

PAPELERÍA MONSALVE CÍA. LTDA.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE:

- **ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES**
- **DEFICIENCIAS EN EL CONTROL INTERNO**

**POR EL AÑO QUE TERMINÓ
EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

PAPELERÍA MONSALVE CÍA. LTDA.

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE LOS
ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AUDITADOS**

**POR EL AÑO QUE TERMINÓ
EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes
Estado individual de situación financiera
Estado individual de resultados integral
Estado individual de cambios en el patrimonio
Estado individual de flujos de efectivo - método directo
Notas a los estados financieros individuales

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

**A la Junta General de Socios de
PAPELERÍA MONSALVE CÍA. LTDA.**

Informe sobre la auditoría de los estados financieros

Opinión con salvedades

Hemos auditado los estados financieros de **Papelería Monsalve Cía. Ltda.**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2019, y los correspondientes estados de resultados integral, de cambios en el patrimonio, y de flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, excepto por los efectos sobre los estados financieros de lo mencionado en la sección *"Fundamento de la opinión con salvedades"* de nuestro informe, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de **Papelería Monsalve Cía. Ltda.**, al 31 de diciembre de 2019, así como sus resultados y flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las PYMES).

Fundamento de la opinión con salvedades

Al 31 de diciembre de 2019, la cuenta del activo "Cuentas por conciliar" por USD 149.830, proviene de años anteriores (2004 al 2013), de los cuales a) USD 44.910 corresponde a bajas de cuentas incobrables e inventarios, retenciones asumidas previa autorización, y otros gastos, y b) USD 104.920 corresponde a valores pendientes de regulación; por lo que consideramos que la realización de estos valores es nula, lo cual origina la sobrevaloración del activo y del patrimonio en USD 149.830.

Al 31 de diciembre de 2019, el saldo de la provisión para jubilación patronal y desahucio refleja insuficiencia de USD 223.298, en relación al estudio actuarial calculado a esa fecha, tal situación ocasiona subvaluación del pasivo y sobrevaloración del patrimonio en ese valor.

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *"Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros"* de nuestro informe. Somos independientes de la Compañía de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo Internacional de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafo de énfasis

La OMS declaró pandemia mundial al COVID-19, virus que está causando la paralización generalizada de la actividad económica a nivel mundial. El Ministerio de Salud Pública el 11 de marzo de 2020 mediante Acuerdo Ministerial 00126-2020 declaró la emergencia sanitaria nacional; el Gobierno Nacional mediante Decreto Ejecutivo No. 1017 declaró desde el 16 de marzo de 2020 el estado de

Una Firma experta

excepción por calamidad pública, el Art. 5 del mencionado decreto dispone el “toque de queda”, y el Art. 6 suspende la jornada laboral presencial en todas las actividades productivas, a excepción de las industrias, cadenas y actividades comerciales que pertenecen a las áreas de la alimentación, salud, servicios básicos, toda la cadena de exportaciones, industria agrícola, ganadera y de cuidado de animales; servicios bancarios, y sectores estratégicos; el restablecimiento de las actividades productivas está supeditada a la decisión del COE Nacional. Hasta la fecha de emisión de este informe, la jornada laboral presencial no ha sido restituida.

Esta situación supone disminución de ventas en las compañías y desequilibrio en las finanzas públicas por falta de ingresos tributarios y la caída de los precios del petróleo a niveles de costo de producción; para su recuperación el Gobierno Central ha realizado ajustes tributarios como el incremento de los porcentajes de retención en la fuente y analiza otras medidas que afectarán a las compañías, así como la capacidad de adquisición de la población, por ende la disminución de la demanda de bienes y servicios.

Durante el año 2020 y por decisión de la Junta General de Socios, la Compañía será liquidada debido a la reducción significativa en sus ventas, falta de liquidez e imposibilidad de acceso a financiamiento externo, a raíz de las medidas tomadas para evitar la propagación del COVID-19. Por consiguiente, los estados financieros no se han elaborado bajo la hipótesis de negocio en marcha.

Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

Responsabilidades de la Administración de la Compañía sobre los estados financieros

La Administración de la Compañía es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las NIIF para las PYMES, y del control interno que la Administración consideró necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de valorar la capacidad de la Compañía para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados y utilizando el principio contable de negocio en marcha a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Compañía o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los encargados de la administración de la Compañía son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Compañía.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando ésta exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y son consideradas materiales si, individualmente o en conjunto, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios tomen basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante la auditoría; nosotros también:

Una Firma experta

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, ya sea por fraude o error; diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y, obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es mayor que aquella resultante de un error, ya que el fraude involucra colusión, falsificación, omisiones deliberadas, distorsión, o elusión del control interno.
- Obtuvimos un conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Compañía.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas, la razonabilidad de las estimaciones contables, y las revelaciones realizadas por la Administración.
- Nuestra responsabilidad también fue, concluir sobre lo apropiado del uso por parte de la Administración, de las bases contables de negocio en marcha y, con base en la evidencia obtenida, concluimos que existe una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que generan dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como un negocio-en marcha. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría hasta la fecha de nuestro informe; sin embargo, eventos o condiciones futuras pueden causar que la Compañía pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que expresen una presentación razonable.

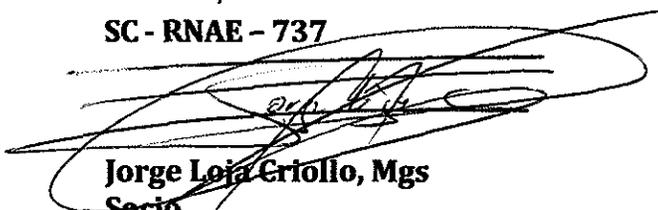
Nos comunicamos con los encargados del Gobierno Corporativo de la Compañía, en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de auditoría, incluidas posibles deficiencias significativas en el control interno que identificamos durante la auditoría, si las hubiere.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

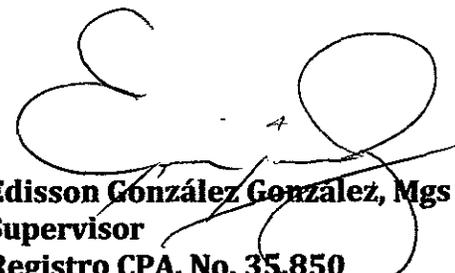
Nuestros informes de **Papelería Monsalve Cía. Ltda.** sobre: deficiencias en el control interno, y cumplimiento de las obligaciones tributarias, por el ejercicio económico que terminó el 31 de diciembre de 2019, son emitidos por separado.

Bestpoint Cía. Ltda.

