

**IMPORTADORA TERREROS  
SERRANO CÍA. LTDA.**

**INFORME DE AUDITOR EXTERNO INDEPENDIENTE**

**ESTADOS FINANCIEROS AÑO ECONÓMICO 2009**



**C.P.A. ING. COM. CARLOS TEXI CAMPOVERDE** 0 ABR 2010  
AUDITOR EXTERNO INDEPENDIENTE  
REGISTRO NACIONAL N° SC-RNAE-398

*Sonia Aguirre Semeria*

**INFORME DE AUDITOR EXTERNO  
INDEPENDIENTE  
ESTADOS FINANCIERO AÑO  
ECONÓMICO 2009  
DE IMPORTADORA TERREROS SERRANO  
CIA. LTDA.**

**EL DICTAMEN**

***A LA JUNTA GENERAL DE SOCIOS DE IMPORTADORA TERREROS CIA. LTDA.***

- 1. Hemos auditado el Balance General de IMPORTADORA TERREROS SERRANO CIA. LTDA.; así como a los correspondientes, Estado de Resultados, Evolución del Patrimonio, Flujo de Efectivo y Notas Contables aclaratorias a los Estados Financieros al 31 de diciembre 2009, copias de los mismos debidamente abalizados entregados por la Administración, se adjuntan.***

**RESPONSABILIDAD DE LA ADMINISTRACIÓN DE LA COMPAÑÍA  
POR LOS ESTADOS FINANCIEROS**

- 2. La Administración de la compañía es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con normas contables establecidas por la Superintendencia de Compañías. Esta responsabilidad incluye el diseño, la implementación y el mantenimiento de controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de estados financieros, que éstos no estén afectados por distorsiones o errores significativos, mediante la selección y aplicación de políticas contables apropiadas y la elaboración de estimaciones contables razonables de acuerdo las circunstancias que realiza la administración.***

***Consecuentemente, los estados financieros mencionados en el primer párrafo, fueron preparados de acuerdo con prácticas y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad.***

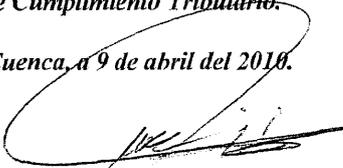
**RESPONSABILIDAD DEL AUDITOR**

3. *Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas en el Ecuador e internacionalmente en lo que estas no contemplen. Dichas normas requieren que una auditoría sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen errores importantes.*
4. *Una Auditoría incluye el examen, basándose en pruebas selectivas, de la evidencia que sustenta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Incluye también la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones importantes hechas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que nuestra auditoría provee una base razonable para nuestra opinión.*

## **OPINIÓN**

5. *En nuestra opinión, y con lo indicado en las notas a los estados financieros, los referidos estados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la posición financiera de IMPORTADORA TERREROS SERRANO CIA. LTDA., por el año terminado el 31 de diciembre de 2009, el Balance General, el resultado de sus operaciones, el flujo de caja y evolución del patrimonio, por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Ecuador.*
6. *Este informe se emite exclusivamente para información y uso por parte de los señores Socios y señores Directores, y para su presentación a la Intendencia de Compañías de Cuenca, en cumplimiento de las disposiciones emitidas por este Organismo de Control, y no debe ser usado para otros propósitos. No obstante esta restricción, las normas legales vigentes disponen que el informe tenga carácter público.*
7. *De acuerdo con la Resolución SRI 1071 publicada en el Suplemento del R.O. 740 de 8 de enero de 2003, el informe sobre cumplimiento de obligaciones tributarias, al 31 de diciembre de 2009, será presentado por separado hasta 31 de mayo del 2010, conjuntamente con los anexos exigidos por el SRI que preparará el contribuyente; consecuentemente, la provisión del impuesto a la renta presentada en los estados financieros adjuntos y otras obligaciones tributarias que revela la comparación entre reportes en formularios al SRI y los saldos contables, podrían tener modificación como resultado de la conciliación tributaria y la preparación del Informe de Cumplimiento Tributario.*

*Cuenca, a 9 de abril del 2010.*

  
**C.P.A. Ing. Com. Carlos R. Tixi Campoverde.**  
**AUDITOR EXTERNO INDEPENDIENTE**  
**REGISTRO NACIONAL N° SC-RNAE-398**  
**C.P.A., Registro Nacional N° 8019**

**C.P.A. ING. COM. CARLOS R. TEXI CAMPOVERDE.**

Registro Nacional de Firmas Auditoras SC-RNAE-398.  
Consultor Empresarial, Registro Nacional N° 1-4686.  
Calificado para Actividades de Avalúos, Registro Nacional N° SC-PNP-398.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

Estados financieros que bajo la responsabilidad de la Gerencia General se ha procesado y emitido por la C.P.A. Contadora; y, sobre los cuales nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión, basados en el proceso y culminación de la auditoría realizado por nuestro equipo de trabajo.

**NOTA N° 01**

**PRINCIPALES PRINCIPIOS Y POLÍTICAS CONTABLES ADOPTADAS POR LA COMPAÑÍA:**

Se circunscribe a la diarización y mayorización de las transacciones, en base a los principios generalmente aceptados de:

**PROCESO CICLO CONTABLE**

- ✓ Análisis;
- ✓ Registro;
- ✓ Control;
- ✓ Información; e,
- ✓ Interpretación.

**REQUISITOS PARA TRANSACCIONES**

- ✓ Documentación sustentatoria;
- ✓ La cuantificación monetaria;
- ✓ Reconocimiento de las transacciones;
- ✓ Cumplimiento de las disposiciones legales; y,
- ✓ Partida doble

**DIARIZACIÓN Y MAYORIZACIÓN**

- ✓ Resumen de las transacciones;
- ✓ Clasificación de las cuentas y terminología uniformes;
- ✓ Costo histórico; y,
- ✓ Consistencia.

**SOPORTE CONTABLE**

- ✓ Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC's.
- ✓ Normas contables de general aceptación internacionales NIC's.
- ✓ Principios de Contables de General Aceptación en el Ecuador.

**POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

Las políticas contables basadas en Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC's. Dichas políticas requieren que la Administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros, en todo lo que las NEC's no contempla se aplica las Normas Internacionales de Contabilidad NIC's. En opinión de la

**C.P.A. ING. COM. CARLOS R. TIXI CAMPOVERDE.**

Registro Nacional de Firmas Auditoras SC-RNAE-398.  
Consultor Empresarial, Registro Nacional N° 1-4686.  
Calificado para Actividades de Avalúos, Registro Nacional N° SC-PNP-398.

Administración, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, las cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales.

**A CONTINUACIÓN SE RESUMEN LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES SEGUIDAS POR LA EMPRESA EN LA PREPARACIÓN DE SUS ESTADOS FINANCIEROS:**

**CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA.**- Representa el efectivo disponible y saldos en bancos e inversiones a corto plazo altamente líquidos; se encuentran debidamente segregados y pueden utilizarse en forma inmediata, sin que pese sobre ellos ningún gravamen o restricción.

**INVERSIONES FINANCIERAS.**- Se encuentra registrado debidamente diversificadas y controladas por la Administración.

**CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR.**- Las cuentas por cobrar se encuentran debidamente segregadas en función a su origen; así, clientes, proveedores, empleados, otros.

**PROVISIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES.**- De acuerdo a la Ley de Régimen Tributario Interno LRTI, que establece que se puede efectuar una provisión del 1% anual sobre los créditos concedidos en el período, se ejecuta esta provisión. Esta provisión constituye un gasto deducible para fines tributarios. Los cargos por este concepto afectan a los estados de resultados.

**INVENTARIOS.**- Están valorizados al costo el cual se ha determinado sobre la base de valores promedios de adquisición, utilizando un promedio ponderado. El costo presentado en balances no supera el valor del mercado.

**PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO.**- Se contabiliza al costo de adquisición.

**DEPRECIACIONES.**- La depreciación es calculada utilizando el método de línea recta en función de la vida útil estimada y valor residual de los respectivos activos fijos.

**PORCENTAJES DE DEPRECIACIÓN:**

Edificios	5%
Equipos y maquinaria	10%
Instalaciones y adecuaciones	10%
Muebles y enseres de oficina	10%
Equipo de oficina	10%
Implementos de trabajo	10%
Equipos de computación	3,33%
Vehículos	20%

Los costos de terrenos se presentan segregados en la clasificación de los activos.

**CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS.**- Esta cuenta se utiliza para cuantificar y demostrar las contingencias o responsabilidades que puede afectar la estructura financiera de la compañía como consecuencia de los compromisos o contratos propios que en determinado momento podrían convertirse en obligaciones de la compañía o ingresos, ejemplo garantías.

**C.P.A. ING. COM. CARLOS R. TIXI CAMPOVERDE.**

Registro Nacional de Firmas Auditoras SC-RNAE-398.  
Consultor Empresarial, Registro Nacional N° 1-4686.  
Calificado para Actividades de Avalúos, Registro Nacional N° SC-PNP-398.

---

La Administración, no revela.

**GATOS DE OPERACIÓN Y MANTENIMIENTO.**- Los gastos de mantenimiento y reparaciones se cargan a resultados del año. Los costos de mejoras de importancia, se consideran como adiciones de activos fijos.

**INTERESES GANADOS.**- Se lleva a resultados en base a su causación.

**SEGURIDAD SOCIAL.**- De conformidad con disposiciones legales vigentes, la Entidad ha efectuado aportaciones al IESS, han asumido la responsabilidad de pagar al personal los beneficios que establece el Código del Trabajo por concepto de fondo de reserva, pensiones de jubilación y otros.

