumplimiento a las obligaciones tributarias como agente de percepción y retención, de conformidad con las disposiciones tributarias vigentes.

Por separado se presenta el Dictamen Tributario en cumplimiento a expresas disposiciones de la Resolución SRI 1071 publicada en el Suplemento del Registro Oficial 740 del 8 de Enero del 2003. El plazo de presentación de este informe fenece en Mayo 31 del 2014.

Cuenca, Enero del 2015

Atentamente,

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Adriana Abad V.', with a horizontal line underneath.

Econ. Adriana Abad Vázquez.,
Auditor Externo SC.RNAE No. 574

DISTRIBUIDORA FAGI CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

Se emiten las presentes notas a los Estados Financieros que han sido preparados bajo la responsabilidad de la Administración y remitidos a la Auditora Externa Independiente, sobre los cuales nuestra responsabilidad consiste en emitir una opinión sobre la razonabilidad de los mismos.

1.- CONSTITUCION Y OBJETO SOCIAL DE LA COMPAÑIA

La compañía se constituye con fecha Noviembre 28 del 2008 ante el Notario Tercero del Cantón Loja, Dr. Armando Costa Febres.

Su domicilio es la Av. Cuxibamba 00-55 y Cañar.

Su objeto social es la venta al por mayor y menor de productos de consumo masivo, actividades de transporte de carga por carretera, venta de artefactos electrodomésticos, venta de automóviles y vehículos para todo terreno, actividades de asesoramiento y gestión, venta al por mayor y menor de productos fármacos.

Su Capital Social es de \$. 67.200,00

La nómina de socios es la siguiente:

NOMINA DE SOCIOS:

SOCIO	PORCENTAJE	VALOR
Granda Torres Marcelo Fabián	99.991%	67.194,00
Iglesias Armijos Ernesto Alejandro	0.009%	6,00
TOTAL	100%	67.200,00

2.- POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS ADOPTADAS POR LA COMPAÑÍA (NIC 8)

Los registros contables se llevan en dólares de E.E.U.U. de N.A. y con sujeción a las Normas Ecuatorianas en vigencia, Ley de Compañías, Ley de Régimen Tributario Interno y sus Reglamentos, Código del Trabajo, estatutos de la Empresa, y Normas Internacionales de Información Financiera.

Los estados financieros básicos se preparan en base a precios de mercado, los mismos que deben ser presentados anualmente con la información comprendida entre el primero de enero al treinta y uno de diciembre de cada año.

Las políticas contables son emitidas por la administración y son aplicadas durante el ejercicio económico auditado. Estas políticas están basadas en Normas Internacionales de Información Financiera NIIFs y las Normas Internacionales de Contabilidad NICs, políticas que requieren que la administración realice estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la compañía para así determinar la valuación y presentación de algunas partidas significativas.

La administración considera que dichas estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible en el momento de establecerlas, sin embargo las mismas pueden diferir de sus efectos finales.

PREPARACION ESTADOS FINANCIEROS (NIC 1)

Los Estados Financieros de la Compañía han sido preparados bajo NIIFs de acuerdo a la perspectiva de costo histórico, considerando revaluación de activos y pasivos a valor razonable a través de ganancias y pérdidas requiriendo el uso de ciertos estimados contables.

La compañía procedió a remitirnos los siguientes estados financieros:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados Integral
- Estado de Flujos de Efectivo
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Notas Contables Explicativas

A.- ACTIVOS.-

3.- EFECTIVO O EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Está compuesto por el efectivo disponible en caja y en bancos.

A su vez, éstas contienen con cuentas auxiliares contables, cuyos saldos al 31 de diciembre de 2014 se presentan en el siguiente cuadro:

Cuentas	Valores
Caja Chica	164,38
Fondo Viáticos	1.541,76
Fondo Cajera	30,00
Fondo Vehículos	300,00
Total Caja	2.036,14
Banco Loja 2900921814	28.848,52

Banco del Pichincha 3431289804	4.098,62
Banco Fomento 3001017067	10.234,94
Banco de Guayaquil 21017396 Cta Cte	15.074,88
Cooperativa CADECOL 560108011130	3,00
Total Bancos	58.259,96
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	60.296,10
Valor según casillero 311 de la declaración	60.565,45
Diferencia	-269,35

Las conciliaciones bancarias se realizan de forma oportuna cada mes.

Se determina una diferencia de \$. 269,35 entre el valor reflejado en los Estados Financieros y la declaración de Impuesto a la Renta, sin embargo, el valor no es relevante, se ha sugerido a la Administración se proceda a regularizar esta situación.

4.- INVERSIONES

La compañía no mantiene inversiones durante el ejercicio económico auditado.