SC - RNAE - 737



**Jorge Loja Criollo, Mgs
Socio
Registro CPA. No. 25.666**



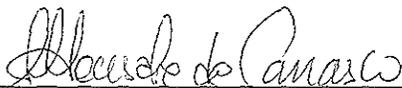
**Edison González González, Mgs
Supervisor
Registro CPA. No. 35.850**

Cuenca, 11 de junio de 2020

Una Firma experta

PAPELERÍA MONSALVE CÍA. LTDA.**ESTADOS INDIVIDUALES DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

	<u>NOTAS</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
		(US dólares)	
<u>ACTIVOS</u>			
Activos corrientes			
Activos financieros corrientes:			
▪ Efectivo	4	23.485	41.781
▪ Cuentas y documentos por cobrar	5	881.428	923.460
Inventarios	6	124.919	207.815
Impuestos y pagos anticipados	7	<u>66.510</u>	<u>73.729</u>
Total activos corrientes		1.096.342	1.246.785
Impuestos diferidos		9.676	0
Muebles y equipos	8	<u>31.573</u>	<u>39.204</u>
TOTAL ACTIVOS		<u>1.137.591</u>	<u>1.285.989</u>
<u>PASIVOS</u>			
Pasivos corrientes			
Pasivos financieros	9	352.780	343.045
Proveedores comerciales y cuentas por pagar	10	312.872	381.259
Beneficios de empleados corriente	11	7.591	11.776
Impuestos y retenciones por pagar		<u>18.180</u>	<u>30.754</u>
Total pasivos corrientes		691.423	766.834
Pasivos financieros no corrientes	9	44.968	44.968
Beneficios de empleados no corriente	12	<u>151.256</u>	<u>116.238</u>
TOTAL PASIVOS		<u>887.647</u>	<u>928.040</u>
<u>PATRIMONIO</u>			
	13		
Capital social		350.000	350.000
Reservas		76.729	76.729
Pérdida por adopción NIIF PYMES		(35.706)	(35.706)
Resultados acumulados		<u>(141.079)</u>	<u>(33.074)</u>
TOTAL PATRIMONIO		<u>249.944</u>	<u>357.949</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>1.137.591</u>	<u>1.285.989</u>



Sra. Ana Lucía Monsalve Moreno
Gerente General



Econ. Pablo Zúñiga López
Contador General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

PAPELERÍA MONSALVE CÍA. LTDA.**ESTADOS INDIVIDUALES DE RESULTADOS INTEGRAL
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

	<u>NOTAS</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
		<u>(US dólares)</u>	
ACTIVIDADES ORDINARIAS			
Ventas netas	14	1.074.943	1.546.771
Costo de ventas	15	(644.381)	(911.638)
Utilidad bruta		430.562	635.133
Gastos de ventas	16	(318.157)	(399.268)
Gastos de administración	17	(195.614)	(198.533)
(Pérdida) utilidad operativa		(83.209)	37.332
Gastos financieros		(40.632)	(27.333)
Otros gastos		(133)	(1.810)
Otros ingresos		<u>11.006</u>	<u>555</u>
(Pérdida) utilidad antes de deducciones		(112.968)	8.744
Participación empleados	18	0	(1.311)
Impuesto a la renta	18	<u>0</u>	(12.908)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO		(112.968)	(5.475)
Pérdida por participación		<u>0.32</u>	<u>0.02</u>



Sra. Ana Lucía Monsalve Moreno
Gerente General

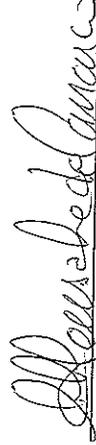


Econ. Pablo Zúñiga López
Contador General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

PAPELERÍA MONSALVE CÍA. LTDA.ESTADOS INDIVIDUALES DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

	Capital social	... Reservas ... legal	... Reservas ... facultativa	adopción NIIF (US dólares)	Resultados ori	acumulados	Total patrimonio
Saldos al 31 de diciembre de 2017	350.000	26.137	50.592	(35.706)	0	(45.219)	345.804
Ajuste saldo inicial						17.620	17.620
Resultado integral total						(5.475)	(5.475)
Saldos al 31 de diciembre de 2018	350.000	26.137	50.592	(35.706)	0	(33.074)	357.949
Reconocimiento impuestos diferidos					9.676		9.676
Ajuste saldo inicial						(4.713)	(4.713)
Resultado integral total						(112.968)	(112.968)
Saldos al 31 de diciembre de 2019	350.000	26.137	50.592	(35.706)	9.676	(150.755)	249.944



Sra. Ana Lucía Monsalve Moreno
Gerente General

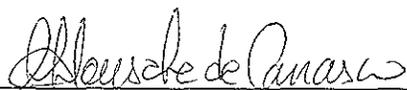


Econ. Pablo Zúñiga López
Contador General

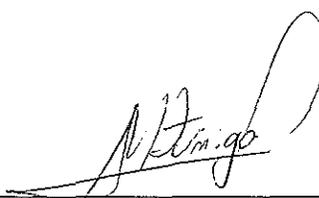
Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

PAPELERÍA MONSALVE CÍA. LTDA.**ESTADOS INDIVIDUALES DE FLUJOS DE EFECTIVO – MÉTODO DIRECTO
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

	NOTAS	2019	2018
<u>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>			
(US dólares)			
Efectivo recibido de clientes		1.099.725	1.548.550
Efectivo recibido por otros conceptos		11.006	555
Efectivo pagado a proveedores y trabajadores		(1.082.419)	(1.594.317)
Efectivo pagado por impuesto a la renta y participación laboral		(14.219)	(8.500)
Efectivo pagado por gastos financieros		(40.632)	(20.525)
Efectivo neto utilizado por actividades de operación		(26.539)	(74.237)
<u>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>			
Compra de equipos, adecuación y remodelaciones	8	(752)	(3.380)
Préstamo a socios		4.476	0
Efectivo neto provisto (utilizado) en actividades de inversión		3.724	(3.380)
<u>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u>			
Obligaciones financieras recibidos – pagados, neto	9	(4.139)	31.410
Préstamo de terceros	9	8.658	0
Efectivo neto provisto por actividades de financiamiento		4.519	31.410
Variación neta del efectivo y sus equivalentes		(18.296)	(46.207)
Efectivo al inicio del año		41.781	87.988
Efectivo y sus equivalentes al final del año	4	23.485	41.781



Sra. Ana Lucía Monsalve Moreno
Gerente General



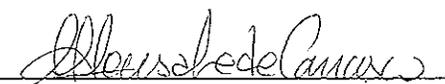
Econ. Pablo Zúñiga López
Contador General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

PAPELERÍA MONSALVE CÍA. LTDA.

