

25962

INFORME DE AUDITOR INDEPENDIENTE

A la Junta General de Socios de la Compañía
IMPORTADORA CREDITOS QUEZADA C. LTDA.

- A. He auditado el balance general adjunto de "Importadora Créditos Quezada" C. Ltda. al 31 de diciembre de 2002, y el estado de resultados al año terminado en esa fecha. Estos estados financieros son responsabilidad de la Administración de la Compañía. Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basado en una auditoría.
- B. La auditoría fue realizada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en el Ecuador. Estas normas requieren que una auditoría sea diseñada y efectuada para obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo. Una auditoría incluye el examen, a base de pruebas, de la evidencia que soporta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Incluye también la evaluación de las normas de contabilidad utilizadas y de las estimaciones relevantes hechas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Considero que la auditoría realizada establece bases razonables para emitir una
- C. La Compañía no proporcionó el estado de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre del 2002. La presentación del estado de flujos de efectivo que resume las actividades operativas, de inversión y financiamiento de la Compañía es requerido por las normas de contabilidad vigentes.
- D. No presencie la toma del inventario físico que contabiliza la cantidad de \$5.782.180,81, en vista de que esa fecha fue anterior a la que fui contratado (mes de mayo del año 2003), y no pude satisfacerme de las cifras presentadas por medio de otros procedimientos de auditoría.
- E. No registra la provisión para la jubilación patronal conforme lo establece el Art. 219 consagrado en el Código del Trabajo para aquellos trabajadores que laboren ininterrumpidamente 25 años.



- F. En mi opinión, excepto por los comentarios señalados en los párrafos C, D y E, los estados financieros arriba mencionados presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Compañía Importadora Créditos Quezada C. Ltda. al 31 de diciembre del 2002, y los resultados de sus operaciones por el año terminado en esa fecha de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador.
- G. La opinión respecto al cumplimiento de las obligaciones tributarias por parte de La Compañía Importadora Créditos Quezada C. Ltda. al 31 de diciembre de 2002, de acuerdo a las disposiciones legales vigentes contenido en el Art. 284 del Reglamento de aplicación a la Ley del Régimen Tributario Interno y el Art. 1 contenido en la Resolución No. 00989 publicada en el suplemento del Registro Oficial 484 el 31 de diciembre del año 2001, se emite por separado.

Efraín E. Cepeda Jiménez
CPA Eco. Efraín E. Cepeda Jiménez
SC RNAE 138 Auditor Externo
Reg. Nac. de Contadores 2203
Guayaquil, 16 de Julio de 2003



1

IMPORTADORA CREDITOS QUEZADA C.LTDA.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2002

ACTIVO

Corriente		
Caja-Bancos		\$ 2.021.424,22
Inversiones Temporales	2	122.118,55
Cuentas por Cobrar	3	14.380,00
Documentos por Cobrar	4	8.600,00
Inventarios	5	5.782.180,81
Crédito Tributario	6	170.039,78
Préstamos y Anticipos a Empleados	7	6.934,29
Anticipos a Proveedores	8	7.400,00
Préstamos a Compañías Relacionadas	9	1.300,00
Total Activo Corriente		<u>\$ 8.134.377,65</u>
Fijo	10	
Terrenos		27,76
Muebles y Enseres		3.132,41
Equipos de Oficina		3.745,30
Vehículos		6.170,37
		<u>13.075,84</u>
Depreciación Acumulada		-8.637,26
Total Activo Fijo		<u>\$ 4.438,58</u>
Total Activo		<u>\$ 8.138.816,23</u>

Ver notas a los estados financieros.