5.- ACTIVOS FINANCIEROS

Comprende los siguientes valores:

ANALISIS DE ACTIVOS FINANCIEROS

(-) Provisión por deterioro inversiones corrientes	-29.679,22
Cuentas por Cobrar Clientes no Relacionados Locales	541.908,00
Cuentas por Cobrar Clientes Relacionados Locales	82.945,06
Otras Cuentas por Cobrar relacionados locales	20.000,00
Otras Cuentas por Cobrar no relacionados locales	83.207,81
Otras Cuentas por Cobrar no relacionados exterior	0,00
Crédito Tributario a favor de la empresa IVA	9.120,00
Crédito Tributario a favor de la empresa IR	37.308,45

Total de Activos Financieros	744.810,10
-------------------------------------	-------------------

Las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinados que no cotizan en un mercado activo.

El cuadro anterior refleja los datos extraídos del Formulario 101, sin embargo a continuación se expone la descomposición de estos valores de acuerdo a los estados financieros internos en virtud de que en el formulario 101 por efectos de casilleros los valores son agrupados:

ANALISIS DE ACTIVOS FINANCIEROS

Cuentas y Documentos por cobrar clientes no relacionados	641.829,70
Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes Relacionados	6.551,14
Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes Relacionados	10.424,59
Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes Relacionados	12.891,39
Total activos financieros según libros	671.696,82
Total impuestos a favor según libros	72.688,14
Activos financieros e impuestos según libros	744.384,96

5 A.- Clientes Relacionados Locales

Los Clientes relacionados están integrados por las siguientes cuentas:

- Cuentas por Cobrar Graicar, código contable 110205006 por el valor de \$. 82.345.06 según lo reportan los estados financieros internos. En el formulario 101 de Declaración Anua de Impuesto a la Renta se declara el valor de \$. 82.946.06, existiendo una diferencia de \$. 600.00, valor que se justifica con el valor registrado en la cuenta contable 110205047.

- Cuentas por Cobrar Transfagi, código contable 110205051 por \$. 20.000.00, valor declarado en el casillero 320 del formulario 101.
- Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes Relacionados, códigos contables que pertenecen al grupo 110206 según el detalle siguiente:

Armijos Pablo	797,52	
Carlos Riofrio	24,53	
Chamba Edwin	72,07	
Cueva Ervin	185,00	
Feijoo Jaime	1,73	
Jose Luis Gonzalez	28,96	
Luis Fernando Cueva	20,00	
Ojeda Edwin	390,56	
Rigoberto Mingo	500,00	
Ruben Romero	595,54	
Santin Oney	209,12	
Mario Estuardo Silva Lopez	355,55	
Barreno Zaruma Silvia Barreno	157,60	
Puglla Gonzalez Darwin Ramiro	20,00	
Criollo Valarezo Vinicio Krover	71,98	
Cuenca Angamarca Maria Alexandra	1.127,19	
Pablo Lopez	333,94	
Wendy Layla Ordoñez Fernandez	172,78	
Alba Zaquinaula Hitler Geovanny	7,26	
Marco Vinicio Ruiza Mishquero	146,68	
Ramirez Rivera Alex Rafael	20,00	
Ramirez Fivera Mario Manuel	287,17	
Estrada Cuenca Wilson Fernando	123,82	
Granda Iglesias Fabian Alejandro	535,47	
Adrian Alfonsno Jimenez Pardo	12,13	
Espinoza Bravo Walter Mauricio	213,49	
Brian Solano	39,84	
Silvia Gracias Jose Fernando	0,08	
Mijas Jimenez Byron Manuel	101,13	
Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes Relacionados		6.551,14

- Otras Cuentas por Cobrar Relacionadas por \$. 10.424.59 y que corresponden al detalle siguiente:

Aguilar Edwin	316,61	
Byron Cumbicus	573,20	
Carlos Maldonado	283,68	
ChuNcho Jonathan	53,86	
Chuncho Edwin	149,25	
Cuje Manuel	33,60	
Feijo Johana	505,15	
Feijoo Daniel	711,14	
Guido Manfrey Briceño Torres	63,02	
Herrera Alvaro	192,10	
Jose Campoverde	124,10	
Mario Luna	1.433,82	
Murillo Jorge	2.452,15	
Ojeda Franklin	1.365,89	
Pablo Lopez	60,90	
Paucar Cristian	1.675,29	
Tocto Juan	173,79	
Vinueza Javier	117,66	
Wilson Briceño	139,38	
Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes Relacionados		10.424,59

La cuenta de Clientes cuenta con un módulo en donde se puede apreciar el detalle de cada cliente con sus días de vencimiento.

Las otras cuentas por cobrar relacionadas no cuentan con módulo o anexo, su revisión se efectúa basado en el mayor general.

Se recomienda a la Administración, tener cuidado con la clasificación de los saldos contables pues pudieran, en algún momento, alterar en forma significativa los datos constantes en la declaración impuesto a la renta.

5 B.- Clientes No Relacionados Locales

Dentro de este subgrupo contable, se mantienen deudas otorgadas a los clientes.

El valor al cierre del 31 de Diciembre del 2013 es de \$. 541.908.00.

De las cuentas por cobrar clientes la compañía mantiene un módulo detallado que permite identificar el desglose de las misas.