**JUBILACIÓN PATRONAL.**- La totalidad de las provisiones para pensiones jubilares patronal, están actuarialmente determinadas por una empresa especializada en la materia, siempre que se refiere al personal que haya cumplido por lo menos diez años consecutivos de trabajo en la misma Entidad.

**PASIVOS.**- Están Registrados, en las respectivas cuentas a corto y largo plazo de acuerdo a su naturaleza y a las obligaciones de la Compañía; y, se cumple lo pertinente a Leyes Tributarias, de Seguridad Social y Laborales.

Las provisiones se realizan conforme a Leyes y Normas, debidamente sustentado.

**PATRIMONIO.**- El patrimonio es acumulado por aportes de sus Socios, por reservas de sus utilidades y como tal se encuentra registrado debidamente segregado.

**CAPITAL SOCIAL.**- Son aportes realizados en especie o efectivo por socios; que conforma las participaciones ordinarias y nominativas cada una con un costo de un dólar de Norte América.

**RESERVAS.**- Legal, de acuerdo a la Ley de Compañías se toma de la Utilidad anual, esta reserva no es disponible para el pago de dividendos en efectivo pero puede ser capitalizada en su totalidad; Reserva de Capital por revalorización del Patrimonio y Reexpresión Monetaria, originada en la corrección monetaria del patrimonio y de los activos y pasivos no monetarios de años anteriores, respectivamente transferidos a estas cuentas, el saldo de esta cuenta no es disponible para el pago de dividendos en efectivo; Reserva Facultativa por resolución de los accionistas con un determinado fin; y, por Revalorización de Activos, conforme determina la Superintendencia de Compañías mediante un Perito Calificado por este organismo de control.

**TRIBUTACIÓN.**- La Compañía está sujeta a la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, su Reglamento y afines.

**PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES.**- De acuerdo con disposiciones del Código del Trabajo, la compañía distribuye del 15% de utilidades antes de impuesto a la renta.

**IMPUESTO A LA RENTA.**- La Ley de Régimen Tributario Interno, establece la tarifa de impuesto a la renta del 25% para sociedades, la cual se puede disminuir al 15% cuando la utilidad es reinvertida mediante su capitalización.

**C.P.A. ING. COM. CARLOS R. TIXI CAMPOVERDE.**

Registro Nacional de Firmas Auditoras SC-RNAE-398.  
Consultor Empresarial, Registro Nacional N° 1-4686.  
Calificado para Actividades de Avalúos, Registro Nacional N° SC-PNP-398.

**CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS.**- Esta conformado como contrapartida a las cuentas de orden deudora, por garantías y otros.

**INGRESOS Y COSTOS POR VENTA.**- Se registra sobre la base de emisión de facturas a los Clientes.

**INGRESOS NO OPERACIONALES.**- Se debe sustentar sus movimientos y cumplir con la Ley.

**GASTOS DE OPERACIÓN Y MANTENIMIENTO.**- Los gastos de mantenimiento y reparaciones se cargan resultados del año. Los costos de mejoras de importancia, se considera como adiciones a los activos fijos pertinentes.

**PROCESO CICLO CONTABLE.**- Análisis; Registro; Control; Información; e, Interpretación.

**REQUISITOS PARA TRANSACCIONES.**- Documentación sustentatoria original; La cuantificación monetaria; Reconocimiento de las transacciones; Cumplimiento de las disposiciones: administrativas, tributarias y otras legales; y, Partida doble.

**DIARIZACIÓN Y MAYORIZACIÓN.**- Resumen de las transacciones; Clasificación de las cuentas y terminología uniforme; Costo histórico; y, Consistencia.

**ESTADOS FINANCIEROS PRODUCIDOS POR LA COMPAÑÍA.**- Forman parte del presente informe de auditoría externa los siguientes estados financieros, que nos ha entregado la Administración:

- 1.- BALANCE GENERAL;
- 2.- ESTADO DE RESULTADOS;
- 3.- ESTADO QUE PRESENTA TODOS LOS CAMBIOS EN EL PATRIMONIO;
- 4.- ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO; Y
- 5.- NOTAS EXPLICATIVAS.

**MONEDA UTILIZADA.**- Dólares de los Estados Unidos de América.

**PROPIEDAD INTELECTUAL.**- Sobre la Ley de Propiedad Intelectual y Derechos del Autor, en cumplimiento a lo dispuesto en la Resolución N° 04Q.I.J.001 de la Superintendencia de Compañías relacionada con el estado de cumplimiento de las Normas sobre Propiedad Intelectual y Derechos de Autor, la Administración de la compañía dispone del Contrato del suministrador del software contable.

**BALANCE GENERAL.**

**ACTIVO \$ 1'109.533,88**

**C.P.A. ING. COM. CARLOS R. TIXI CAMPOVERDE.**

Registro Nacional de Firmas Auditoras SC-RNAE-398.  
 Consultor Empresarial, Registro Nacional N° 1-4686.  
 Calificado para Actividades de Avalúos, Registro Nacional N° SC-PNP-398.

**NOTA N° 02****ACTIVO CORRIENTE**

DESCRIPCIÓN	AÑO 2009	AÑO 2008	VARIACIÓN
Disponible	87.094,97	2.859,34	84.235,63
Exigible	574.752,98	647.337,99	-72.585,01
Realizable	270.416,05	350.831,14	-80.415,09
Pagos anticipados	69.444,26	82.688,57	-13.244,31
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE:</b>	<b>1.001.708,26</b>	<b>1.083.717,04</b>	<b>-82.008,78</b>

El disponible se encuentra compuesto de:

Caja se compone de:

	<u>Año 2009</u>	<u>Año 2008</u>
Caja recepción	\$ 90,00	\$ 90,00
Caja depósitos	\$ 7.970,97	\$ 3.033,94

Bancos:

	<u>Año 2009</u>	<u>Año 2008</u>
Austro Cta. Cte. 36765	\$ 281,08	\$ 50,55
Produbanco Cta. Cte. 70000425	\$ 5.272,87	(\$ 1.914,53)
Pichincha Cta. Cte. 9762345	\$ 72.154,88	\$ 958,29
Guayaquil Cta. Cte. 6407005	\$ 910,51	\$ 230,73
Cámara de Comercio Cooperativa	\$ 119,70	\$ 119,70
Produbanco Cuenta Ahorros	\$ 20,42	\$ 20,42

Una cuenta de ahorros, normalmente no garantiza un eficiente control.

Inversiones:

	<u>Año 2009</u>	<u>Año 2008</u>
Produfondos	\$ 170,76	\$ 161,99
Banco del Pichincha	\$ 103,78	\$ 103,78

Inversiones Temporales, esta cuenta registra el valor nominal de las inversiones efectuadas con fondos generales. Las inversiones temporales, son convertidas en dinero de manera inmediata ha pedido de la Empresa. Las cantidades disponibles no son productivas.

El Exigible se encuentra compuesto de:

	<u>Año 2009</u>	<u>Año 2008</u>
Cuentas por cobrar por ventas	\$ 352.041,69	\$ 352.872,48
Lubricantes	\$ 139.871,70	
Repuestos	\$ 135.103,29	
Vehículos	\$ 68.561,45	
Otras cuentas	\$ 8.505,25	
Otras cuentas por cobrar clientes	\$ 241.980,26	\$ 310.293,05
Anticipo a proveedores	\$ 76,88	
T. P. Inmobiliaria	\$ 7.694,19	
Préstamo Edificio; Sr, M. Terreros	\$ 42.128,36	
Mario Terreros	\$ 128.029,64	

**C.P.A. ING. COM. CARLOS R. TIXI CAMPOVERDE.**

Registro Nacional de Firmas Auditoras SC-RNAE-398.  
Consultor Empresarial, Registro Nacional N° 1-4686.  
Calificado para Actividades de Avalúos, Registro Nacional N° SC-PNP-398.

Empleados	\$	101,91
Andrea Terreros	\$	1.109,62
Varias cuentas por cobrar	\$	31.533,12
Construcción Talleres	\$	30.944,02
Almacén de Telas	\$	281,52

Menos: Provisión cuentas incobrables \$ 19.268,97 \$ 15.827,54

El Realizable, Inventarios se encuentra compuesto de:

	<u>Año 2009</u>	<u>Año 2008</u>
Lubricantes	\$ 65.826,29	\$ 53.553,67
Repuestos	\$ 82.576,61	\$ 88.740,19
Vehículos	\$ 115.048,72	\$ 208.635,03

Los Pagos Anticipados se encuentran compuesto de:

	<u>Año 2009</u>	<u>Año 2008</u>
Compras en tránsito	\$ 6.964,43	
Anticipo a Abogados	\$ 6.077,03	
Seguros anticipados	\$ 3.362,89	
IVA en compra de bienes	\$ 1,93	\$ 11.428,41
Retención en la fuente a la empresa	\$ 60.005,00	\$ 63.334,91
IVA en compra de servicios	\$ - 2,67	\$ 543,42

**COMENTARIO.**

Cientes, comprende las cantidades globales adeudadas por concepto de créditos otorgados, no produce intereses.

Provisiones, únicamente para malos clientes, se calculan el 1% de la cartera formada en el 2009, conforme a la LORTI.

Comercialización, tiene la responsabilidad de mantener los registros auxiliares, con historial completo de la calidad de Cliente. Su plazo de crédito se encuentra dentro de un año.