IMPORTADORA CREDITOS QUEZADA C.LTDA.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2002

PASIVO

Corriente		
<i>Cuentas por Pagar</i>	11	2.731.600,63
<i>Documentos por Pagar</i>	12	3.174.927,02
<i>Beneficios Sociales</i>	13	161.078,78
<i>Anticipos a Clientes</i>	14	6.776,00
<i>I.E.S.S. por Pagar</i>	15	1.251,43
Total Pasivo Corriente		<u>6.075.633,86</u>
Largo Plazo		
<i>Documentos por Pagar</i>	16	493.750,00
<i>Préstamos de Accionistas</i>	17	43.311,20
Total Largo Plazo		<u>\$ 537.061,20</u>
Total Pasivo		<u>\$ 6.612.695,06</u>
Patrimonio		
<i>Capital Suscrito</i>	18	4.000,00
<i>Reserva de Capital</i>		8.796,98
<i>Utilidad no Distribuida</i>		669.764,19
<i>Utilidad Operacional</i>	19	843.560,00
Total Patrimonio		<u>\$ 1.526.121,17</u>
Total Pasivo y Patrimonio		<u>\$ 8.138.816,23</u>

Ver notas a los estados financieros



**IMPORTADORA CREDITOS QUEZADA C.LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2002**

Ventas	27.209.731,08
Costo de Ventas	-25.140.481,82
Utilidad Bruta	<u>\$ 2.069.249,26</u>
Gastos Operacionales:	
Gastos de Administración	565.639,65
Gastos de Ventas	627.574,75
Gastos Financieros	51.629,27
Total Gastos Operacionales	<u>\$ 1.244.843,67</u>
Otros Ingresos	19.154,41
Utilidad Operacional	<u>\$ 843.560,00</u>

Ver notas a los estados financieros



Teléfono: 2332007

**IMPORTADORA CREDITOS QUEZADA C. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2002**

1. Políticas Contables más Significativas

La Compañía fue constituida el 8 de marzo de 1983 en la ciudad de Machala e inscrita en el Registro Mercantil del mismo Cantón el 30 de octubre de 1983 con el capital de s/. 100.000. Su objeto social es la importación de toda clase de aparatos y artículos electrodomésticos y a la realización de todo acto y contrato que se efectúen de acuerdo a las Leyes y Estatutos pertinentes para cumplir con los fines específicos de la Compañía.

El 13 de julio de 1988, reforma los Estatutos y aumenta el capital en la cantidad de s/. 900.000, cuya reforma fue inscrita en el Registro Mercantil de la ciudad de Machala el 24 de agosto de 1988.

El 29 de septiembre de 1994, realiza la reforma sus estatutos sociales y aumenta el capital en la cantidad de s/. 9'000.000, cuya escritura pública fue inscrita en el Registro Mercantil del Cantón Machala el 21 de octubre de 1994.

En fecha 23 de octubre de 1997, efectúa la reforma de sus estatutos sociales y aumenta el capital suscrito en la cantidad de s/. 90'000.000, la escritura fue inscrita el 3 de diciembre de 1997 en el Registro Mercantil de la ciudad de Machala.

La Compañía en fecha 20 de octubre de 1999 realizó otra reforma a sus estatutos sociales y apertura una sucursal en la ciudad de Guayaquil, Cantón de la Provincia del Guayas, cuya escritura pública fue inscrita el 7 de diciembre de 1999 en el Registro Mercantil del cantón Machala.

Prácticas Contables

La Compañía ha utilizado en sus registros contables la unidad monetaria el dólar (\$) estadounidense de acuerdo a las normas contables que se utilizan en el Ecuador, las cuales son aplicadas en la elaboración de los estados financieros.

La tasa de depreciación estimada para los activos fijos es:

Activo Fijo	Tasa
Edificios	5%
Muebles y Enseres	10%
Equipos de Oficina	10%
Vehículos	20%

Ver notas a los estados financieros



**IMPORTADORA CREDITOS QUEZADA C. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2002**

2. Inversiones Temporales

<i>Banco la Previsora:</i>	
<i>Certificado No. 046279</i>	\$ 2.000,00
<i>Certificado No. 046257</i>	2.000,00
<i>Certificado No. 046258</i>	2.000,00
<i>Certificado No. 046250</i>	2.118,56
<i>Banco de Machala:</i>	
<i>Póliza "ADF"</i>	<u>12.000,00</u>
	\$ 20.118,56
<i>Bonos del Estado</i>	<u>102.000,00</u>
	\$ 122.118,56
	=====

Bonos del Estado adquiridos con el interés anual del 8%. Vencimientos el 22 de mayo del 2003.