**ESTADOS INDIVIDUALES DE FLUJOS DE EFECTIVO
 CONCILIACIÓN DEL RESULTADO INTEGRAL TOTAL CON EL EFECTIVO NETO UTILIZADO EN
 ACTIVIDADES DE OPERACIÓN
 POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

	<u>NOTAS</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
		(US dólares)	
RESULTADO INTEGRAL TOTAL		(112.968)	(5.475)
Partidas que no representan movimiento de efectivo			
Depreciaciones y amortizaciones	8	8.383	10.063
Provisión jubilación patronal y desahucio	12	38.705	0
Provisión baja de inventarios	10	18.000	
Provisión participación empleados	18	0	1.311
Provisión impuesto a la renta	18	<u>0</u>	<u>12.908</u>
Subtotal		(47.880)	<u>18.807</u>
Cambios en activos y pasivos operativos			
Disminución en clientes		24.782	1.779
Disminución en inventarios		82.896	29.415
Disminución (Aumento) en impuestos, pagos anticipados y otras cuentas por cobrar		15.280	(15.700)
Disminución en proveedores y cuentas por pagar		(38.051)	(66.804)
Disminución en beneficios sociales		(2.784)	(3.432)
Disminución en cuentas por pagar relacionadas		(43.210)	(77.626)
Pago de impuesto a la renta		0	(8.500)
Pago participación trabajadores		(1.311)	0
(Disminución) aumento en impuestos y retenciones por pagar		(12.574)	90.792
Pago por jubilación patronal	12	(3.687)	(42.968)
Subtotal		<u>21.341</u>	(93.044)
EFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(26.539)	(74.237)


 Sra. Ana Lucía Monsalve Moreno
 Gerente General


 Ecón. Pablo Zúñiga López
 Contador General

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

PAPELERÍA MONSALVE CÍA. LTDA.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

1. ENTIDAD QUE REPORTA

Papelería Monsalve Cía. Ltda. (La Compañía) fue constituida el 9 de octubre de 1985, en la ciudad de Cuenca - Ecuador. Su actividad económica principal es la compra - venta de materiales para estudiantes de todo nivel, importación de útiles de escritorio, tarjetas, libros, compra - ventas de mercaderías impresas nacionales y extranjeras, actividades realizadas a través de su almacén principal y dos sucursales en la ciudad de Cuenca.

El domicilio legal de la Compañía se encuentra en la ciudad de Cuenca, en la Ave. Fray Vicente Solano s/n y Roberto Crespo Toral, diagonal al Redondel del Estadio.

La Compañía no mantiene inversiones en asociadas, operando como una sola unidad de negocios. Sus participaciones no cotizan en el Mercado de Valores.

2. BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**Declaración de cumplimiento**

Los estados financieros individuales fueron preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las PYMES).

Los estados financieros adjuntos fueron autorizados para su emisión por la Administración de la Compañía, y según las exigencias estatutarias serán sometidos a la aprobación de la Junta General de Socios de la misma.

Bases de preparación

Los estados financieros individuales fueron preparados sobre la base del costo histórico; el costo histórico se basa generalmente en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de bienes y servicios.

Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros adjuntos están presentados en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (USD), que es la moneda funcional de la Compañía. A menos que se indique lo contrario, las cifras incluidas en los estados financieros adjuntos están expresados en esa moneda (USD).

Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las NIIF para las PYMES involucra la elaboración de estimaciones contables que inciden en la valuación de determinados activos y pasivos y en la determinación de los resultados; así como en la revelación de activos y pasivos contingentes.

Las estimaciones están basadas en la experiencia y otros supuestos que son considerados razonables bajo las circunstancias actuales. Los cambios son incorporados, con el correspondiente efecto en los resultados, una vez que el conocimiento mejorado ha sido obtenido o están presentes nuevas circunstancias.

PAPELERÍA MONSALVE CÍA. LTDA.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

La Compañía ha utilizado estimaciones para valorar y registrar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos. Básicamente estas estimaciones se deben a:

- a) Reconocimiento de ingresos y gastos
- b) Evaluación de posibles pérdidas por deterioro para determinados activos
- c) Vida útil de las propiedades, maquinarias y equipos
- d) Estimación de provisiones para contingencias

Clasificación de saldos corrientes y no corrientes

Los saldos de activos y pasivos presentados en el estado de situación financiera se clasifican en función de su vencimiento, es decir, como corrientes aquellos con vencimientos igual o inferior a 12 meses, los que están dentro del ciclo normal de la operación de la Compañía, y como no corrientes, los de vencimientos superior a dicho período.

3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Las políticas de contabilidad mencionadas a continuación fueron definidas en función de las NIIF para la PYMES vigentes y aplicadas consistentemente a todos los períodos presentados en los estados financieros individuales, a menos que otro criterio sea indicado.

Activos y pasivos financieros

Activos financieros: Son reconocidos por la Compañía aquellos activos corrientes tales como, cuentas por cobrar a clientes, préstamos a partes relacionadas, y anticipo a proveedores.

Las cuentas por cobrar que son activos financieros se reconocen inicialmente al valor razonable cuando la Compañía emite la factura por la venta de bienes y servicios, posterior al reconocimiento inicial, las cuentas por cobrar se valoran al costo amortizado usando el método de interés efectivo, menos las pérdidas por deterioro.

La Compañía está expuesta principalmente a los riesgos de: 1) Crédito, 2) Liquidez, y 3) Operacional, cuya gestión está expuesta en la nota 21 "gestión de riesgo financiero".

Deterioro del valor de activos financieros: Los activos financieros son evaluados al 31 de diciembre de cada año para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro como consecuencia de uno o más eventos de pérdida ocurridos después del reconocimiento inicial del activo y que han tenido un efecto negativo en los flujos de efectivo futuros del activo que puede estimarse de manera fiable.

La evidencia objetiva de que un activo financiero está deteriorado puede incluir el incumplimiento de pago por parte de un deudor, la reestructuración de un valor adeudado en términos que la Compañía no consideraría en otras circunstancias, indicadores que el deudor o emisor entrará en bancarrota, cambios adversos en el estado de pago del prestatario, condiciones económicas que se relacionen con incumplimiento o la desaparición de un mercado activo para un instrumento.

La Compañía registra anualmente provisión por deterioro o incobrabilidad con cargo a resultados.

Pasivos financieros: La Compañía reconoce inicialmente los instrumentos de deuda emitidos en la fecha en que se originan; todos los otros pasivos financieros son reconocidos inicialmente en

PAPELERÍA MONSALVE CÍA. LTDA.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

la fecha de la transacción en la que la Compañía asume las disposiciones contractuales del instrumento. La Compañía da de baja un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales se cancelan o expiran.

Los otros pasivos financieros se componen de préstamos, cuentas por pagar comerciales, y otras cuentas y gastos acumulados por pagar.

Determinación del valor razonable: Las políticas contables de la Compañía requieren que se determine el valor razonable de los activos y pasivos financieros para propósitos de valoración y revelación en los estados financieros.

El valor razonable de cualquier activo o pasivo financiero se determina utilizando las técnicas de valoraciones adecuadas o comparaciones de tasas de interés con el mercado para obligaciones de similares características.

La Compañía utiliza la siguiente jerarquía para estimar el valor razonable de un activo:

- a) Precio cotizado para un activo idéntico o similar en un mercado activo. Este suele ser el precio de compra actual.
- b) Cuando no están disponibles precios cotizados, el precio de un acuerdo de venta vinculante o en una transacción reciente para un activo idéntico o similar en condiciones de independencia mutua entre partes interesadas y debidamente informadas y,
- c) Si las dos estimaciones antes indicadas, no constituyen una buena estimación de valor razonable, se estimará el valor razonable utilizando otras técnicas de valoración tales como flujos de efectivo descontados y modelos de fijación de precios de opciones.

Efectivo

Representan efectivo en caja, y los depósitos a la vista mantenidos en entidades financieras nacionales.

Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar comerciales, son medidas al monto de la factura si el efecto del descuento es inmaterial, este valor razonable se determina al momento del reconocimiento inicial y para propósitos de revelación en cada fecha de los estados financieros anuales. El valor razonable de las otras cuentas por cobrar, se estiman al valor presente de los flujos de efectivo futuros, descontados a la tasa de interés de mercado a la fecha del estado de situación financiera.

El valor en libros de las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas y documentos por cobrar se aproximan a su valor razonable, dado su vencimiento de corto plazo; o por su descuento a tasas de interés de mercado en el caso de aquellas con vencimiento en el largo plazo.

Inventarios

Están valorados a su costo o su valor neto de realización (VNR), el menor de los dos. El costo se determina por el método del costo promedio, excepto las importaciones en tránsito que se llevan al costo específico.

PAPELERÍA MONSALVE CÍA. LTDA.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

El valor neto de realización (VNR) es el precio de venta estimado en el curso normal del negocio, menos los gastos estimados para completar la venta.

Instalaciones, muebles y equipos

Se reconocen como partidas de instalaciones, muebles y equipos, cuando es probable que se obtengan de ellos beneficios económicos futuros en el cumplimiento del objeto social de la Compañía, y su costo puede ser medido de una manera fiable.

Los elementos de instalaciones, muebles y equipos se miden inicialmente al costo; el costo comprende su precio de adquisición más los gastos que son directamente atribuibles al activo hasta su puesta en condiciones de funcionamiento. Los pagos por reparación y mantenimiento se cargan a gastos, mientras que los que mejoran la vida útil de los mismos se cargan al costo del activo.

Posterior al reconocimiento inicial, los elementos de instalaciones, muebles y equipos están registrados por el método del costo o el de revaluación, menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor. Al 31 de diciembre de 2019 el valor en libros de los instalaciones, muebles y equipos no difiere significativamente de su valor revaluado.

Las ganancias y pérdidas por la venta de un elemento de instalaciones, muebles y equipos son determinados comparando el precio de venta con su valor neto en libros, y son reconocidas en resultados del período en el que se reconoce la venta.

La depreciación de los elementos de instalaciones, muebles y equipos se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo del activo, u otro monto que se sustituye por el costo. La depreciación se reconoce en resultados y se calcula por el método de línea recta con base a la vida útil estimada para cada componente.

La vida útil estimada para el período actual y comparativo de cada elemento de instalaciones, muebles y equipos, son las siguientes:

	<u>Vida útil en años</u> (hasta)
▪ Instalaciones	10
▪ Muebles y equipos de oficina	10
▪ Vehículos	5
▪ Equipos de computación	3

Beneficios a los empleados

Beneficios a corto plazo: Las obligaciones por beneficios a corto plazo de los empleados son medidas sobre una base no descontada y son reconocidas como gastos a medida que los empleados proveen sus servicios o el beneficio es devengado por ellos.

Jubilación patronal y desahucio: El Código de Trabajo establece la obligación por parte de los empleadores de conceder jubilación patronal a todos aquellos empleados que hayan cumplido un tiempo mínimo de servicio de 25 años a un mismo empleador; el que califica como un plan de beneficios definidos sin asignación de fondos separados. El mismo cuerpo legal establece que cuando la relación laboral termine, el empleador está obligado a pagar una indemnización equivalente al 25% de la última remuneración mensual multiplicada por el número de años de

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

servicio.

El cálculo de estos beneficios post empleo es realizado anualmente por un actuario calificado usando el método de costeo de crédito unitario proyectado. Cualquier ganancia o pérdida actuarial es reconocida en otros resultados integrales.

Provisiones y contingencias

Las obligaciones o pérdidas asociadas con contingencias, originadas en reclamos, litigios, multas o penalidades en general, se reconocen como pasivo en el estado de situación financiera cuando: a) existe una obligación legal o implícita resultante de eventos pasados, b) es probable que sea necesario un flujo de salida de beneficios económicos para resolver la obligación, y c) el monto puede ser estimado de manera fiable.

El importe reconocido como provisión corresponde a la mejor estimación, a la fecha del estado de situación financiera, considerando los riesgos e incertidumbres que rodean a la mayoría de los sucesos y circunstancias concurrentes a la valoración de éstas.

Cuando no es probable que un flujo de salida de beneficios económicos sea requerido, o el monto no puede ser estimado de manera fiable, la obligación es revelada como un pasivo contingente. Las obligaciones razonablemente posibles, cuya existencia será confirmada por la ocurrencia o no de uno o más eventos futuros, también son reveladas como pasivos contingentes.

Cuando la probabilidad de un flujo de salida de beneficios económicos sea remota, no se reconocen activos ni pasivos contingentes.

Capital social

Las participaciones ordinarias (única clase de participaciones emitidas por la Compañía) son clasificadas como patrimonio; los costos incrementales atribuibles directamente a la emisión de participaciones ordinarias, de haberlos, son reconocidos como una deducción del patrimonio, netos de cualquier efecto tributario.

Reconocimiento de ingresos ordinarios

Se estiman al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, considerando cualquier importe por devoluciones y descuentos comerciales.

Los ingresos provenientes de la venta de bienes en el curso de las actividades ordinarios son reconocidos cuando la Compañía: a) transfiere los riesgos y beneficios, de tipo significativo, derivado de la propiedad de los bienes; b) el importe de los ingresos y costos en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad; y c) es probable que la Compañía reciba los beneficios económicos asociados con la transacción.

Reconocimiento de costos y gastos

Los costos y gastos son reconocidos al costo histórico en el estado de resultados aplicando el método del devengado, con independencia del momento en que se produzca la corriente monetaria derivada de ellos.

PAPELERÍA MONSALVE CÍA. LTDA.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018****Impuesto a la renta**

El gasto por impuesto a la renta está compuesto por el impuesto corriente y por el impuesto diferido. El impuesto a la renta corriente y diferido es reconocido en el estado de resultados, excepto cuando se trata de partidas reconocidas en otros resultados integrales o directamente en el patrimonio, en cuyo caso el monto del impuesto relacionado es reconocido en otros resultados integrales o en el patrimonio, respectivamente.

Impuesto a la renta corriente: Es el impuesto que se espera pagar sobre la utilidad gravable del año utilizando la tasa impositiva aplicable y cualquier ajuste al impuesto por pagar de años anteriores. Las normas tributarias vigentes establecen una tarifa de impuesto a la renta general del 25% sobre las utilidades gravables.

Impuesto a la renta diferido: Es reconocido sobre las diferencias temporarias existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos reportados para propósitos financieros y sus correspondientes bases tributarias.

La medición del impuesto diferido refleja las consecuencias tributarias que se derivan de la forma en que la Compañía espera, a la fecha del estado de situación financiera, recuperar o liquidar el valor registrado de sus activos y pasivos.

Exposición tributaria: Al determinar los montos de los impuestos corrientes e impuestos diferidos, la Compañía considera el impacto de las posiciones fiscales inciertas y si pueden adeudarse impuestos e intereses adicionales.

La Compañía considera que la acumulación de sus pasivos tributarios es adecuada para todos los años fiscales abiertos sobre la base de su evaluación de varios factores, incluyendo las interpretaciones de la Ley Tributaria y la experiencia anterior.