Otras Cuentas por Cobrar: se incluye Préstamo Edificio \$ 42.128,36, *reclasificar identificando a la persona deudora.* También se incluye al Sr. Mario Terreros que es Socio de la Compañía por la suma de \$ 128.029,64, *reclasificar la cuenta a "Préstamos a Socios" y proceder a reintegrar el préstamo que no constituye trámite legal a favor de la Gerencia.*

La compra y venta de las mercaderías constituye el fundamento principal del comercio, significando como el soporte para múltiples actividades que giran a su alrededor, sujeto siempre al Código de Comercio y Ley de Cámaras de Comercio.

IVA en compra de Servicio, revela un saldo contra la naturaleza de -\$ 2,67.

En este grupo, registra anticipos de impuestos para adquisición de bienes y servicios; los diferentes Impuestos anticipados (crédito tributario).

NOTA N° 03

**PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO**

Las Propiedades Planta y Equipo se encuentra compuesto de:

DESCRIPCIÓN	AÑO 2009	AÑO 2008	VARIACIÓN
<b>DEPRECIABLE</b>			
Edificios	238.294,95	238.294,95	-
Menos: Depreciación acumulada	-147.580,46	-136.395,28	- 11.185,18
Muebles y equipos de oficina	15.096,28	14.808,00	288,28
Menos: Depreciación acumulada	-12.506,21	-11.883,51	- 622,70
Vehículos	7.158,30	7.158,30	-
Menos: Depreciación acumulada	-7.156,26	-7.157,16	0,90
Instalaciones de oficina	6.370,21	6.370,21	-
Menos: Depreciación acumulada	-5.781,20	-5.469,83	- 311,37
Muebles de almacén	4.100,71	4.100,71	-
Menos: Depreciación acumulada	-4.100,71	-4.100,71	-
Otros activos	7.876,74	7.876,74	-
Menos: Depreciación acumulada	-6.603,57	-6.208,13	- 395,44
Equipo de computación	17.042,08	13.015,46	4.026,62
Menos: Depreciación acumulada	-13.624,18	-13.683,80	59,62
Instalaciones patio exhibición	12.921,71	12.921,71	-
Menos: Depreciación acumulada	-12.921,71	-12.921,71	-
Herramientas de talleres	10.165,35	10.165,35	-
Menos: Depreciación acumulada	-7.848,35	-6.992,43	- 855,92
<b>NO DEPRECIABLE</b>			
Terreno	6.921,94	6.921,94	-
<b>TOTAL ACTIVO FIJO DEPRECIABLE:</b>	<b>100.903,68</b>	<b>109.898,87</b>	<b>-8.995,19</b>

**COMENTARIO.**

Estas cuentas registran los bienes corpóreos para uso exclusivo de la compañía, no son destinados a la venta como: edificio, terreno, instalaciones y adecuaciones, maquinaria y equipo, implementos de trabajo; éstas cuentas comprenden el costo de las instalaciones y conjunto de maquinaria y equipo accesorio en servicio de propiedad de la Empresa y que son utilizados en sus operaciones diarias.

Estos activos no duran indefinidamente, se desgastan por el uso, o se vuelven obsoletos por falta de uso o avance tecnológico; perdiendo así su valor paulatinamente, esto constituye la depreciación que técnicamente el contador traslada al costo de producción o al costo de operación, o distribuye en ambos costos; cuya contrapartida es la “depreciación acumulada”.

La depreciación se ejecuta con el método de “línea recta”, aplicando los porcentajes de depreciación.

Su costo, debe estar a valor de mercado.

**C.P.A. ING. COM. CARLOS R. TIXI CAMPOVERDE.**

Registro Nacional de Firmas Auditoras SC-RNAE-398.  
 Consultor Empresarial, Registro Nacional N° 1-4686.  
 Calificado para Actividades de Avalúos, Registro Nacional N° SC-PNP-398.

**PASIVO \$ 946.269,22****NOTA N° 04**

DESCRIPCIÓN	AÑO 2009	AÑO 2008	VARIACIÓN
Pasivo corriente	568.072,53	988.861,43	-420.788,90
Pasivo largo plazo	378.196,69	48.810,18	329.386,51
<b>TOTAL PASIVO:</b>	<b>946.269,22</b>	<b>1.037.671,61</b>	<b>-91.402,39</b>

Es el grupo de financiamiento de la empresa integrado por obligaciones pasivas. Por consiguiente son créditos exigibles.

El Pasivo CORRIENTE se encuentra compuesto de:

	<u>Año 2009</u>	<u>Año 2008</u>
Pichincha		\$ 113.047,00
Produbanco	\$ 120.000,00	\$ 270.000,00
Proveedores	\$ 338.466,40	\$ 390.572,17
Cuentas por pagar	\$ 659,39	
Clientes		\$ 144.903,44
Empleados	\$ 6.625,94	\$ 19.760,05
Tarjetas de crédito	\$ 4.118,29	
Beneficios de Ley trabajadores	\$ 16.688,51	\$ 24.438,91
Intereses por pagar	\$ 5.255,28	\$ 6.047,89
Provisiones varias	\$ 4.695,48	
Impuestos por pagar	\$ 12.817,05	\$ 20.091,97

El Pasivo LARGO PLAZO se encuentra compuesto de:

	<u>Año 2009</u>	<u>Año 2008</u>
Produbanco	\$ 213.227,61	
Pichincha	\$ 29.915,51	\$ 13.266,18
Pichincha dos años	\$ 15.053,57	\$ 35.544,00
Pichincha dieciocho meses	\$ 120.000,00	

**COMENTARIO**

Son créditos por pagar exigibles a favor de los acreedores de la empresa por razones transaccionales.

Los préstamos bancarios, son pasivos financieros para cubrir déficit en sus presupuestos de caja, otorgados con garantías sobre documentos, prendarios o hipotecarios, gravados con interés legal e impuestos.

Se registra segregaciones valorativas que obligatoriamente se deben efectuar a través del tiempo hasta su cancelación, en virtud de disposiciones legales de tipo laboral o estatutario como son los casos de los décimos tercero, cuarto, quinto sueldos, fondo de reserva laboral, jubilación patronal y otros conceptos acumulativos.

Estos pasivos son acumulativos y estimativos a la vez, cuando representan créditos potenciales por pagar que no pueden ser determinados con certeza; y para los cuales hay que prever un porcentaje

**C.P.A. ING. COM. CARLOS R. TIXI CAMPOVERDE.**

Registro Nacional de Firms Auditoras SC-RNAE-398.  
Consultor Empresarial, Registro Nacional N° 1-4686.  
Calificado para Actividades de Avalúos, Registro Nacional N° SC-PNP-398.

de acumulación a fin de suplir un futuro riesgo y contingencias, tales son los casos para indemnizaciones laborales, litigios judiciales, peritajes y otras eventualidades.

El rubro "intereses por pagar", corresponde al compromiso con entidades financieras pendientes de honrar.

No se determina la parte de "reserva para jubilación patronal". Es necesario financiar las obligaciones impuestas por la aplicación de la Jubilación Patronal, según manda el Art. 219 del Código del Trabajo reformado y publicado en el Registro Oficial Suplemento N° 359 del 2 de julio del 2001, así como las provisiones para Desahucio. Por consiguiente, señor Gerente, es menester que se ajuste estas provisiones. La falta de este rubro subestima los gastos.

**PATRIMONIO \$ 163.264,66**

**NOTA N° 05**

Es el grupo de financiamiento de la empresa integrado por obligaciones no exigibles patrimoniales, pero liquidables a la finalización de la vida contemplada en la escritura de constitución de la compañía, el patrimonio, su composición de acuerdo con los registros contables es el siguiente:

**CUENTAS PATRIMONIALES**

DESCRIPCIÓN	AÑO 2009	AÑO 2008	VARIACIÓN
Capital social	100.000,00	100.000,00	-
Reservas	259.550,92	259.469,04	81,88
Resultados acumulados	-196.426,96	-198.654,42	2.227,46
Resultados del periodo	140,70	2.051,62	-1.910,92
<b>TOTAL PASIVO:</b>	<b>163.264,66</b>	<b>162.866,24</b>	<b>398,42</b>

El Capital Social se encuentra compuesto de:

DESCRIPCIÓN	AÑO 2009	PORCENTAJE
Mario Terreros Serrano	99.491,00	99,49
Fernanda Fenanda Terreros R.	137,00	0,14
Ana Lucía Terreros R.	93,00	0,09
Andrea Terreros R.	93,00	0,09
María Caridad Terreros P.	93,00	0,09
Santiago Terreros P.	93,00	0,09
<b>TOTAL CAPITAL SOCIAL:</b>	<b>100.000,00</b>	<b>100,00</b>

**COMENTARIO.**

Estos valores se encuentran debidamente registrados en la contabilidad.

**C.P.A. ING. COM. CARLOS R. TEXI CAMPOVERDE.**

Registro Nacional de Firmas Auditoras SC-RNAE-398.  
 Consultor Empresarial, Registro Nacional N° 1-4686.  
 Calificado para Actividades de Avalúos, Registro Nacional N° SC-PNP-398.