3. Cuentas por Cobrar

<i>Marco Villavicencio</i>	\$ 1.420,00
<i>Juan Pérez Abad</i>	680,00
<i>Iván Sarmiento</i>	740,00
<i>Nelson Luzuriaga</i>	910,00
<i>Quevall Cia. Ltda.</i>	640,00
<i>Juan Marcel Loayza</i>	1.950,00
<i>Economarket Cia. Ltda.</i>	2.460,00
<i>Importadora Luman Cia. Ltda.</i>	<u>5.580,00</u>
	\$ 14.380,00
	=====

4. Documentos por Cobrar

<i>Betty Garcés</i>	\$ 640,00
<i>Germà Tinoco</i>	490,00
<i>Importadora Luman</i>	1.810,00
<i>Gerardo Ortiz</i>	420,00
<i>Importadora Jarrin</i>	490,00
<i>Almacenes Japón</i>	1.500,00
<i>Almacenes Capri</i>	<u>3.250,00</u>
	\$ 8.600,00
	=====

Ver notas a los estados financieros



**IMPORTADORA CREDITOS QUEZADA C. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2002**

5. Inventarios **\$ 5.782.180,81**

Saldo establecido por la Compañía al 31 de diciembre del 2002, conformado por artículos de línea blanca, electrónicos y otros.

6. Crédito Tributario **\$ 170.039,78**

Representa las retenciones del Impuesto al Valor Agregado en la cantidad de \$ 1.370,66 y por retenciones en la fuente el importe de \$ 168.669,12. generadas por la comercialización de mercancías realizadas.

7. Préstamos y Anticipos a Empleados

Oswaldo Loayza	\$ 686,40
Yenny Contreras	250,00
Boltvar López	610,00
Ing. Guillermo Fernández	837,00
Boltvar Quezada	3.100,00
Lcda. Amadita Aguilar	140,00
Angel aňazco	400,00
Olivio Chuico	100,00
Kléber Lazo	210,00
Ing. Judith Loayza	600,89
	\$ 6.934,29

8. Anticipos a Proveedores

Casa Bee's	\$ 2.300,00
Audio Centro	3.500,00
Panafoto	1.500,00
	\$ 7.400,00

9. Préstamos a Compañías Relacionadas **\$ 1.300,00**

Registra los préstamos a las Compañías Relacionadas Sumbean Latin América en la cantidad de \$ 900,00 y el importe de \$ 400,00 a la Compañía Inimporilla. Estos préstamos no han generado intereses anuales

Ver notas a los estados financieros



IMPORTADORA CREDITOS QUEZADA C. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2002

10. Activo Fijo	2002	2001	Variaciones
<i>Terrenos</i>	\$ 27,76	\$ 27,76	0,00
<i>Muebles y Enseres</i>	3.132,41	3.132,41	0,00
<i>Equipos de Oficinas</i>	3.745,30	3.745,30	0,00
<i>Vehículos</i>	6.170,37	6.170,37	0,00
	<u>\$13.075,84</u>	<u>\$ 13.075,84</u>	<u>0,00</u>
<i>Depreciación Acumul.</i>	(8.637,26)	(6.715,42)	(1.921,84)
Total Activo Fijo Neto	\$ 4.438,58	\$ 6.360,42	\$ 1.921,84

Los desembolsos monetarios para atender las reparaciones y mantenimiento se contabilizan en gastos, mientras que las mejoras se capitalizan. El costo histórico ajustado se ha depreciado bajo el método de línea recta, atendiendo la vida útil estimada de los activos tangibles.

11. Cuentas por Pagar

<i>Sumbean Latin América</i>	\$ 418.711,25
<i>Panafoto</i>	434.072,11
<i>Audio Centro Internacional</i>	704.695,29
<i>Sharp Electronics Corporation</i>	554.042,61
<i>Brother Internacional</i>	51.735,69
<i>National Electronics</i>	210.723,44
<i>Xiamen Overseas Chinese</i>	357.620,24
	<u>\$ 2.731.600,63</u>