Esta evaluación depende de estimaciones y supuestos y puede involucrar una serie de juicios acerca de eventos futuros. Puede surgir nueva información que haga que la Compañía cambie su juicio acerca de la idoneidad de los pasivos fiscales actuales; tales cambios en los pasivos fiscales impactarán el gasto fiscal en el período en que se determine.

Participación de los trabajadores en las utilidades

De acuerdo con disposiciones del Código de Trabajo, la Compañía provisiona al cierre del ejercicio económico y cuando reporte utilidad, el 15% por participación laboral sobre las utilidades anuales.

Cambios en el poder adquisitivo de la moneda

El poder adquisitivo de la moneda USD dólar según lo mide el Índice de Precios al Consumidor del área urbana, calculado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, fue como sigue en los últimos cinco años:

<u>Años</u>	<u>Inflación</u>
2015	3,38%
2016	1,12%
2017	- 0,20%
2018	0,27%
2019	- 0.07%

PAPELERÍA MONSALVE CÍA. LTDA.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018****4. EFECTIVO**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el efectivo está conformado como sigue:

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
		(US dólares)	
Caja		11.899	16.017
Fondo rotativo		8.122	9.272
Bancos	(a)	<u>3.464</u>	<u>16.492</u>
Total		<u>23.485</u>	<u>41.781</u>

(a) Representa fondos en cuentas corrientes y ahorros mantenidas en instituciones financieras principalmente en Banco del Pacífico S. A., y Banco Pichincha C. A.

5. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, las cuentas y documentos por cobrar están compuestas como sigue:

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
		(US dólares)	
Clientes	(a)	85.675	110.457
Provisión para cuentas incobrables		(<u>4.791</u>)	(<u>4.791</u>)
Subtotal		80.884	105.666
Partes relacionadas	(nota 19)	631.119	635.595
Préstamos y anticipos a empleados		(499)	1.224
Anticipo a proveedores		12.897	18.602
Otras cuentas por cobrar		7.197	10.098
Cuentas por conciliar		<u>149.830</u>	<u>152.275</u>
Total		<u>881.428</u>	<u>923.460</u>

(a) Corresponde a cuentas por cobrar a clientes por facturas de venta, no generan intereses y su vencimiento es hasta 30 días, incluye también cheques recibidos de clientes pendientes de efectivizar.

Las cuentas por cobrar a clientes fueron revisadas por indicadores de deterioro; algunas cuentas por cobrar se encontraron deterioradas y una provisión para cuentas de difícil cobro fue constituida desde años anteriores. La Administración considera que la provisión constituida al momento no es suficiente para cubrir el deterioro de las cuentas por cobrar, sin embargo, ha resuelto no incrementarla.

6. INVENTARIOS

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los inventarios están conformados como sigue:

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
		(US dólares)	
Mercaderías		113.162	189.329
Mercaderías en consignación		10.085	16.813
Importaciones en tránsito		<u>1.672</u>	<u>1.673</u>
Total		<u>124.919</u>	<u>207.815</u>

PAPELERÍA MONSALVE CÍA. LTDA.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018****7. IMPUESTOS Y PAGOS ANTICIPADOS**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los impuestos y pagos anticipados están compuestos como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(US dólares)	
Retención de impuesto a la renta	59.388	68.144
IVA en compras	6.438	4.364
Retención del IVA	543	1.221
Seguros anticipados	<u>141</u>	<u>0</u>
Total	<u>66.510</u>	<u>73.729</u>

8. INSTALACIONES, MUEBLES Y EQUIPOS

El detalle de las instalaciones, muebles y equipos y su movimiento anual, fue el siguiente:

 2019				
	%	Saldos al	Adiciones	Bajas	Saldos al
	<u>Deprec.</u>	<u>31-dic-18</u>			<u>31-dic-19</u>
			(US dólares)		
Instalaciones	10	167.360			167.360
Muebles y enseres	10	159.748			159.748
Equipos de computación	33	151.646	752		152.398
Vehículos	20	37.270		(17.788)	19.482
Construcciones en curso		<u>12.842</u>	—	—	<u>12.842</u>
Subtotal		528.866	752	(17.788)	511.830
Depreciación acumulada		(489.662)	(8.383)	17.788	(480.257)
Total		<u>39.204</u>	(7.631)	<u>0</u>	<u>31.573</u>
 2018				
	%	Saldos al	Adiciones		Saldos al
	<u>Deprec.</u>	<u>31-dic-17</u>			<u>31-dic-18</u>
			(US dólares)		
Instalaciones	10	167.360			167.360
Muebles y enseres	10	159.748			159.748
Equipos de computación	33	148.266	3.380		151.646
Vehículos	20	37.270			37.270
Construcciones en curso		<u>12.842</u>	—	—	<u>12.842</u>
Subtotal		525.486	3.380		528.866
Depreciación acumulada		(479.599)	(10.063)		(489.662)
Total		<u>45.887</u>	(6.683)		<u>39.204</u>

Durante los años 2019 y 2018, no fue necesario el reconocimiento de pérdida por deterioro de los muebles y equipos, ya que de acuerdo con revisión efectuada por la Administración de la Compañía, el valor en libros no excede al valor recuperable.

PAPERERÍA MONSALVE CÍA. LTDA.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018****9. PASIVOS FINANCIEROS**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los pasivos financieros están convenidos como sigue:

	<u>Vencimiento hasta</u>	<u>% de interés</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
			(US dólares)	
Banco del Austro S. A.	Abr/2025	10%	148.700	161.700
Tarjetas de crédito			31.871	19.010
Agrocarrasco Cía. Ltda.			46.000	50.000
Préstamos de relacionados	(nota 19)		159.153	150.495
Intereses por pagar			<u>12.024</u>	<u>6.808</u>
Total			<u>397.748</u>	<u>388.013</u>
Porción corriente			<u>352.780</u>	<u>343.045</u>
Porción no corriente			<u>44.968</u>	<u>44.968</u>

10. PROVEEDORES COMERCIALES Y CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los proveedores comerciales y cuentas por pagar están convenidos como sigue:

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
		(US dólares)	
Proveedores relacionados	(a) / (nota 19)	44.597	87.807
Proveedores locales	(a)	112.755	142.460
Provisiones		58.229	71.499
Honorarios por pagar		15.040	49.700
Sobregiro contable		63.799	29.793
Provisión baja inventarios	(nota 17)	18.000	0
Cheques devueltos		<u>452</u>	<u> </u>
Total		<u>312.872</u>	<u>381.259</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, estos saldos no generan intereses, y son principalmente a: Formplastic Cía. Ltda., Quifatex S. A., Monsalve Moreno Cía. Ltda, Corporación Budak S. A., Álvarez Naranjo Ángel Segundo.