**ESTADO DE RESULTADOS.**

**NOTA N° 06**

<b>COMPARACION RESULTADOS</b>	<b>Año 2009</b>	<b>Año 2008</b>	<b>Varicación</b>
INGRESOS OPERACIONALES	1.805.603,32	1.929.248,99	-123.645,67
COSTO DE VENTAS	-1.520.145,13	-1.611.510,12	110.186,07
GASTOS OPERACIONALES	-212.683,83	-322.869,90	110.186,07
<b>UTILIDAD NETA EN OPERACIÓN:</b>	<b>72.774,36</b>	<b>-5.131,03</b>	<b>77.905,39</b>
INGRESOS NO OPERACIONALES	7.234,15	7.182,65	51,50
GASTOS NO OPERACIONALES	-75.884,42	-	-75.884,42
GASTOS NO DEDUCIBLES	-3.983,39	-	-3.983,39
<b>UTILIDAD NO OPERACIONAL:</b>	<b>-72.633,66</b>	<b>7.182,65</b>	<b>-79.816,31</b>
<b>UTILIDAD/PERDIDA AÑO ECONOMICO:</b>	<b>140,70</b>	<b>2.051,62</b>	<b>-1.910,92</b>

Los Ingresos, provienen del cumplimiento del objetivo de la Compañía, Ventas:

	<u>Año 2009</u>	<u>Año 2008</u>
Lubricantes	\$ 864.836,74	\$ 950.829,93
Repuestos	\$ 983.856,41	\$ 662.452,83
Vehículos	\$ 126.041,11	\$ 368.033,55
Venta de servicios	\$ 106.628,79	\$ 98.529,16
Menos: Descuento en Ventas	\$ 275.759,73	\$ 150.596,48

Ingresos no Operacionales:

	<u>Año 2009</u>	<u>Año 2008</u>
Otros Ingresos	\$ 266,23	\$ 617,85
* Intereses Ganados	\$ - 722,76	\$ 5.831,55
Comisiones Ganadas	\$ 20,22	\$ 89,41
Factura por reposición de gastos	\$ 7.670,46	\$ 643,84

\* Intereses Ganados, SALDO CONTRA LA NATURALEZA.

Costo de Ventas:

	<u>Año 2009</u>	<u>Año 2008</u>
Lubricantes	\$ 730.557,08	\$ 788.071,75
Repuestos	\$ 683.229,39	\$ 494.631,62
Vehículos	\$ 123.371,31	\$ 337.270,77
Menos: Descuento en compras	\$ 17.012,65	\$ 8.464,02

Los gastos operacionales, se realizaron en las labores típicas del objetivo como son:

	<u>Año 2009</u>	<u>Año 2008</u>
Gastos de Personal en la administración	\$ 37.908,20	\$ 33.117,97
Gastos generales	\$ 85.478,05	\$ 91.685,93
Gastos personal de Ventas	\$ 54.119,77	\$ 59.272,88
Gastos Generales Ventas	\$ 35.177,81	\$ 108.334,66
Gastos financieros Intereses	\$ 46.402,61	\$ 39.599,64
Comisiones y otros	\$ 18.481,81	\$ 14.931,70

Los gastos no operacionales:

	<u>Año 2009</u>	<u>Año 2008</u>
Costo de concesión	\$ 11.000,00	\$ 35.200,00
Gastos no deducibles	\$ 3.983,39	-

**C.P.A. ING. COM. CARLOS R. TIXI CAMPOVERDE.**

Registro Nacional de Firmas Auditoras SC-RNAE-398.  
Consultor Empresarial, Registro Nacional N° 1-4686.  
Calificado para Actividades de Avalúos, Registro Nacional N° SC-PNP-398.

**CONCILIACIÓN TRIBUTARIA NO APROVISIONADA EN EL BALANCE GENERAL**

DESCRIPCIÓN	Año 2009	Año 2008
Utilidad del Ejercicio económico	140,70	2.051,62
(-) 15% Participación Trabajadores	(21,11)	(307,74)
Utilidad después de participación Trabajadores	119,60	1.743,88
(+) Gastos no deducibles	3.983,39	-
(-) Amortización de pérdidas acumuladas	-	(21.176,43)
Utilidad Gravable	4.102,99	(19.432,55)
(-) 25% Impuesto a la Renta	(1.025,75)	
Saldo a favor del Contribuyente	(906,15)	
(-) 5% Reserva Legal		
Participaciones de los Socios		

**COMENTARIO**

Pese haber tenido una Utilidad de \$ 140,70, la compañía tiene que cancelar por Impuesto a la Renta \$ 1.025,75; esto se debe, al incumplimiento con la LORTI y su Reglamento que alcanza al monto de \$ 3.983,39 el rubro de Gastos no Deducibles.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS, ENTREGADOS POR LA ADMINISTRACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**

Las Notas a los Estados Financieros emitidos por la Administración, se emiten en atención a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

En nuestra opinión, sustenta la racionalidad contable de sus saldos revelados en las Notas.

**COMENTARIO SOBRE ACONTECIMIENTOS OCURRIDOS ENTRE LA FECHA DE CIERRE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y LA FECHA DEL DICTAMEN DEL AUDITOR, CON EFECTO SIGNIFICATIVO SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS.**

La Administración revela que “no han ocurrido eventos que pudieran afectar a los Balances”, desde la fecha de cierre del ejercicio económico hasta la fecha de nuestro dictamen.

La administración debe cumplir, lo que tipifica la Resolución N° 08.G.DSC.010, del 20 de noviembre del 2008, en la que la Superintendencia de Compañías establece un cronograma de aplicación obligatoria de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF”s” por parte de las compañías y entes sujetos a su control y vigilancia.

**INFORME SOBRE CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS.**

De acuerdo con la Resolución SRI 1071 publicada en el Suplemento del R.O. 740 de 8 de enero de 2003, el informe sobre cumplimiento de obligaciones tributarias, al 31 de diciembre de 2009, será presentado por separado hasta mayo 31 del 2010, conjuntamente con los anexos exigidos por

el SRI que preparará el contribuyente; consecuentemente la provisión del impuesto a la renta presentada en los estados financieros adjuntos y otras obligaciones tributarias, podrían tener modificación como resultado de la conciliación tributaria e inclusive variar el Balance General a la comparación de los informes al SRI con los saldos contables.

## **OPINIÓN SOBRE EL CONTROL INTERNO**

### **PARA, LOS SOCIOS DE IMPORTADORA TERREROS SERRANO CIA. LTDA.**

*Efectuamos un estudio y evaluación del sistema de control interno contable de la Compañía en la extensión que consideramos necesaria para evaluar dicho sistema como lo requieren las NEA's. Dichos estudios y evaluación tuvieron como propósito establecer la naturaleza, extensión y oportunidad de los procedimientos de auditoría necesarios para expresar una opinión sobre los estados financieros de IMPORTADORA TERREROS SERRANO CIA. LTDA.*

*La administración de IMPORTADORA TERREROS SERRANO CIA. LTDA., es la única responsable por el diseño y preparación del sistema de control interno contable. En cumplimiento de esta responsabilidad, la Administración realiza estimaciones y formula juicios para determinar los beneficios esperados de los procedimientos de control interno y los costos correspondientes. El objetivo del sistema de control interno contable es proporcionar la Administración una razonable (no absoluta) seguridad de que los activos están salvaguardados contra pérdidas por uso o disposición no autorizados, y que las transacciones han sido efectuadas de acuerdo con las autorizaciones de la Administración y registradas adecuadamente para permitir la preparación de los estados financieros de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador.*

*En vista de las limitaciones inherentes a cualquier sistema de control interno contable, es posible que existan errores e irregularidades no detectados. Igualmente, la proyección de cualquier evaluación del sistema hacia períodos futuros está sujeta al riesgo de que los procedimientos se tornen inadecuados por cambios en las condiciones o que el agrado de cumplimiento de los mismos se deteriore.*

*Nuestro estudio y evaluación, realizados con el exclusivo propósito descrito en el primer párrafo, no necesariamente tiene que haber revelado todas las debilidades significativas en el sistema.*

*Basados en nuestra revisión hemos concluido que se debe continuar cumpliendo y de ser posible mejorar el sistema de control interno.*

*Se requiere capacitación profunda para cumplimiento de la implantación de las Normas Internacionales de Información financiera NIIF's y Normas Internacionales de Contabilidad NIC's, las mismas que deben implantarse; esto es responsabilidad directa de la Gerencia.*

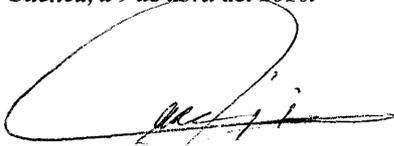
**C.P.A. ING. COM. CARLOS R. TIXI CAMPOVERDE.**

Registro Nacional de Firmas Auditoras SC-RNAE-398.  
Consultor Empresarial, Registro Nacional N° 1-4686.  
Calificado para Actividades de Avalúos, Registro Nacional N° SC-PNP-398.

---

*En lo relacionado al cumplimiento tributario, tenemos en curso la Ley de Equidad Tributaria y el correspondiente Reglamento para la aplicación de la LORTI, de lo que es menester resaltar la situación de cambios normativos que ineludiblemente obliga a la señora Contadora de la Empresa y demás personal involucrado en el proceso, a prepararse estudiando y asistiendo a seminarios serios; para esto, es menester del apoyo nutrido de la Gerencia, considerando que no es un gasto sino una inversión en beneficio de la compañía.*

Cuenca, a 9 de abril del 2010.