Se ha registrado la provisión de incobrables, siendo el valor acumulado a Diciembre 31 del 2013 de \$. 29.821.47

5 C.- Otras Cuentas por Cobrar

Se evidencian en los estados financieros internos las cuentas siguientes:

<u>Código</u> <u>Contable</u>	<u>Cuenta</u>	<u>Valor</u>
110205004	Anticipos Varios	7.349,54
110205008	Notas de Crédito por Cobrar Proveedores	766,12
110205036	CxC Esteban Moreno S.	7.050,56
110205045	Cuentas por Cobrar Cheques	9.687,57
110205047	CxC Dunia Iglesias N.	600,00
110205050	Notas de Débito por Identificar	1.944,32

Estas cuentas presentan registros de liquidación y regularización en el año 2014.

5 D.- Anticipos a Salarios

Se registran los valores siguientes:

		10.424,59
Anticipo Salarial	1.992,25	
Anticipo Varios por liquidar	10.360,53	
(-) Provision de cuentas incobrables	142,25	
Préstamo Jimmy Cisneros	396,36	
	Total	12.891,39

Estos valores son regularizados vía rol de pagos. En el cuadro precedente incluso uno de los valores registra saldo contra la naturaleza, producto de un error de contabilización.

5 E.- Impuestos Corrientes

Los valores de acuerdo a las cuentas analíticas son los siguientes:

Créditos Tributario IVA	9.120,00
Crédito Tributario Fuente año en curso	26.259,70
Crédito Tributario Fuente años anteriores	8.204,71
Anticipo a la Renta pagado	29.103,73
Total impuestos a favor según libros	72.688,14

Estos valores se encuentran contabilizados en las cuentas contables Nros. 110501002, 110502001, 110502004, 110503001 y 110701001, cada una de las cuales registra un mayor contable individual.

6.- INVENTARIOS-EXISTENCIAS (NIC2)

Los inventarios al cierre del ejercicio auditado se integran de la forma siguiente:

Inventario de Mercaderías Tarifa 12%	19.720,94
Inventario de Mercaderías Tarifa 0%	1.007,68
Total cuentas y documentos por pagar según declaración	20.728,62

La compañía mantiene el detalle de cada una de las cuentas mencionadas. Su software contable le permite mantener kárdex de cada ítem.

El auditor no estuvo presente en la toma física de inventarios. Su contratación se da en fechas posteriores a las establecidas para el efecto.

7.- ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

La compañía registra estos valores dentro del Grupo 5, activos Financieros habiéndonos referido a los valores correspondientes en dicho punto.

Se ha sugerido a la administración se proceda para el presente ejercicio a su reclasificación.

8.- IMPUESTOS DIFERIDOS (NIC 12)

El impuesto corriente correspondiente al período presente y a los anteriores, debe ser reconocido como un pasivo en la medida en que no haya sido liquidado. Si la cantidad ya pagada, que corresponda al período presente y a los anteriores, excede el importe a pagar por esos períodos, el exceso debe ser reconocido como un activo.

Esta norma exige que las entidades contabilicen las consecuencias fiscales de las transacciones y otros sucesos de la misma manera que contabilizan esas mismas transacciones o sucesos económicos. Así, los efectos fiscales de transacciones y otros sucesos que se reconocen en el resultado del período se registran también en los resultados.

La compañía no registra impuestos diferidos en el período 2013.

Al respecto y en cumplimiento a disposiciones de la Administración Tributaria se debe considerar lo establecido en la Circular No. NAC-DGECCGC12-00009 publicada en el registro Oficial No. 718 del 06 de Junio del 2011 que en su numeral 3 expone: *“ En consecuencia aquellos gastos que fueron considerados por los sujetos pasivos como no deducibles para efectos de la declaración de impuesto a la renta en un determinado ejercicio fiscal, no podrán ser considerados como deducibles en ejercicios fiscales futuros, por cuanto dicha circunstancia no está prevista en la normativa tributaria vigente, y el ejercicio impositivo de este tributo es anual, comprendido desde el 01 de Enero al 31 de Diciembre de cada año”*

La compañía ha considerado también lo contemplado en el artículo 10, numeral 13 de la LRTI que establece: *“La totalidad de las provisiones para atender el pago de deshaucio y de pensiones jubilares patronales, actuarialmente formuladas por empresas especializadas o profesionales en la materia, siempre que las segundas, se refieran a personal, que haya cumplido por lo menos diez años de trabajo en la misma empresa”*

9.- SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS

De igual forma la compañía clasificó dentro del Grupo 5, Activos Financieros los valores entregados en calidad de anticipo.

Se ha sugerido su reclasificación para el presente ejercicio económico.

10.- PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (NIC 16)

Al cierre del ejercicio económico del año 2013 los saldos de Propiedad, Planta y Equipo son los siguientes:

Construcciones en Proceso	1.184,58	
Muebles y Enseres	6.005,02	
Equipo de Oficina	3.824,03	
Equipo de Computacion y software	13.876,97	
Vehiculos Equipos de transporte y equipo caminero	215.297,03	
(-) Depreciación Acumulada P,P y E.	-105.954,26	
Propiedad, Planta y Equipo según libros		134.233,37
Terrenos	84.306,13	
Propiedades de Inversión según libros		84.306,13

Dentro del rubro de activos fijos se ha incluido como otros activos el valor de:

Garantías Otorgadas	26.954,18	
Otros activos no corrientes según libros		26.954,18

Para el presente informe se excluye el mismo en virtud de que no corresponde a este grupo.