11. BENEFICIOS DE EMPLEADOS CORRIENTE

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el pasivo por beneficios de empleados a corto plazo, se presentan como sigue:

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
		(US dólares)	
Participación empleados	(nota 18)	0	1.311
Beneficios sociales		<u>7.591</u>	<u>10.465</u>
Total		<u>7.591</u>	<u>11.776</u>

El movimiento de los beneficios sociales corrientes durante los años 2019 y 2018, fue como sigue:

PAPELERÍA MONSALVE CÍA. LTDA.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(US dólares)	
Saldo inicial, enero 1	10.465	13.897
Provisiones	39.522	53.413
Pagos	<u>(42.396)</u>	<u>(56.845)</u>
Saldo final, diciembre 31	<u>7.591</u>	<u>10.465</u>

12. BENEFICIOS DE EMPLEADOS NO CORRIENTE

La provisión para jubilación patronal y desahucio de los ejercicios 2019 y 2018, fueron calculados de acuerdo con disposiciones del Código de Trabajo, y registradas en base a estudio actuarial elaborado por perito independiente debidamente calificado, de acuerdo al método actuarial de costeo de crédito unitario proyectado; considerando una tasa de descuento del 7,92% anual, tasa que corresponda al rendimiento de los bonos corporativos de alta calidad del mercado local, los cálculos individuales se realizaron utilizando la información demográfica de 37 personas, la tasa de incremento de sueldo es del 3,59%.

El movimiento de estas cuentas, durante los años 2019 y 2018, fue como sigue:

	<u>Jubilación Patronal</u>	<u>Desahucio</u>	<u>Total</u>
	(US dólares)		
Saldos al 31 diciembre de 2017	287.122	63.230	350.352
Reclasificación	1.488	(1.488)	0
Pagos	(30.050)	(12.918)	(42.968)
Ajuste con otros pasivos	<u>(186.296)</u>	<u>(4.850)</u>	<u>(191.146)</u>
Saldos al 31 diciembre de 2018	72.264	43.974	116.238
Provisiones	34.380	4.325	38.705
Pagos	<u>0</u>	<u>(3.687)</u>	<u>(3.687)</u>
Saldos al 31 diciembre de 2019	<u>106.644</u>	<u>44.612</u>	<u>151.256</u>

13. PATRIMONIO

Capital social: Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el capital social suscrito y pagado de la Compañía es de USD 350.000, conformado por participaciones ordinarias y nominativas de USD 1,00 cada una.

Reserva legal: La Ley de Compañías establece que un valor no menor al 5% de la utilidad neta anual sea apropiado como reserva legal, hasta que represente por lo menos el 20% del capital social suscrito y pagado; esta reserva no puede ser distribuida a los socios, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas futuras o para aumento de capital.

Reserva facultativa: Constituida con las utilidades de años anteriores, éstas pueden ser devueltas a los socios cuando la Junta General de Socios así lo disponga.

Resultados adopción NIIF Pymes: Surge de la aplicación por primera vez de las NIIF para las PYMES; el saldo acreedor puede ser capitalizado únicamente en la parte que exceda al saldo de la pérdidas acumuladas y las del ejercicio actual, si las hubiera; o devuelto en el caso de liquidación de la Compañía.

PAPELERÍA MONSALVE CÍA. LTDA.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018****14. VENTAS NETAS**

Las ventas netas por operaciones continuas durante los años 2019 y 2018, fueron originadas por la venta de materiales y útiles de oficina en las siguientes sucursales:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(US dólares)	
Sucursal Solano	701.744	487.694
Sucursal C. C. Miraflores	207.910	263.147
Almacén Principal	136.056	210.671
Sucursal Machala	27.764	28.734
Sucursal Bodega	<u>1.469</u>	<u>556.525</u>
Total	<u>1.074.943</u>	<u>1.546.771</u>

15. COSTO DE VENTAS

Durante los años 2019 y 2018, la determinación del costo de venta, fue como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(US dólares)	
Inventario inicial	207.815	237.230
(+) Compras netas	<u>561.485</u>	<u>882.223</u>
Disponible para la venta	769.300	1.119.453
(-) Inventario final	(nota 6) (<u>124.919</u>)	(<u>207.815</u>)
Costo de ventas	<u>644.381</u>	<u>911.638</u>

16. GASTOS DE VENTAS

Los gastos de venta durante los años 2019 y 2018, los gastos de ventas fueron causados como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(US dólares)	
Remuneraciones y beneficios sociales	148.660	202.711
Arriendos	69.011	68.380
Honorarios	21.311	21.511
Servicios básicos	17.791	19.829
Aporte patronal	14.437	19.373
Comisión por tarjetas de crédito	8.953	8.426
Impuestos y contribuciones	7.843	239
Transportes y fletes	7.358	20.569
Mantenimiento local, equipos y vehículos	5.804	15.037
Internet	4.020	3.960
Otros gastos menores	4.054	7.963
Seguros	3.762	4.691
Material de empaque	2.693	3.334
Materiales y útiles de oficina	<u>2.460</u>	<u>3.245</u>
Total	<u>318.157</u>	<u>399.268</u>

PAPELERÍA MONSALVE CÍA. LTDA.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018****17. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

Los gastos de administración durante los años 2019 y 2018, los gastos de administración fueron causados como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(US dólares)	
Remuneraciones y beneficios sociales	64.637	91.177
Honorarios	43.778	68.800
Jubilación patronal y desahucio	(nota 12) 38.705	0
Baja de inventarios	(nota 10) 18.000	1.486
Depreciaciones	(nota 8) 8.383	10.063
Jubilación patronal	8.085	4.709
Aporte patronal	6.514	10.111
Gastos bancarios	3.045	3.321
Permisos y otros impuestos	2.146	2.163
Otros gastos menores	1.300	4.688
Materiales y útiles de oficina	<u>1.021</u>	<u>2.015</u>
Total	<u>195.614</u>	<u>198.533</u>

18. IMPUESTO A LA RENTA

La Compañía registró la provisión para el pago del 15% para los trabajadores e impuesto a la renta anual por los períodos que terminaron el 31 de diciembre de 2019 y 2018, de la siguiente manera:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	(US dólares)	
(Pérdida) utilidad contable	(114.616)	8.744
(-) participación trabajadores (15%)	0	(1.311)
(+) partidas conciliatorias, netas	<u>56.838</u>	<u>(0)</u>
Base imponible para impuesto a la renta	<u>(57.778)</u>	<u>7.433</u>
Impuesto a la renta causado - anticipo mínimo	<u>0</u>	<u>12.908</u>
Retenciones IR del año actual	<u>8.863</u>	<u>13.696</u>
Retenciones IR de años anteriores	<u>50.524</u>	<u>54.448</u>

19. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Durante los años 2019 y 2018, la Administración de la Compañía declara que los principales saldos y transacciones con partes relacionadas corresponden y fueron realizadas en términos generales, en condiciones similares a las realizadas con terceros, las que se detallan a continuación:

	<u>Tipo de relación</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
		(US dólares)	
<u>Cuentas por cobrar</u>			
Inmobiliaria Shishita Cía. Ltda.	Socio (a)	342.120	342.120
Sra. Clorinda L. Moreno Aguilera		111.289	120.274
Sra. Patricia Monsalve Moreno		95.822	82.365
Sra. Ana L. Monsalve Moreno		75.723	76.590
Sr. Rómulo F. Monsalve Moreno		2.634	2.634
Form Plastic Cía. Ltda.	Socios en común	2.357	2.357
Sr. Juan M. Monsalve Moreno		687	687