**C.P.A. Ing. Com. Carlos R. Tixi Campoverde.**

**AUDITOR EXTERNO INDEPENDIENTE  
REGISTRO NACIONAL N° SC-RNAE-398.  
C.P.A. Registro Nacional N° 8019.**



30 ABR 2010

*Sonia Aguirre Sameris*

**IMPORTADORA TERREROS SERRANO CIA LTDA**  
**IMPRESION DE BALANCES**

Fecha Emision: 2010/02/24

Hora Emision: 10:59:00

**Balance General de Diciembre del 2009**

Nombre

Saldo Final

**\* ACTIVO \***

**ACTIVO**

ACTIVO CORRIENTE

DISPONIBLE

CAJAS

CAJA RECEPCION	90.00
CAJA LOURDES	0.00
CAJA CHICA TALLARES	0.00
CAJA DEPOSITOS	7,970.97
FONDOS POR DEPOSITAR	0.00
CAJA GERENCIA	0.00
<b>Total CAJAS</b>	<b>8,060.97</b>

BANCOS

AUSTRO	281.08
PRODUBANCO	5,272.87
PICHINCHA	72,154.88
GUAYAQUIL	910.51
CAMARA DE COMERCIO	119.70
PACIFICO	0.00
PRODUBANCO AHORROS	20.42
<b>Total BANCOS</b>	<b>78,759.46</b>

INVERSIONES

PRODUFONDOS	170.76
BANCO DEL PICHINCHA	103.78
<b>Total INVERSIONES</b>	<b>274.54</b>

**Total DISPONIBLE**

87,094.97

EXIGIBLES

CUENTAS POR COBRAR POR VENTAS

LUBRICANTES	139,871.70
REPUESTOS	135,103.29
VEHICULOS	68,561.45
EMPLEADOS	0.00
TALLERES	0.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR CLIENTES V	8,505.25

**Total CUENTAS POR COBRAR POR VENTAS**

352,041.69

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

CUENTAS POR COBRAR SRA. RUTH RAMOS	0.00
CUENTAS POR COBRAR MOBIL	0.00
CUENTAS POR COBRAR ENMA SERRANO	0.00
ANTICIPOS A PROVEEDORES	76.88
CUENTAS COBRAR T.P. INMOBILIARIA	7,694.19
PRESTAMO EDIFICIO	42,128.36
MARIO TERREROS	128,029.64
ANTICIPO DE ACCIONISTAS	0.00
EMPLEADOS	101.91
ANDREA TERREROS	1,190.62
VARIAS CUENTAS POR COBRAR	31,533.12
CONSTRUCCION TALLERES	30,944.02
CUENTAS POR COBRAR ALMACEN TELAS	281.52
CUENTAS POR COBRAR STARMOTORS	0.00
SRA. RUTH RAMOS	0.00
PRESTAMO FAMILIA TERREROS	0.00
ANTICIPO IMPORTACIONES	0.00

**Total OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

241,980.26

- PROVISION CUENTAS INCOBRABLES

-19,268.97

INICIO DE BALANCE

0.00

TARJETAS DE CREDITO

TARGETAS DE CREDITO

0.00

**Total TARJETAS DE CREDITO**

0.00

**Total EXIGIBLES**

**574,752.98**

REALIZABLE	
INVENTARIOS	
LUBRICANTES	65,826.29
REPUESTOS	82,576.61
VEHICULOS	115,048.72
RECLASIFICACION	0.00
Total INVENTARIOS	263,451.62
DESCUENTOS EN COMPRAS	0.00
COMPRAS EN TRANSITO	6,964.43
IMPORTACIONES EN TRANSITO	
IMPORTACIONES EEUU	0.00
Total IMPORTACIONES EN TRANSITO	0.00
Total REALIZABLE	270,416.05
PAGOS ANTICIPADOS	
ANTICIPO ABOGADOS	6,077.03
SEGUROS ANTICIPADOS	3,362.89
PROYECTO TALLERES	0.00
IMPUESTOS	
IVA EN COMPRAS BIENES	1.93
RETENCION EN LA FUENTE A LA EMPRESA	60,005.08
IVA RETENIDO POR COBRAR	0.00
IVA EN COMPRA DE SERVICIOS	-2.67
IVA EN COMPRA DE ACTIVOS	0.00
CREDITO TRIBUTARIO POR IVA	0.00
Total IMPUESTOS	60,004.34
GASTOS DE IMPORTACION	0.00
ANTICIPO AUDITORIA	0.00
Total PAGOS ANTICIPADOS	69,444.26
ACTIVO CORRIENTE	1,001,708.26
ACTIVO FIJO	
ACTIVO FIJO DEPRECIABLE	
EDIFICIOS	
COSTO DE ADQUISICION	238,294.95
DEPRECIACION ACUMULADA	-147,580.46
Total EDIFICIOS	90,714.49
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	
COSTO DE ADQUISICION	15,096.28
DEPRECIACION ACUMULADA	-12,506.21
Total MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	2,590.07
VEHICULOS	
COSTO DE ADQUISICION	7,158.30
DEPRECIACION ACUMULADA	-7,156.26
Total VEHICULOS	2.04
INSTALACIONES DE OFICINA	
COSTO DE ADQUISICION	6,370.21
DEPRECIACION ACUMULADA	-5,781.20
Total INSTALACIONES DE OFICINA	589.01
MUEBLES DE ALMACEN	
COSTO DE ADQUISICION	4,100.71
DEPRECIACION ACUMULADA	-4,100.71
Total MUEBLES DE ALMACEN	0.00
OTROS ACTIVOS	
COSTO DE ADQUISICION	7,876.74
DEPRECIACION ACUMULADA	-6,603.57
Total OTROS ACTIVOS	1,273.17
EQUIPO DE COMPUTACION	
COSTO DE ADQUISICION	17,042.08
DEPRECIACION ACUMULADA	-13,624.18
Total EQUIPO DE COMPUTACION	3,417.90
INSLACION PATIO DE EXIBICION	
COSTO DE ADQUISICION	12,921.71
DEPRECIACION ACUMULADA	-12,921.71
Total INSLACION PATIO DE EXIBICION	0.00
HERRAMIENTAS TALLERES	
COSTO DE ADQUISICION HERRAMIENTAS	10,165.35
DEPRECIACION ACUMULADA	-7,848.35
Total HERRAMIENTAS TALLERES	2,317.00
Total ACTIVO FIJO DEPRECIABLE	100,903.68
ACTIVOS NO DEPRECIABLES	
TERREROS	
TERRENOS	6,921.94
Total TERREROS	6,921.94

Total ACTIVOS NO DEPRECIABLES	6,921.94
Total ACTIVO FIJO	107,825.62
ACTIVOS DIFERIDOS	
GASTOS DIFERIDOS	
GASTOS DE CONSTITUCION	2.37
PROGRAMA DE COMPUTACION	3,540.95
Total GASTOS DIFERIDOS	3,543.32
AMORTIZACIONES DIFERIDAS	
GASTOS DE COSTITUCION	-2.37
PROGRAMA DE COMPUTACION	-3,540.95
Total AMORTIZACIONES DIFERIDAS	-3,543.32
XXXXX	0.00
Total ACTIVOS DIFERIDOS	0.00
el ACTIVO	<u>1,109,533.88</u>

**\* PASIVO \***

<b>SIVO</b>	
CORRIENTE	
PRESTAMOS BANCARIOS	
PICHINCHA	0.00
AUSTRO	0.00
CAMARA DE COMERCIO	0.00
PRODUBANCO	120,000.00
AVAL PRODUBANCO	0.00
AVAL PICHINCHA	0.00
AVAL AUSTRO	0.00
CORPORACION FINANCIERA NACIONAL	0.00
Total PRESTAMOS BANCARIOS	120,000.00
CUENTAS POR PAGAR	
PROVEEDORES	338,466.40
OTRAS CTA. POR PAGAR	
CTAS POR PAGAR CHS NO COBRADOS	659.39
Total OTRAS CTA. POR PAGAR	659.39
EMPLEADOS	
ANDREA TERREROS	0.00
VARIAS CUENTAS POR PAGAR	0.00
EXPRESS LUBE	0.00
CUENTAS POR PAGAR ENMA SERRANO	0.00
CUENTAS POR PAGAR CRISTHINA TERRERO	2,000.00
FERNANDA TERREROS	4,625.94
Total EMPLEADOS	6,625.94
ANTICIPOS DE CLIENTES	58,746.19
TARJETAS DE CREDITO POR PAGAR	
DINERS POR PAGAR	4,118.29
Total TARJETAS DE CREDITO POR PAGAR	4,118.29
SOBREGIROS BANCARIOS	
PRODUBANCO	0.00
Total SOBREGIROS BANCARIOS	0.00
Total CUENTAS POR PAGAR	408,616.21
PROVISIONES	
BENEFICIOS DE LEY	
FONDOS DE RESERVA	1,248.83
DECIMO TERCER SUELDO	360.98
VACACIONES	3,050.17
COMISIONES POR PAGAR	2,597.83
SUELDOS POR PAGAR	200.00
IESS POR PAGAR	1,194.03
UTILIDADES POR PAGAR	6,939.72
DECIMO CUARTO SUELDO	1,096.95
INDEMNIZACIONES POR PAGAR	0.00
PROVISIONES POR PAGAR	0.00
Total BENEFICIOS DE LEY	16,688.51
PROVISIONES VARIAS	
LUZ	0.00
AGUA	0.00
TELEFONO	0.00



30 ABR 2010

*Sonia Aguirre Samerica*

SEGUROS POR PAGAR	0.00
INTERESES POR PAGAR	5,255.28
PROVISIONES VARIAS	4,695.48
Total PROVISIONES VARIAS	9,950.76
IMPUESTOS POR PAGAR	
IVA EN VENTAS POR PAGAR	12,797.40
DEL IVA DEL 30%	0.00
IVA DEL 70%	0.00
IVA DEL 100%	0.00
RETENCION 1% FUENTE	1.64
RETENCION 5% FUENTE	0.00
PATENTE MUNICIPAL	0.00
PERMISO DE FUNCIONAMIENTO	0.00
SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS	0.00
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR	0.00
IMPUESTO RENTA EMPLEADOS POR PAGAR	0.00
RETENCION DEL 1% DE SEGUROS	0.00
RETENCION DEL 8%	0.00
RETENCION 1% SERVICIOS	18.01
RETENCION 2%	0.00
RETENCION 2% EN SERVICIOS	0.00
RET. 2% DE SEGUROS	0.00
Total IMPUESTOS POR PAGAR	12,817.05
Total PROVISIONES	39,456.32
Total CORRIENTE	568,072.53
LARGO PLAZO	
PRESTAMOS	
PRODUBANCO	213,227.61
SRA.RUTH RAMOS	0.00
PICHINCHA	29,915.51
PICHINCHA A DOS AÑOS	15,053.57
PICHINCHA A 18 MESES	120,000.00
Total PRESTAMOS	378,196.69
Total LARGO PLAZO	378,196.69
Total PASIVO	946,269.22