El movimiento de Propiedad, Planta y Equipo respecto del año 2012 al 2013 es el siguiente:

Movimiento de Propiedad, Planta y Equipo

Activo	Saldo 2012	Saldo 2013	Variación	% Depr.
Muebles y Enseres	6.005,02	6.005,02	0,00	5,00%
Maquinaria y Equipos	3.458,53	3.824,03	365,50	10,00%
Equipos de Computació y Software	13.938,40	15.107,33	1.168,93	33,33%
Vehículos	240.275,60	215.297,03	-24.978,57	20,00%
Propiedades de Inversión	0,00	84.306,13	84.306,13	0,00%
Terrenos	84.306,13	0,00	-84.306,13	0,00%
Otros activos	0,00	26.882,85	26.882,85	0,00%
Obras en Proceso	0,00	1.184,58	1.184,58	0,00%
Depreciación	-91.679,22	-105.954,26	-14.275,04	
Valor Neto de Propiedad, planta y equipo	256.304,46	246.652,71	-9.651,75	

La valoración de los bienes que conforman el rubro propiedad, planta y equipos y su correspondiente contabilización son razonables.

Los bienes reconocidos como propiedad, planta equipo han sido reconocidos como tales en virtud de la probabilidad de que la entidad obtenga beneficios económicos futuros derivados de los mismos y su costo puede ser medido con fiabilidad. La norma establece que un elemento de propiedad, planta y equipo se medirá inicialmente al costo y posteriormente se medirá bajo el modelo del costo o bajo el modelo de revaluación.

La depreciación se ejecuta bajo el método de línea recta.

El valor de \$ 84.306.13 en el año 2012 se registra dentro del rubro Terrenos y para el 2013 se efectúa la reclasificación a Propiedades de Inversión, práctica que es correcta.

11.- PROPIEDADES DE INVERSION (NIC 40)

La empresa mantiene propiedades inversión durante el ejercicio auditado por \$. 84.306.13, valor al que nos hemos referido en el párrafo anterior.

12.- ACTIVOS INTANGIBLES

La empresa en el periodo contable auditado, no registra activos intangibles.

13.- ACTIVOS A LARGO PLAZO

No se registran en el período auditado.

B. PASIVOS

13.- CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES

Los documentos por pagar que son reconocidos inicialmente por su valor razonable a las fechas de su contratación, incluyendo costos de transacción que son atribuibles, posterior a su reconocimiento inicial estos pasivos financieros deberían ser medidos al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

Se reconocen las ganancias o pérdidas en el resultado del período cuando al pasivo financiero se da de baja así como a través del proceso de amortización.

13 A.- Proveedores y Cuentas por Pagar

En este grupo se detallan las siguientes cuentas contables:

Proveedores	587.039,66
Otros Proveedores	42.089,48
Cheques girados y no cobrados	76.155,87
Provisión Productos Terminado	798,29
Total cuentas y documentos por pagar según libros	706.083,30

La cuenta Proveedores hace referencia a proveedores de bienes o servicios. Estos valores disponen de un módulo detallado.

Las cuentas contables en las cuales se registran los mismos son las siguientes:

210301001
210301002
210301003
210301004

14.- OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES BANCARIAS

Su detalle es el siguiente:

ANALISIS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

Banco de Loja Prestamo No. 1010107452	52.865,37
Banco de Guayaquil	14.594,49
Cooperativa Cadecol	12.297,61
Cooperativa Cadecol - Credito Emergente	40.000,00
Total Obligaciones Financieras según libros	119.757,47
Casillero 415 de la declaración	119.757,47
Diferencia	0,00

Las condiciones del préstamo del Banco de Loja son las siguientes:

Fecha de Concesión: Septiembre del 2010
Fecha de vencimiento: Septiembre del 2015
Plazo: 60 meses
Forma de Pago: Cuotas mensuales de capital e interés
Tasa de Interés: 11.23%
Garantía: Hipotecaria
Monto Inicial: \$. 103.000.00

Fecha de Concesión: Febrero del 2012
Fecha de vencimiento: Febrero del 2017
Plazo: 60 meses
Forma de Pago: Cuotas mensuales de capital e interés
Tasa de Interés: 11.23%
Garantía: Hipotecaria
Monto Inicial: \$. 74.000.00

Las condiciones del préstamo del Banco de Guayaquil son las siguientes:

Fecha de Concesión: 17 de Noviembre del 2011
Fecha de vencimiento: 15 de Noviembre del 2014
Plazo: 36 meses
Forma de Pago: Cuotas mensuales de capital e interés
Tasa de Interés: 11.23%
Monto Inicial: \$. 41.135.50