PAPERERÍA MONSALVE CÍA. LTDA.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

	<u>Tipo de relación</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
		(US dólares)	
Sra. Priscila Monsalve Moreno		487	568
Monsalve Moreno Cía. Ltda.	Socios comunes	<u>0</u>	<u>8.000</u>
Total	(nota 5)	<u>631.119</u>	<u>635.595</u>
<u>Proveedores</u>			
Formplastic. Cía. Ltda.	Socios en común	26.712	16.705
Monsalve Moreno Cía. Ltda.	Socios en común	15.521	67.825
Sra. María E. Peña Monsalve		1.570	3.277
Inmobiliaria Shishita Cía. Ltda.	Socio	<u>794</u>	<u>0</u>
Total		<u>44.597</u>	<u>87.807</u>
<u>Préstamos de relacionados</u>			
Monsalve Moreno Cía. Ltda.	Socios en común	44.968	44.968
Sra. Clorinda L. Moreno Aguilera		36.070	30.000
Sr. Rómulo Monsalve Aguilera		28.000	28.000
Sra. Ana L. Monsalve Moreno		32.163	28.779
Sra. Patricia Monsalve Moreno		<u>17.952</u>	<u>18.748</u>
Total	(nota 9)	<u>159.153</u>	<u>150.495</u>
<u>Ingresos</u>			
Monsalve Moreno Cía. Ltda.	Socios comunes	25.723	35.313
Sra. Ana L. Monsalve Moreno		539	913
Sra. María E. Peña Monsalve	Relacionada	448	0
Sra. Priscila Monsalve Moreno		381	477
Sr. Rómulo F. Monsalve Moreno		120	400
Sra. María C. Peña Monsalve	Relacionada	154	0
Sr. Juan Marcelo Monsalve Moreno	Relacionada	26	0
Sra. Clorinda L. Monsalve Aguilera		5	0
Sra. Patricia Monsalve Moreno		<u>0</u>	<u>1.246</u>
Total		<u>27.396</u>	<u>38.349</u>

- a) Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la cuenta por cobrar está pendiente de conciliación con la compañía relacionada.

20. COMPROMISOS Y CONTINGENTES

La Administración de la Compañía considera que excepto por los contratos de crédito que mantiene y que son reportados en la nota 9, no existen otros contratos de importancia suscritos con terceros que comprometan activos de la Compañía al 31 de diciembre de 2019.

Así mismo la Administración manifiesta que no existen contingencias operativas ni laborales que pudieran originar el registro de eventuales pasivos significativos al 31 de diciembre de 2019.

21. GESTIÓN DE RIESGO

La Compañía está expuesta a distintos riesgos de naturaleza financiera, si bien no actúa en los mercados de inversiones especulativas, la Administración de la Compañía confirma que los siguientes riesgos están debidamente controlados:

Riesgo de la tasa de interés: Este riesgo es manejado por la Compañía a través del análisis previo al tomar cada crédito y manteniendo los préstamos a tasas de interés lo más bajo posible o fija, por lo cual este riesgo es menor.

PAPELERÍA MONSALVE CÍA. LTDA.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

Riesgo de precios: los precios de los inventarios adquiridos no se han visto afectados por la volatilidad en sus precios durante el último año debido a los niveles tolerables de inflación que mantiene el país.

Riesgo de crédito: es el riesgo de que una contraparte no cumpla sus obligaciones en virtud de un instrumento financiero o contrato comercial, produciéndose un pérdida financiera.

La Compañía no tiene concentración significativa de riesgo crediticio. La necesidad de provisiones por incobrabilidad es evaluada periódicamente para los clientes más importantes.

Riesgo de liquidez: la Gerencia General conjuntamente con la Gerencia Financiera son quienes asumen la responsabilidad por la gestión de liquidez, quienes han establecido un marco de trabajo apropiado para la gestión de liquidez de manera que se pueda manejar los requerimientos de financiamiento a corto, mediano y largo plazo así como la gestión de liquidez de la Compañía.

El índice de liquidez del 1.58 (1,63 en el 2018) refleja que existen activos líquidos para cubrir los pasivos corrientes. Es política de la Compañía mantener índices de liquidez adecuados para cubrir sus obligaciones corrientes en forma oportuna y sin costos adicionales a los pactados.

Al 31 de diciembre de 2019, el perfil de vencimientos en días de los activos y pasivos financieros, es el siguiente:

	<u>0 - 120</u>	<u>121 - 240</u>	<u>241 - 360</u>	<u>> 361</u>	<u>Total</u>
<u>Activos financieros</u>			(US dólares)		
Efectivo	23.485				23.485
Cuentas y doc. por cobrar	<u>97.679</u>	<u>30.114</u>	<u>—</u>	<u>758.426</u>	<u>886.219</u>
Total activos financieros	<u>121.164</u>	<u>30.114</u>	<u>0</u>	<u>758.426</u>	<u>909.704</u>
<u>Pasivos financieros</u>					
Obligaciones bancarias	43.871	12.000	12.000	112.670	180.541
Intereses por pagar	12.024				12.024
Préstamos de terceros				46.000	46.000
Proveedores y doc. por pagar	<u>250.275</u>	<u>18.000</u>	<u>—</u>	<u>158.782</u>	<u>427.057</u>
Total pasivos financieros	<u>306.170</u>	<u>30.000</u>	<u>12.000</u>	<u>317.452</u>	<u>665.622</u>

La Compañía mantiene un patrimonio suficiente para respaldar su normal operación, la Gerencia Financiera realiza recomendaciones a la Junta General de Socios respecto al destino de las utilidades para mantener una relación deuda/patrimonio adecuada que minimice el riesgo.

29. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

La Administración de la Compañía considera que entre el 31 de diciembre de 2019 y la fecha de emisión de los estados financieros individuales (23 de abril de 2020) no se produjeron eventos que pudieran alterar significativamente la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2019, o que requieran ajustes o revelación.



Sra. Ana Lucía Monsalve Moreno
Gerente General



Econ. Pablo Zúñiga López
Contador General

PAPELERÍA MONSALVE CÍA. LTDA.

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE DEFICIENCIAS
EN EL CONTROL INTERNO**

**POR EL AÑO QUE TERMINÓ
EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

**A la Junta General de Socios de
PAPELERÍA MONSALVE CÍA. LTDA.**

En el proceso de planeación y ejecución de nuestra auditoría a los estados financieros de **Papelería Monsalve Cía. Ltda.**, por el año que terminó el 31 de diciembre de 2019, hemos revisado la estructura del control interno, con el propósito de determinar los procedimientos de auditoría necesarios para expresar una opinión sobre los estados financieros.