**\* PATRIMONIO \***

<b>PATRIMONIO</b>	
CAPITAL SOCIAL	
MARIO TERREROS	99,491.00
MARIA F. TERREROS R.	137.00
ANA TERREROS R.	93.00
ANDREA TERREROS R.	93.00
MARIA C. TERREROS P.	93.00
SANTIAGO TERREROS P.	93.00
Total CAPITAL SOCIAL	100,000.00
RESERVAS	
RESERVA LEGAL	3,892.17
RESERVA FACULTATIVA	18,848.20
CAPITAL ADICIONAL	65,931.02
RESERVA POR VALUACION	170,879.53
Total RESERVAS	259,550.92
RESULTADOS	
PERDIDAS ACUMULADAS	-118,605.12
UTILIDAD O PERDIDA DEL PERIODO	-100,294.01
UTILIDADES	22,472.17
Total RESULTADOS	-196,426.96
RESULTADO DEL PERIODO	140.70
Total PATRIMONIO	163,264.66

Numero de Registros : 267





**IMPORTADORA TERREROS SERRANO CIA LTDA**  
**IMPRESION DE BALANCES**

Fecha Emision: 2010/02/24

Hora Emision: 11:21:31

Estado de Resultados de Diciembre del 2009

Saldo Inicial Saldo Final

**\* INGRESOS \***

<b>INGRESOS</b>	
INGRESO POR VENTAS	
LUBRICANTES	864,836.74
REPUESTOS	983,856.41
VEHICULOS	126,041.11
VENTA DE SERVICIOS	106,628.79
DESCUENTOS EN VENTAS	-275,759.73 -
DEVOLUCION EN VENTAS	0.00
DESCUENTO EN VENTAS LUBRICANTES	0.00
DESCUENTO EN VENTAS REPUESTOS	0.00
DESCUENTO EN VENTAS VEHICULOS	0.00
Total INGRESO POR VENTAS	1,805,603.32
INGRESOS NO OPERACIONALES	
OTROS INGRESOS	266.23
INTERESES GANADOS	-722.76
SOBRANTES DE FACTURAS	0.00
COMISIONES GANADAS	20.22
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	0.00
FACTURACION POR REPOSICION DE GASTO	7,670.46 ?
Total INGRESOS NO OPERACIONALES	7,234.15
<b>Total INGRESOS</b>	<u>1,812,837.47</u>

**\* COSTOS \***

<b>COSTO DE VENTAS</b>	
LUBRICANTES	730,557.08
REPUESTOS	683,229.39
VEHICULOS	123,371.31
DESCUENTO EN COMPRAS	-17,012.65
DESCUENTO EN COMPRAS REPUESTOS	0.00
DESCUENTO EN COMPRAS LUBRICANTES	0.00
DESCUENTO EN COMPRAS DE VEHICULOS	0.00
Total COSTO DE VENTAS	1,520,145.13
<b>COSTO DE VENTAS</b>	<u>1,520,145.13</u>

**\* GASTOS \***

<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	
GASTOS DE ADMINISTRACION	
GASTOS DEL PERSONAL	
SUELDOS Y SALARIOS	26,685.20
BENEFICIOS SOCIALES	1,104.48
TRABAJOS OCACIONALES	0.00
APORTE PATRONAL	3,018.49
DECIMO TERCER SUELDO	2,091.02
DECIMO CUARTO SUELDO	1,094.84
DECIMO QUINTO SUELDO	0.00
DECIMO SEXTO SUELDO	0.00
FONDOS DE RESERVA	2,518.73
VACACIONES	1,094.58
BONIFICACION	0.00
COMPENSACION SALARIAL	0.00
UNIFORMES	0.00

MOVILIZACION	300.86
Total GASTOS DEL PERSONAL	37,908.20
GASTOS GENERALES	
GASTOS DE VIAJE	2,955.29
ATENCION A CLIENTES Y PROVEEDORES	1,543.03
UTILES DE OFICINA	1,354.50
UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA	762.25
ANUNCIOS Y SUSCRIPCIONES	8.43
SERVICIO TELEFONICO FAX Y CELULAR	4,283.22
SERVICIO DE ENERGIS ELECTRICA	2,911.06
SERVICIO DE AGUA	1,303.71
SERVICIO DE CORREO	488.53
SERVICIO DE COPIAS	2.74
COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	1,342.69
SEGUROS	4,677.30
HONORARIOS AUDITORIAS EXTERNAS	1,500.00
HONORARIOS COMISARIO	0.00
HONORARIOS OTROS PROFESIONALES	2,036.79
CONTRIBUCIONES CAMARAS	385.00
CONTRIBUCIONES SUPERINTENDENCIA DE	0.00
OTRAS CONTRIBUCIONES	5,766.99
IMPUESTO PREDIAL	198.78
PATENTES MUNICIPALES	733.44
LEGALIZACIONES Y NOTARIAS	114.19
MANTENIMIENTO DE ACTIVOS	1,666.79
MANTENIMIENTO DE VEHICULOS	1,277.52
MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y ENSERES	450.00
MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTO	420.64
MANTENIMIENTO DE EQUIPOS Y MAQUINAR	0.00
MANTENIMIENTO DE SISTEMA COMPUTACIO	1,316.73
DEPRECIACION DE ACTIVOS	14,582.81
AMORTIZACIONES	0.00
DONACIONES	105.00
MANTENIMIENTO PARTER	275.00
PERIODICOS	332.81
OTROS GASTOS	2,345.70
GASTOS DE INTERNET	749.25
MULTAS E INTERESES AL S.R.I.	0.00
SERVICIOS DE BAR Y LUNCH	0.00
ARRIENDO LEASING	24,207.86
SERVICIOS DE VIGILANCIA	5,380.00
Total GASTOS GENERALES	85,478.05
Total GASTOS DE ADMINISTRACION	123,386.25
GASTOS DE VENTAS	
GASTOS DEL PERSONAL	
SUELDOS Y SALARIOS	22,410.49
BENEFICIOS SOCIALES	0.00
TRABAJOS OCACIONALES	0.00
APORTE PATRONAL	4,788.82
DECIMO TERCER SUELDO	3,306.25
DECIMO CUARTO SUELDO	1,922.16
DECIMO QUINTO SUELDO	0.00
DECIMO SEXTO SUELDO	0.00
FONDOS DE RESERVA	3,506.48
VACACIONES	1,019.65
BONIFICACION	0.00
COMPENSACION SALARIAL	0.00
UNIFORMES	0.00
MOVILIZACION	2,122.27
COMISIONES	15,043.65
ENTREMANIENTO DE PERSONAL Y CATALOG	0.00
Total GASTOS DEL PERSONAL	54,119.77
GASTOS GENERALES	
GASTOS DE VIAJE	3,205.99
FLETES Y TRASNPORTE	2,073.07
UTILES DE OFICINA	662.35
UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA	630.92
SERVICIOS DE TELEFONO FAX Y CELULAR	0.00
SERVICIO DE CORREO	181.94
COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	883.29
SEGUROS	6,387.18
TIMBRES Y FORNULARIOS	0.00

LAGALIZACIONES Y NOTARIAS	0.00
MANTENIMIENTO DE VEHICULOS	1,525.77
DEPRECIACIONES	0.00
MANTENIMIENTO VEHICULOS STOCK	79.46
TRASLADOS DE VEHICULOS	0.00
SEGUROS EN TRASLADOS DE VEHICULOS	0.00
GARANTIAS DE VEHICULOS	690.80
PRECHEQUEOS DE VEHICULOS	0.00
PUBLICIDAD EMPRESA	577.91
DONACIONES	0.00
OTROS GASTOS	1,173.36
PARQUEO CENTRO HISTORICO	2.00
PROMOCIONES EN VENTAS	2,988.26
CAPACITACION AL PERSONAL	1,250.70
AJUSTE DE INVENTARIO	0.00
PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES	3,441.43
COMISIONES TARJETAS DE CREDITO	17.71
ARRIENDO DE LOCAL	5,400.00
PRECHEQUEOS VEHICULOS SSANYONG	0.00
FERIAS Y EVENTOS	400.00
PUBLICIDAD SANYYONG	80.62
PUBLICIDAD LADA	0.00
PUBLICIDAD MOBIL	1,940.42
PUBLICIDAD REPUESTOS	0.00
MANT. VEHICULOS SINIESTRO	0.00
MANTENIMIENTO VEHICULOS EN INVENTAR	520.50
HONORARIOS PROFESIONALES NARANJAL	1,064.13
Total GASTOS GENERALES	35,177.81
Total GASTOS DE VENTAS	89,297.58
GASTOS TALLERES	
GASTOS DE PERSONAL	
SUELDOS Y SALARIOS	0.00
BENEFICIOS SOCIALES	0.00
TRABAJOS OCASIONALES	0.00
APORTE PATRONAL	0.00
DECIMO TERCER SUELDO	0.00
DECIMO CUARTO SUELDO	0.00
FONDOS DE RESERVA	0.00
VACACIONES	0.00
UNIFORMES	0.00
MOVILIZACION	0.00
CAPACITACION AL PERSONAL	0.00
Total GASTOS DE PERSONAL	0.00
GASTOS GENERALES	
GASTOS DE VIAJE	0.00
UTILES DE OFICINA	0.00
UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA	0.00
ANUCIOS Y SUSCRIPCIONES	0.00
SERVICIOS DE TELEFONOS	0.00
SERVICIOS DE ENERGIA ELECTRICA	0.00
SERVICIOS DE AGUA	0.00
SERVICIOS DE CORREO	0.00
SERVICIOS DE COPIAS	0.00
COMBUSTIBLE	0.00
SEGUROS	0.00
OTROS GASTOS	0.00
FLETES T TRANSPORTE	0.00
Total GASTOS GENERALES	0.00
Total GASTOS TALLERES	0.00
GASTOS FINANCIEROS	
INTERESES	
PRODUBANCO	35,165.62
AUSTRO	0.00
PICHINCHA	11,236.49
CAMARA DE COMERCIO DE CUENCA	0.00
CORPORACION FINANCIERA	0.00
GUAYAQUIL	0.50
Total INTERESES	46,402.61
COMISIONES E IMP.TOS. BANCARIOS	
PRODUBANCO	1,522.32
AUSTRO	40.45
PICHINCHA	16,681.09