El detalle de las operaciones e Cooperativa de Ahorro y Crédito Cadecol son las siguientes:

Fecha de Concesión: 31 de Enero del 2013
Fecha de vencimiento: 28 de Enero del 2015
Plazo: 36 meses
Forma de Pago: Cuotas mensuales de capital e interés
Tasa de Interés: 16.30%
Monto Inicial: \$. 20.000.00

Adicionalmente en Cooperativa de Ahorro y Crédito Cadecol se registra un crédito denominado emergente con lo cual las obligaciones para con esta entidad ascienden a 40.000.00

15.- PRESTAMOS DE SOCIOS

No se registran dentro del Corto Plazo

16.- IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO

La empresa en el ejercicio auditado registra pérdida por tanto no se genera impuesto a pagar.

17.- OBLIGACIONES EMITIDAS CORRIENTES

Se evidencian las siguientes:

IVA por Pagar	17.519,85
Impuesto a la Renta por Pagar	-553,14
SRI por Pagar	1.911,93
Total Obligaciones Financieras según libros	18.878,64

Las cuentas de IVA por Pagar y SRI por Pagar comprenden los valores que por concepto de Impuestos generados en el mes que se liquidan en el mes siguiente.

El valor de \$. 553.14 que se registra con saldo contra la naturaleza ha sido regularizado en el año 2014.

18.- ANTICIPOS DE CLIENTES

Se registra el valor de \$. 388.40, valor que es liquidado en el ejercicio siguiente al auditado.

19.- OTRAS OBLIGACIONES

Presentan el detalle siguiente:

Aporte Patronal por Pagar	1.911,64
Aporte Individual por Pagar	1.471,13
Préstamos Quirografarios	456,55
Fondos de Reserva por Pagar	187,75
Sueldos por Pagar	15.130,23
Vacaciones por Pagar	1.814,73
Participación 15% por Pagar	-70,02
Total	20.902,01

Las obligaciones con el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social se solventan en el mes subsiguiente al que corresponden.

La participación del 15% que se registra en negativo corresponde a valores regularizándose en el año 2014 y que se generan por un pago en exceso de estos rubros.

20.- OTROS PASIVOS FINANCIEROS

Se integra por el saldo de varias cuentas que se indican a continuación:

Depósitos por Identificar en Tránsito	6.028,83
Cuentas por Pagar a Empleados	418,57
Diferencias por Regularizar	734,41
Cuentas por Pagar ExEmpleados	4.085,98
Total	11.267,79

Los depósitos por identificar al ser determinados son abonados a la cuenta del cliente respectivo.

Las cuentas por pagar a trabajadores y a extrabajadores por concepto de liquidaciones básicamente son liquidadas al proceder a su cancelación.

21.- PARTICIPACION DE TRABAJADORES DEL EJERCICIO

Al registrarse pérdida en el ejercicio auditado no se genera participación a trabajadores.

22.- PROVISIONES CORRIENTES

No se evidencian en el ejercicio auditado.

22.- OBLIGACIONES BANCARIAS A LARGO PLAZO

El valor de \$. 44.575.21 registrado como préstamo corresponde a la porción a Largo Plazo del crédito No. 1010075588 obtenido en banco de Loja y cuyas condiciones fueron detalladas en párrafos anteriores.

23.- BENEFICIOS DEL PERSONAL (NIC 19)

PASIVO A LARGO PLAZO-PROVISIONES PARA DESHAUCIO Y JUBILACION PATRONAL

En la NIC 19 se establece los costos de servicios pasados que se reconocen conforme a determinación legal como producto de la relación laboral. Los cálculos de estas provisiones se encuentran respaldadas con el estudio pertinente y justificaran en su momento el egreso de recursos para pago de obligaciones estimadas confiablemente.

La compañía no efectúa el registro contable de estas provisiones así como tampoco ha presentado el estudio actuarial correspondiente.

24.- OTRAS CUENTAS POR PAGAR A LARGO PLAZO

Presentan del detalle siguiente:

Cuentas por Pagar Estuardo Granda	23.018,00
Cuentas por Pagar Luz María Torres	20.000,00
Préstamo por Pagar Dunia Iglesias	50.485,59
Préstamo por Pagar Julio C. Carpio V.	33.747,44
Total	127.251,03

Estos valores fueron solicitados por la compañía para capital de operación. Los mismos presentan un costo financiero que ha sido registrado dentro del gasto no deducible al no existir el documento formal para su cobro.

C.- PATRIMONIO

25.- CAPITAL SUSCRITO Y APORTES A FUTURAS CAPITALIZACIONES

El capital de la compañía por \$. 67.200.00 se mantiene sin variación respecto al año 2012.

No se reportan aportes para futuras capitalizaciones.

26.- RESERVA LEGAL Y OTRAS RESERVAS

La reserva legal es de \$. 1.163.59 para el año 2012, no registrando variación para el año 2013 en virtud de que la compañía genero resultados negativos.

27.- RESULTADOS

Se registra en el año 2013 un resultado negativo de \$. 7.703.50.