12. Documentos por Pagar

<i>Sumbean Latin América</i>	\$ 736.311,64
<i>Sharp Electrònics</i>	780.341,10
<i>Supersonic I.N.C.</i>	54.029,34
<i>National Electrònics</i>	166.921,56
<i>Audiovox Corporation</i>	151.840,45
<i>Panafoto Centro Internacional</i>	484.228,15
<i>Taisei Corp.</i>	92.889,92
<i>Coleman Latin América</i>	106.772,47
	<u>\$ 3.174.927,02</u>

Ver notas a los estados financieros



**IMPORTADORA CREDITOS QUEZADA C. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2002**

13. Beneficios Sociales **\$ 161.078,78**

Representa el importe del 15% de participación de los trabajadores Acumulado en el orden de \$ 156.429,30 y la cantidad de \$ 4.649,30 al Fondo de Fondo de Reserva pendientes de consignar al IESS.

14. Anticipos de Clientes

<i>María Peralta</i>	<i>\$ 640,00</i>
<i>Almacén Japón</i>	<i>1.470,00</i>
<i>O.B.M.</i>	<i>770,00</i>
<i>Jos Solís</i>	<i>1.320,00</i>
<i>Efrén Ludeña Eras</i>	<i>470,00</i>
<i>Comercial Salem</i>	<i>200,00</i>
<i>Importadora Luman</i>	<i>806,00</i>
<i>Quevall Cia. Ltda.</i>	<i>500,00</i>
<i>Neptalí Galarza</i>	<i>600,00</i>
	<u><u>\$ 6.776,00</u></u>

15. Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social **\$ 1.251,43**

Saldo establecido por la Compañía al 31 de diciembre del 2002 generado por las aportaciones individuales y patronales pendientes de consignar al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

16. Documentos por Pagar Largo Plazo **\$ 493.750,00**

Representa el saldo de US\$ 493.750,00 correspondiente a la garantía otorgada por el "Hamilton Bank", con domicilio en Miami, de los estados Unidos de América, para cubrir riesgos de las importaciones de mercancías gravada con el 3% de interés anual en el caso de vencimiento.

17. Préstamos de Accionista

<i>Welmer Quezada Neira</i>	<i>\$ 35.000,00</i>
<i>Nora Loayza de Quezada</i>	<i>7.711,20</i>
	<u><u>\$ 43.311,20</u></u>

Saldo establecido por la Compañía generado por las entregas en numerario de sus principales que no han devengado ninguna tasa de intereses anuales.

Ver notas a los estados financieros



IMPORTADORA CREDITOS QUEZADA C. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2002

18. Capital Social

\$ 4.000,00

Conformado por 100.000 Participaciones indivisibles de \$ 0,04 cada, liberadas en su totalidad.

19. Al año terminado el 31 de diciembre del 2002, la Compañía registra la Utilidad Operacional del orden de US\$ 843.560.00 generada por el desarrollo de la actividad económica por la cual fue constituida.

20. Ganancia

a) Reserva Legal: De acuerdo con la legislación vigente en el Ecuador, la Compañía debe transferir el 5% de sus ganancias líquidas anual a la cuenta Reserva Legal, hasta completar por lo menos el 20% del Capital suscrito y Pagado. Esta Reserva no puede ser distribuida a los socios, excepto en caso de liquidación de la Compañía, pero puede ser utilizada para cubrir pérdidas futuras o para aumentar el capital societario de la misma.

21. La Compañía está clasificada como "Contribuyente Especial" de acuerdo con la Notificación No. 439 de abril 6 de 1998 y Resolución No. 136 de febrero 27 del mismo año.

22. La Compañía no registra activos y/o pasivos contingentes al año terminado el 31 de diciembre del 2002.

23. La Compañía tiene abiertos los libros contables correspondientes a los periodos fiscales 1997, 1998, 1999, 2000, 2001, incluso, 2002 con el propósito de ser revisados por las autoridades tributarias del Ministerio de Economía y Finanzas.

24. Hechos Subsecuentes

Hasta el 31 de diciembre del 2002 y la fecha de presentación de estos estados financieros (16 de julio del 2003) no se han generado eventos relevantes que en opinión de la Administración de la Compañía hubieren tenido efecto significativos en los estados financieros.

Ver notas a los estados financieros