GUAYAQUIL	87.95
CAMARA DE COMERCIO DE CUENCA	0.00
CORPORACION FINANCIERA NACIONAL	0.00
DINERS CLUB CORPORATIVA	150.00
Total COMISIONES E IMPTOS. BANCARIO	18,481.81
Total GASTOS FINANCIEROS	64,884.42
OTROS GASTOS NO OPERACIONALES	
PERDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS	0.00
PERDIDAS VARIAS	0.00
COSTOS DE CONCESION	11,000.00
Total OTROS GASTOS NO OPERACIONALES	11,000.00
CIERRE DE CUENTAS	0.00
GASTOS NO DEDUCIBLES	
GASTOS NO DEDUCIBLES	3,983.39
Total GASTOS NO DEDUCIBLES	3,983.39
tal GASTOS OPERACIONALES	<u>292,551.64</u>

**TILIDAD DEL PERIODO**

**140.70**

mero de Registros : 222

*[Handwritten Signature]*

*[Handwritten Signature]*

aborado por amurillo

Revisado

**IMPORTADORA TERREROS SERRANO CIA. L.TDA.**  
**ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2007 - 2008 Y 2009**

FECHA	CONCEPTO	CAPITAL	RESERVA LEGAL	RESERVA FACULTAT.	RESERVA POR VALUAC	RESERVA DE CAPITAL	APORTES FUT.CAF.	UTILIDADES NO DISTRIB.	PERDIDAS EJER.ANTER.	UTIL. EJER. ACTUAL	TOTAL
	Saldo al 31 de Diciembre de 2008	100,000.00	3,892.17	18,848.20	170,879.53	65,931.02	-	3,277.16	- 219,570.94	20,916.52	164,173.66
								20,916.52			
01-Ene-09	Asiento de Diario								671.81	-	671.81
	Asiento de Diario							503.86	-	-	503.86
	Asiento de Diario							671.81	-	-	671.81
	Asiento de Diario							545.84	-	-	545.84
	Estado de Resultados 31-dic-09									140.70	140.70
	Saldo al 31 de Diciembre de 2009	100,000.00	3,892.17	18,848.20	170,879.53	65,931.02	-	22,472.17	218,899.13	140.70	163,264.66
											163,264.66

  
 Sr. Mario Terreros S.  
 GERENTE GENERAL

  
 C.P.A. Alexandra Murillo M.  
 CONTADORA GENERAL

IMPORTADORA TERREROS SERRANO cia. Ltda.  
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES OPERATIVAS		-256,424.32
Disminuye Documentos y cuentas por cobrar		
Disminuye Inventarios	74,735.01	
Aumenta Otros activos corrientes	80,449.79	
Disminuye Pasivo de corto plazo	11,094.31	
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-422,703.43	
Disminuye Aumenta propiedad planta y equipo		
Disminución de activo no corriente	10,267.91	10,267.91
Sin movimiento acciones y participaciones		
Disminución de activo diferido		
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		328,477.51
Disminuye Pasivo no corriente	329,386.51	
Disminución Pasivo diferido		
Sin movimiento Capital social	81.88	
Aumenta Reservas: legal y estatutaria		
Sin movimiento Aportes futura capitalización		
Aumenta Utilidades no distribuidas	-990.88	
<b>DISMINUCIÓN NETO EN EL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES</b>		<b>82,321.10</b>
<b>EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL INICIO DEL AÑO</b>		<b>4,773.87</b>
<b>EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL FINAL DEL AÑO</b>		<b>87,094.97</b>
	prueba	<b>82,321.10</b>

  
 Sr. MARIO TERREROS SERRANO  
 Gerente General

  
 C.P.A. ALEXANDRA MURILLO M.  
 CONTADORA

**IMPORTADORA TERREROS SERRANO cia. Ltda.**

Hoja de Trabajo para el ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO al 31 de diciembre del año 2009 en U.S.D.

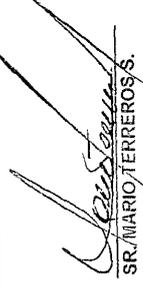
C U E N T A S	Año 2009	Año 2008	Diferencias	Operaciones	Inversiones	Financiamiento
Auxiliar	Auxiliar	Auxiliar				
Caja y sus equivalentes	87,094.97	4,773.87	82,321.10	-	-	-
Documentos y cuentas por cobrar	574,752.96	649,487.99	-74,735.01	74,735.01	-	-
Inventarios	270,416.05	350,865.84	-80,449.79	80,449.79	-	-
Otros activos corrientes	69,444.26	80,538.57	-11,094.31	11,094.31	-	-
<b>Total activos corrientes</b>	<b>1,001,708.26</b>	<b>1,085,666.27</b>	<b>-83,958.01</b>	-	-	-
Activo fijo no depreciable	6,921.94	6,921.94	-	-	-	-
Activo fijo depreciable	319,026.33	314,711.43	314,711.43	-	-	-
Depreciación acumulada	-218,122.65	-203,539.84	-203,539.84	-	-	-
Propiedades, planta y equipo				-	-	-
Activo no corriente				-	-	-
Acciones y participaciones				-	-	-
Activo diferido				-	-	-
<b>Total activos fijos y otros</b>	<b>107,825.62</b>	<b>118,093.53</b>	<b>-10,267.91</b>	-	-	-
<b>Total de Activos</b>	<b>1,109,533.88</b>	<b>1,203,759.80</b>	<b>-94,225.92</b>	-	-	-
Pasivo de corto plazo	568,072.53	990,775.96	-422,703.43	-422,703.43	-	-
<b>Total pasivo corriente</b>	<b>568,072.53</b>	<b>990,775.96</b>	<b>-422,703.43</b>	-	-	-
Pasivo no corriente	378,196.69	48,810.18	329,386.51	-	-	329,386.51
Pasivo diferido				-	-	-
<b>Total pasivo no corriente</b>	<b>378,196.69</b>	<b>48,810.18</b>	<b>329,386.51</b>	-	-	-
<b>Total de Pasivos</b>	<b>946,269.22</b>	<b>1,039,586.14</b>	<b>-93,316.92</b>	-	-	-
Capital social	100,000.00	100,000.00	100,000.00	-	-	81.88
Reservas: legal facultativa y capital	259,550.92	259,469.04	259,469.04	-	-	-
Aportes futura capitalización				-	-	-
Utilidades / PÉRDIDAS	-196,286.26	-195,295.38	-990.88	-	-	-990.88
<b>Total patrimonio neto</b>	<b>163,264.66</b>	<b>164,173.66</b>	<b>-909.00</b>	-	-	-
<b>Total pasivos y Patrimonio Neto</b>	<b>1,109,533.88</b>	<b>1,203,759.80</b>	<b>94,225.92</b>	<b>-256,424.32</b>	<b>10,267.91</b>	<b>328,477.51</b>