D.- PERDIDAS Y GANANCIAS

28.- INGRESOS

Los ingresos se originan del cumplimiento del objeto social de la compañía. El valor constante en los estados financieros se deriva únicamente de la facturación de sus productos.

Los ingresos de la compañía se desglosan de la siguiente manera:

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
ENERO 01 A DICIEMBRE 31 DEL 2013

INGRESOS		4.147.940,74
Ventas Netas	4.147.940,74	
COSTO DE VENTAS		3.549.631,38
Costo de Ventas	<u>3.549.631,38</u>	
UTILIDAD OPERACIONAL		598.309,36
GASTOS GENERALES		606.012,87
Gastos de Administración y Ventas	<u>606.012,87</u>	
INGRESOS NO OPERACIONALES		170.288,42
Otros Ingresos Exentos (INFORMATIVO)	<u>170.288,42</u>	

UTILIDAD NETA	-7.703,51
15% PARTICIPACION DE TRABAJADORES	0,00
(+) GASTOS NO DEDUCIBLES	56.421,27
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	48.717,76
22% IMPUESTO A LA RENTA	10.717,91
SALDO IMPUESTO CAUSADO EFECTO ANTICIPO DETERMINADO	0,00
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO A LA RENTA	37.999,85

La compañía genera pérdida en operación. El valor de \$. 170.288,42 corresponde a Ingresos Exentos para cálculo de Impuesto a la renta.

29.- COSTO DE VENTAS

El Costo de Ventas se registra en el estado de Resultados de la siguiente forma:

Inventario Inicial Bienes no Producidos por la empresa	252.020,68
Compras de bienes no producidos por la empresa	3.318.339,32
(-) Inventario Final bienes no producidos por la empresa	20.728,62
TOTAL COSTO DE VENTAS Y PRODUCCION	3.549.631,38

30.- EVENTOS SUBSECUENTES

La compañía en el mes de Diciembre del 2014 ingresó a la Intendencia de Compañías de la Ciudad de Loja el trámite correspondiente a la Disolución Voluntaria y Anticipada de la Compañía.

31.- NEGOCIO EN MARCHA

Por lo referido en el punto anterior no es posible considerar para el año 2015 a la compañía como negocio en marcha.

32.- REQUERIMIENTOS TRIBUTARIOS

En el ejercicio auditado se recibió por parte de la Administración Tributaria el siguiente requerimiento de información:

Oficio:	RSU-ATRORIC13-00211
Requerimiento:	Plan de Cuentas 2011 Estado de resultados 2011 Balance de Comprobación 2011 y 2012 Datos del Sistema Informático 2011 y 2012 Detalle de Valores agrupados en los casilleros del Formulario 101 Años 2011 y 2012 Detalle Mayores Analíticos Años 2011 y 2012 Respaldos de Baja de Inventarios
Fecha del Oficio	Julio 23 del 2013

33.- CUMPLIMIENTO DE MEDIDAS CORRECTIVAS FORMULADAS EN INFORMES ANTERIORES

En el trabajo de auditoría correspondiente al año 2012 se sugirió se proceda a mantener la política de conciliar las cuentas contables mensualmente, y a cuidar el criterio de clasificación de las cuentas contables. Estas recomendaciones podrán ser verificadas en lo posterior pues la auditoría de mencionado ejercicio fiscal se realizó con retraso.

34.- CUENTAS DE RESULTADOS ORIGINADAS EN TRANSACCIONES CON SOCIOS, DIRECTORES, ADMINISTRADORES Y PERSONAL DE LA EMPRESA Y COMPAÑÍAS RELACIONADAS

Las operaciones con los socios determinadas en el ejercicio auditado corresponden a cuentas por pagar que han sido debidamente reveladas.

Las únicas operaciones con afectación al Estado de Resultados que se evidencian en el balance y relacionadas con el personal de la compañía son las roles de pago.

35.- PROPIEDAD INTELECTUAL

En cumplimiento a lo dispuesto en la Resolución No. 04Q.IJ.001 de la Superintendencia de Compañías respecto al cumplimiento de las Normas sobre propiedad Intelectual y Derechos de Autor la compañía justifica la propiedad del software contable utilizado así como de programas de diseño utilizados.

36.- REPORTES DINARDAP

La compañía no justifica la presentación de esta información.

OPINION SOBRE EL CONTROL INTERNO

Dentro del proceso de nuestra auditoria efectuamos un análisis y evaluación del Control Interno de la compañía en la extensión considerada como suficiente para evaluar el mismo en cumplimiento a lo establecido en las Normas Internacionales de Auditoria y Aseguramiento con el objeto de formarnos una opinión sobre los estados financieros auditados.

De acuerdo a nuestro criterio los controles internos aplicados permiten obtener una certeza razonable de que los estados financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo, opinión que emitimos basados en las pruebas y evidencias obtenidas.

El control interno verificado en la compañía proporciona una seguridad razonable, no absoluta de que los activos están salvaguardados y que las transacciones contables se han efectuado de acuerdo a las normas y niveles de autorización correspondientes.