-0.00

87,321.10



C.P.A. ALEXANDRA MURILLO  
Contador General



SR. MARIO TERREROS S.  
Gerente General

**IMPORTADORA TERREROS SERRANO CIA.LTDA.  
BALANCE GENERAL DE DICIEMBRE DEL 2009**

Cuenta	Notas	Valor
<b>ACTIVO</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
<b>DISPONIBLE</b>		
<b>CAJA</b>		
Caja		0.00
Caja recepcion	<b>NOTA 1</b> Esta constituido por el fondo destinado para Caja Chica	90.00
Caja Depósitos	<b>NOTA 2</b> Este valor esta constituido por los valores pendientes de deposito los mismos que estan depositados en las cuentas corrientes en enero	7,970.97
<b>Total Caja</b>		<b>8,060.97</b>
<b>BANCOS</b>		
	<b>NOTA 3</b> Esta cuenta esta conformada por los siguientes rubros:	
	Banco del Austro	281.08
	Banco Produbanco	5,272.87
	Banco del Pichincha	72,154.88
	Banco de Guayaquil	910.51
	Camara de Comercio	119.70
	Banco Produbancos Ahorros	20.42
<b>Total Bancos</b>		<b>78,759.46</b>
<b>INVERSIONES</b>		
	<b>NOTA 4</b> Esta cuenta esta conformada por los siguientes rubros:	
	Prdufonfos	170.76
	Banco del Pichincha	103.78
<b>total Inversiones</b>		<b>274.54</b>
<b>Total Disponible</b>		<b>87,094.97</b>
<b>EXIGIBLE</b>		
<b>CUENTAS X COBRAR POR VENTAS</b>	<b>NOTA 5</b> Esta cuenta esta constituida por todas las cuentas que la empresa tiene por cobrar a sus clientes por el giro del negocio.	352,041.69
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>NOTA 6</b> Esta cuenta esta conformada por valores pendientes de cobro por conceptos varios	241,980.26
Provisión Cuentas Incobrables	<b>NOTA 7</b> Esta cuenta esta conformada por los valores provisionados para cuentas incobrables	-19,288.97
<b>Total Exigible</b>		<b>574,752.98</b>
<b>REALIZABLE</b>		
<b>INVENTARIOS</b>		
	<b>NOTA 8</b> Esta cuenta esta conformada por los inventarios por departamentos:	
	Lubricantes	65,826.29
	Repuestos	82,576.61
	Vehiculos	115,048.72
<b>total de Inventarios</b>		<b>263,451.62</b>
<b>COMPRAS EN TRANSITO</b>	<b>NOTA 9</b> En esta cuenta esta las compra que se han ingresado al inventario pero todavia no estan liquidadas con las facturas con los proveedores	6,964.43
<b>Total Realizable</b>		<b>270,416.05</b>
<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		
	<b>NOTA 10</b> En esta cuenta esta los anticipos que se han dado a los abogados para tramites con clientes morosos, asi también valores que corresponden a los seguros contratados por la empresa sobre activos de la misma	9,439.92
<b>IMP.RENTA Y RET. FUENTE</b>		
1% Impuesto retenido x cliente	<b>NOTA 11</b> Esta cuenta esta conformada por valores de retenciones efectuadas por clientes	60,005.08
<b>IVA PAGADO</b>	<b>NOTA 12</b> Estas subcuentas conforman los valores de IVA pagado en compras de bienes y servicios	
12% IVA en compra servicios		-2.67
12% IVA en compra bienes		1.93
<b>Total pagos anticipados</b>		<b>69,444.26</b>
<b>Total Activo Corriente</b>		<b>1,001,708.26</b>

<b>ACTIVO FIJO</b>	<b>NOTA 13</b>	
<b>ACTIVOS FIJOS DEPRECIABLES</b>	<b>Esta cuenta estan los activos de la empresa con su depreciaciones acumuladas</b>	
EDIFICIOS		238,294.95
EDIFICIOS COSTO DE ADQUISICION		-147,580.46
DEPRECIACION ACUMULADA		90,714.49
<b>TOTAL</b>		
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA		
Muebles y Enseres		15,096.28
DEPRECIACION ACUMULADA		-12,506.21
<b>TOTAL</b>		2,590.07
VEHICULOS		
VEHICULOS		7,158.30
DEPRECIACION ACUMULADA		-7,156.26
<b>TOTAL</b>		2.04
INSTALACIONES DE OFICINA		
Instalaciones de Oficina		6,370.21
DEPRECIACION ACUMULADA		-5,781.20
<b>TOTAL</b>		589.01
MUEBLES DE ALMACEN		
Muebles de Almacen		4,100.71
DEPRECIACION ACUMULADA		-4,100.71
<b>TOTAL</b>		0.00
OTROS ACTIVOS		
Otros activos		7,876.74
DEPRECIACION ACUMULADA		-6,603.57
<b>TOTAL</b>		1,273.17
EQUIPO DE COMPUTACION		17,042.08
DEPRECIACION ACUMULADA		-13,624.18
<b>TOTAL</b>		3,417.90
INSTALACIONES PATIO EXHIBICION		12,921.71
DEPRECIACION ACUMULADA		-12,921.71
<b>TOTAL</b>		0.00
HERRAMIENTAS TALLERES		10,165.35
DEPRECIACION ACUMULADA		-7,846.35
<b>TOTAL</b>		2,317.00
<b>TOTAL DE ACTIVOS FIJOS</b>		<b>100,903.68</b>
<b>ACTIVOS FIJOS NO DEPRECIABLES</b>		
Terrenos		6,921.94
Total Activos Fijos No Depreciables	<b>NOTA 14</b>	6,921.94
	En esta cuenta esta el valor por el que se encuentra el terreno de la empresa.	
<b>Total Activo Fijo</b>		<b>107,825.62</b>
<b>Total Activo</b>		<b>1,109,533.88</b>
<b>PASIVO</b>		
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
<b>PRESTAMOS BANCARIOS</b>	<b>NOTA 15</b>	
	Esta cuenta esta conformada por los siguientes rubros:	
Total de préstamos bancarios	Produbanco	120,000.00
		120,000.00
<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS X PAGAR</b>		
<b>PROVEEDORES</b>		
Proveedores nacionales	<b>NOTA 16</b>	338,466.40
	Adjunto detalle de cuentas por pagar	
Empleados		6,625.94
Otras cuentas por pagar		659.39
Anticipo de clientes	<b>NOTA 17</b>	58,746.19
	Esta cuenta estan los anticipos dados por los clientes para compra de mercaderias	
Diners por pagar	<b>NOTA 18</b>	4,116.29
	En esta cuenta consta los valores pagados con esta tarjeta y pendientes de cancelar a la institución financiera	
<b>Total</b>		<b>408,616.21</b>
<b>PROVISIONES X PAGAR EMPLEADOS</b>	<b>NOTA 19</b>	
Sueldos x pagar	Estas subcuentas estan conformadas por los valores provisionados	200.00
IESS y pagar	para cancelar beneficios a personal	1,194.03
Fondos de reserva x pagar		1,248.83
Décimo tercer sueldo		360.98
Décimo cuarto sueldo		1,096.95
Vacaciones		3,050.17
comisiones por pagar		2,597.83
Utilidades x Pagar		6,939.72
<b>Total provisiones x pagar empleados</b>		<b>16,688.51</b>
<b>PROVISIONES VARIAS</b>	<b>NOTA 20</b>	
Intereses por Pagar	Esta cuenta esta los valores de intereses que la empresa debe pagar	5,255.28

Provisiones varias a entidades financieras 4,695.48

**IMPUESTOS X PAGAR**

Ret.Fte. 1% compra de bienes	1.64
Ret.Fte. 1% compra de servicios	18.01
Ret.Fte. 2% compra de servicio	0.00
IVA en ventas	12,797.40
Ret.Fte. 1x1000 prima de seguro	0.00
Ret 30% IVA	0.00
Ret 70% IVA	0.00
Ret 100% IVA	0.00
Impuesto renta empleados x pagar	0.00
Retención 8%	0.00
Retención 2%	0.00
<b>Total impuestos x pagar</b>	<b>12,817.05</b>
<b>Total provisiones varias</b>	<b>39,456.32</b>
<b>Total Obligaciones</b>	<b>568,072.53</b>
<b>Total Pavisio Corriente</b>	<b>568,072.53</b>

**NOTA 21**

Estas subcuentas estan conformadas por los valores retenidos a proveedores en compras de bienes, servicios y activos fijos

**PASIVO A LARGO PLAZO  
OBLIGACIONES INST.FINANCIERAS  
BANCOS**

Banco de Pichincha	44,969.08
Banco Produbanco	213,227.61
Banco del Pichincha	120,000.00
<b>Total bancos</b>	<b>378,196.69</b>
<b>Total Obligaciones Int.Financieras</b>	<b>378,196.69</b>
<b>Total Pasivo a largo plazo</b>	<b>378,196.69</b>

**NOTA 22**

Esta cuenta esta a dos años con debitos mensuales  
Esta cuenta esta a dos años con debitos mensuales  
Esta cuenta esta a 15 meses con debitos mensuales

**Total Pasivo 946,269.22**

**PATRIMONIO  
PATRIMONIO NETO  
CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO**

CAPITAL SOCIAL	100,000.00
CAPITAL PAGADO	100,000.00
Total Capital Social	100,000.00
<b>Total capital suscrito o asignado</b>	<b>100,000.00</b>

**NOTA 23**

En esta cuenta esta el valor del capital actual de la empresa

**RESERVAS**

RESERVAS	259,550.92
<b>Total Reservas</b>	<b>259,550.92</b>

**NOTA 24**

En estas cuenta estas las reservas Legal, facultativa, adicional, por valuacion

**RESULTADOS**

PERDIDAS ACUMULADAS	0.00
UTILIDAD EJERCICIO ACUMULADAS	-218,899.13
UTILIDAD EJERCICIO	22,472.17
<b>Total Resultados</b>	<b>140.70</b>
	<b>-196,286.26</b>

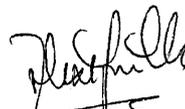
**NOTA 25**

Esta cuenta refleja las perdidas acumuladas de la empresa de años anteriores

RESULTADO DEL PERIODO 0.00

**Total PATRIMONIO NETO 163,264.66**

**TOTAL PASIVO + PATRIMONIO 1,109,533.88**



C.P.A. ALEXANDRA MURILLO  
Contadora General

CONCILIACION TRIBUTARIA  
NO INDEXADA EN EL BALANCE GENERAL

UTILIDAD BRUTA	140.70
MENOS: 15% TRABAJADORES	21.11
UTILIDAD DESPUES DE PARTICIPACION EMPLEADOS	119.60
MAS GASTOS NO DEDUCIBLES	3983.39
MENOS: AMORTIZACION DE PERDIDAS ACUMULADAS	0.00
UTILIDAD GRAVABLE	4102.99
25% IMPUESTO A LA RENTA	1025.75
RETENCIONES A LA EMPRESA	22394.53
SALDO A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	-21368.78
UTILIDAD LIQUIDA	0.00
RESERVA LEGAL 5%	0.00
UTILIDAD PARA REPARTO DE SOCIOS	0.00