Considerando las limitaciones inherentes a cualquier sistema de control interno contable, existe el riesgo implícito de situaciones no detectadas.

Nuestra opinión se refiere al control interno respecto al período auditado, no obstante por situaciones de cambio o situaciones futuras estos pueden en algún momento resultar insuficientes o inadecuados.

Cuenca, Enero del 2015

DISTRIBUIDORA FAGI CIA. LTDA.**BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

ACTIVO	1.072.756,88
---------------	---------------------

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO		60.565,45
Efectivo y equivalente de efectivo	<u>60.565,45</u>	
ACTIVOS FINANCIEROS		744.810,10
(-) Provisión por deterioro inversiones corrientes	-29.679,22	
Cuentas por Cobrar Clientes no Relacionados Locales	541.908,00	
Cuentas por Cobrar Clientes Relacionados Locales	82.945,06	
Otras Cuentas por Cobrar relacionados locales	20.000,00	
Otras Cuentas por Cobrar no relacionados locales	83.207,81	0,00
Crédito Tributario a favor de la empresa IVA	9.120,00	826.104,17
Crédito Tributario a favor de la empresa IR	37.308,45	
INVENTARIOS		20.728,62
Inventario productos terminados	20.728,62	
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		246.652,71
Muebles y Enseres	6.005,02	
Maquinaria y Equipos	3.824,03	
Equipos de Computació y Software	15.107,33	
Vehículos	215.297,03	
Propiedad de inversión	84.306,13	
Otros Activos no corrientes	26.882,85	
Depreciación Acumulada de P.P. y E	-105.954,26	
Obras en Proceso	<u>1.184,58</u>	

PASIVO Y PATRIMONIO**1.072.756,88****EXIGIBLE A CORTO PLAZO**

877.900,76

Proveedores Locales no relacionados	629.927,42
Obligaciones con Instituciones Financieras	119.757,47
Otras Obligaciones por Pagar No Relacionadas	127.827,47
Anticipo a clientes	388,40

EXIGIBLE A LARGO PLAZO

171.826,24

Préstamos accionistas locales	50.485,59
Otras cuentas por pagar no relacionados locales	76.765,44
Obligaciones Bancarias	44.575,21

PATRIMONIO NETO

68.363,59

Capital Social	67.200,00
Reserva Legal	1.163,59

RESULTADOS

-45.333,71

Utilidad de Ejercicios Anteriores	8.950,86
Perdida acumulada ejercicios anteriores	-46.581,07
Perdida del ejercicio	<u>-7.703,50</u>

DIFERENCIA

0,00

DISTRIBUIDORA FAGI CIA. LTDA.

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

ENERO 01 A DICIEMBRE 31 DEL 2013

INGRESOS		4.147.940,74
Ventas Netas	4.147.940,74	
COSTO DE VENTAS		3.549.631,38
Costo de Ventas	<u>3.549.631,38</u>	
UTILIDAD OPERACIONAL		598.309,36
GASTOS GENERALES		606.012,87
Gastos de Administración y Ventas	<u>606.012,87</u>	
INGRESOS NO OPERACIONALES		170.288,42
Otros Ingresos Exentos	<u>170.288,42</u>	
UTILIDAD NETA		-7.703,51
15% PARTICIPACION DE TRABAJADORES		0,00
(+) GASTOS NO DEDUCIBLES		56.421,27
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		48.717,76
22% IMPUESTO A LA RENTA		10.717,91
SALDO IMPUESTO CAUSADO EFECTO ANTICIPO DETERMINADO		0,00
UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO A LA RENTA		37.999,85

DISTRIBUIDORA FAGI CIA. LTDA.**ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS**

ACTIVO	2012	%	2013	%	Variación
DISPONIBLE	72.437,65	100,00%	60.565,45	100,00%	-16,39%
Efectivo y equivalente de efectivo	72.437,65	100,00%	60.565,45	100,00%	-16,39%
EXIGIBLE	682.835,79	100,00%	744.810,10	100,00%	9,08%
(-) Provisión por deterioro inversiones corrientes	0,00	0,00%	-29.679,22	-3,98%	100,00%
Cuentas por Cobrar Clientes no Relacionados Locales	568.426,26	83,24%	541.908,00	72,76%	-4,67%
Cuentas por Cobrar Relacionados locales	76.326,22	11,18%	82.945,06	11,14%	100,00%
Otras Cuentas por Cobrar relacionados locales	0,00	0,00%	20.000,00	2,69%	100,00%
Otras Cuentas por Cobrar no Relacionados locales	0,00	0,00%	83.207,81	11,17%	100,00%
Provsion por cuentas incobrables	-24.507,46	-3,59%	0,00	0,00%	-100,00%
Crédito Tributario a favor de la empresa IVA	0,00	0,00%	9.120,00	1,22%	100,00%
Crédito Tributario a favor de la empresa IR	37.169,11	5,44%	37.308,45	5,01%	0,37%
Otros Activos Corrientes	25.421,66	3,72%	0,00	0,00%	-100,00%
REALIZABLE	252.020,68	100,00%	20.728,62	100,00%	-91,78%
Inventario de productos terminados	252.020,68	100,00%	20.728,62	100,00%	-91,78%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	347.983,68	100,00%	352.606,97	100,00%	1,33%
Muebles y Enseres	6.005,02	1,73%	6.005,02	1,70%	0,00%
Maquinaria y Equipos	3.458,53	0,99%	3.824,03	1,08%	10,57%
Equipos de Computació y Software	13.938,40	4,01%	15.107,33	4,28%	8,39%
Vehículos	240.275,60	69,05%	215.297,03	61,06%	-10,40%
Propiedad de inversión	0,00	0,00%	84.306,13	23,91%	100,00%
Terrenos	84.306,13	24,23%	0,00	0,00%	100,00%
Otros activos	0,00	0,00%	26.882,85	7,62%	100,00%
Obras en Proceso	0,00	0,00%	1.184,58	0,34%	100,00%
DEPRECIACIONES	-91.679,22	100,00%	-105.954,26	100,00%	15,57%
Depreciación Acumulada de P.,P. y E.	-91.679,22	100,00%	-105.954,26	100,00%	15,57%
TOTAL ACTIVO	<u>1.263.598,58</u>		<u>1.072.756,88</u>		

PASIVO Y PATRIMONIO	2012	%	2013	%	Variación
EXIGIBLE CORTO PLAZO	1.126.427,58	100,00%	877.900,76	100,00%	-22,06%
Proveedores Locales no Relacionados	800.201,01	71,04%	629.927,42	71,75%	-21,28%
Obligaciones con Instituciones Financieras	125.382,64	11,13%	119.757,47	13,64%	0,00%
IR a Pagar del Ejercicio	2.597,23	0,23%	0,00	0,00%	-100,00%
Otras Obligaciones por Pagar No Relacionadas	196.870,79	17,48%	127.827,47	14,56%	100,00%
Participaciones Trabajadores	1.375,91	0,12%	0,00	0,00%	-100,00%

Anticipo a clientes	0,00	0,00%	388,40	0,04%	100,00%
PASIVO LARGO PLAZO	110.188,88	100,00%	171.826,24	100,00%	55,94%
Préstamos accionistas locales	0,00	0,00%	50.485,59	29,38%	100,00%
Otras cuentas por pagar no relacionados locales	0,00	0,00%	76.765,44	44,68%	100,00%
Obligaciones Bancarias	110.188,88	100,00%	44.575,21	25,94%	-59,55%
PATRIMONIO NETO	26.982,12	100,00%	23.029,88	100,00%	-14,65%
Capital Social	67.200,00	249,05%	67.200,00	291,79%	0,00%
Reserva Legal	1.163,59	4,31%	1.163,59	5,05%	0,00%
Utilidad de Ejercicios Anteriores	0,00	-172,64%	8.950,86	38,87%	-119,22%
Perdida acumulada ejercicios anteriores	-46.581,07	19,27%	-46.581,07	-202,26%	-995,86%
Utilidad del Ejercicio	5.199,60	19,27%	-7.703,50	-33,45%	-248,16%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1.263.598,58		1.072.756,88		
	0,00		0,00		

DISTRIBUIDORA FAGI CIA. LTDA.

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

	<u>CAPITAL SOCIAL</u>	<u>RESERVA LEGAL</u>	<u>RESULTADOS EJ.ANTER.</u>	<u>RESULTADO EJERCICIO</u>	<u>TOTAL</u>
Patrimonio a Enero 01-2013	67.200,00	1.163,59	-41.381,47	0,00	26.982,12
Resultados Ejercicio 2013	0,00	0,00	3.751,26	-7.703,50	-3.952,24
Patrimonio a Dic. 31- 2013	<u>67.200,00</u>	<u>1.163,59</u>	<u>-37.630,21</u>	<u>-7.703,50</u>	<u>23.029,88</u>

DISTRIBUIDORA FAGI CIA. LTDA.**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

FUENTES DE FONDOS DEL PERIODO	
Resultados	-12.903,10
Depreciaciones	14.275,04
Utilidades No Distribuidas	8.950,86
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Exigible	-61.974,31
Realizable	231.292,06
Pagos Anticipados	0,00
FONDOS PROVENIENTES DE OPERACIÓN	179.640,55
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION	
Activo Fijo	-4.623,29
Activo No Corriente	0,00
Activo Diferido	0,00
EFECTIVO NETO POR INVERSION	-4.623,29
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES FINANCIERAS	
Exigible a Corto Plazo	-248.526,82
Exigible Diferido	0,00
Exigible a Largo Plazo	61.637,36
EFECTIVO NETO POR FINANCIAMIENTO	-186.889,46
CAJA DISPONIBLE AL FINAL	
TOTAL DE MOVIMIENTO	-11.872,20
CONCILIACION	
Caja y Bancos al Final	60.565,45
Caja y Bancos al Inicio	72.437,65
	11.872,20
DIFERENCIA	0,00