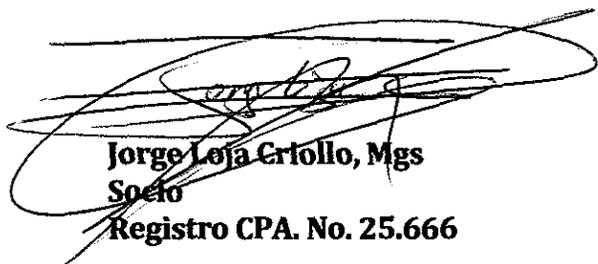
La Administración de la Compañía es responsable de establecer y mantener una estructura de control interno contable, operacional y financiero. Para cumplir con esta responsabilidad se requiere que la Administración realice ciertas estimaciones y juicios para evaluar los beneficios anticipados y costos relacionados con los procedimientos de control. Los objetivos de una estructura de control interno conllevan a que la Administración obtenga una seguridad razonable, pero no absoluta, respecto a la salvaguarda de los activos contra pérdidas resultantes de uso o disposición no autorizada, que las transacciones se efectúen de acuerdo con la autorización de la Administración y que éstas se registren adecuadamente para permitir la preparación de los estados financieros.

Nuestro estudio y evaluación de la estructura del control interno, efectuado con el propósito limitado establecido en el primer párrafo de este informe, no necesariamente revelaría todas las condiciones que se consideran como debilidades materiales de control interno; consecuentemente no expresamos una opinión sobre la estructura del control interno de la Compañía, tomado como un todo. Sin embargo, este estudio y evaluación mostró los hallazgos resumidos en el índice de este informe, las mismas que, aunque no se consideran debilidades materiales, creemos que ciertas mejoras pueden ser efectuadas para fortalecer la estructura de control interno o la eficiencia operacional.

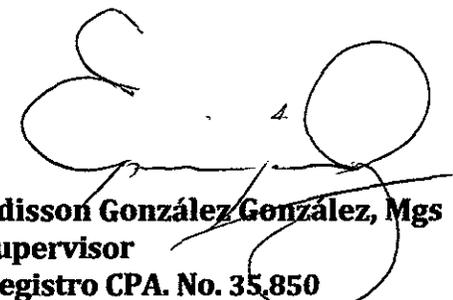
Este informe está dirigido para información y uso de la Administración de **Papelería Monsalve Cía. Ltda.**, y para su presentación ante la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, y no debe ser utilizado con otro propósito.

Bestpoint Cía. Ltda.

SC - RNAE - 737



**Jorge Loja Criollo, Mgs
Socio**
Registro CPA. No. 25.666



**Edison González González, Mgs
Supervisor**
Registro CPA. No. 35.850

Cuenca, 11 de junio de 2020

Una Firma experta

PAPELERÍA MONSALVE CÍA. LTDA.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE DEFICIENCIAS EN EL CONTROL INTERNO

AUDITORIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

ÍNDICE

	<u>Pág. No.</u>
<u>Auditoría preliminar al 31 de octubre de 2019</u>	
<u>ASPECTOS CONTABLES Y TRIBUTARIO</u>	
Conciliaciones bancarias, observaciones	3
Saldos, anexos y registros contables, consideraciones	4
Falta de conciliación de cuentas entre relacionadas	5
Diferencias entre formularios y ATS	6
<u>ASPECTO SOCIETARIO Y LABORAL</u>	
Actas de Junta de Socios, observaciones	7
Beneficios sociales, observaciones	8
<u>Auditoría final al 31 de diciembre de 2019</u>	
<u>ASPECTO CONTABLE Y ADMINISTRATIVO</u>	
Impuesto diferido, no reconocido	9
SEGUIMIENTO A RECOMENDACIONES ANTERIORES	10- 20

ASPECTOS CONTABLES Y TRIBUTARIO**Conciliaciones bancarias, observaciones**

Determinamos las siguientes observaciones a las conciliaciones bancarias:

1. Las conciliaciones incluyen valores que no han sido regulados desde el año 2017:

Institución	Cuenta	Concepto	Fecha	Valor USD
Banco del Austro	2000251375	Comprobante de traspaso	31/12/2017	185
		Liquidación de caja	08/12/2017	6
Banco Pichincha	3093652704	Cheque No. 9634 del Sr. Sacta Lojano Henry Rafa	20/12/2017	476

2. Las conciliaciones no están suscritas por la persona responsable de la revisión.

Por lo expuesto anteriormente, recomendamos

1. Identificar y regular oportunamente los valores pendientes en las conciliaciones bancarias, así como, el cheque girado y no cobrado, reconocerlo como un pasivo o como un ingreso, según corresponda.
2. Con la finalidad de mantener una buena práctica de control interno, es necesario que las conciliaciones bancarias estén suscritas por la persona encargada de la revisión.

Seguimiento auditoría final.

Cumplida

Saldos, anexos y registros contables, consideraciones

De la revisión a los anexos contables proporcionados por la Compañía, determinamos las siguientes observaciones:

1. El anexo de clientes y proveedores incluyen saldos que provienen desde el año 2006, por ejemplo:

Anexo	Año	Cliente	USD
Cuentas por cobrar	2007	Tecniseguros S. A.	96
	2008	Importadora Vega	1
	2010, 2012	Unita	2.298
	2012	Librería y Papelería Española	200
	2015	Idealalambrec	6
	2017, 2018	Ilario Livicota	179
Cuentas por pagar	2006	Representaciones Disbraco Cía. Ltda.	108
	2006	Bertha Angelita Merchán Ochoa	6
	2009, 2010	Unicef	2.245
	2011	Espinoza Ullauri Milton Gabriel	5
	2015	Carlos Iván León	70
	2017, 2018	María Elisa Peña Monsalve	1.569

2. Diferencia entre el anexo de proveedores y balance al 31 de octubre de 2019, de USD 3.861.
3. El saldo de la depreciación acumulada de "equipos de computación" según el anexo de activos fijos, reporta una diferencia de USD 19 en comparación con el balance al 31 de octubre de 2019.
4. Los estados financieros reportan los siguientes saldos diferentes a su naturaleza:

Grupo	Cuenta	USD
Activo	Cheques protestados	1.512
Activo	Control Bajas Cuentas- Cobrar CC. Miraflo.	771
Activo	Andrade Janneth- Prestamos a empleados	8
Activo	Arbito Castillo Dolores Cristina- Prestamos a empleados	4
Activo	Descuentos a empleados varios	1.572

5. La Compañía reporta la cuenta "128 Prestamos a socios" por USD 6.967; sin embargo, en los auxiliares verificamos que éstos no corresponden a cuentas con los Socios, sino con terceros relacionados.
6. La Compañía vendió un vehículo en marzo de 2019 por USD 10.268, valor que fue reconocido como ingresos de actividades operacionales.
7. La amortización de los seguros de julio por USD 1.410 se registró en la cuenta No. "219008. Provisiones varias", hecho que sobrevalora el pasivo y subvalúa el gasto.

Por lo expuesto, recomendamos:

1. Analizar la pertinencia de mantener saldos de años anteriores y de difícil recuperación, o por el contrario proceder a la baja, con la finalidad de reportar saldos realizables.
2. Identificar las diferencias y realizar los ajustes correspondientes ya sea en los anexos o en los estados financieros.
3. Reclasificar el saldo de los préstamos a socio, a una cuenta de préstamos con relacionados.
4. Realizar los asientos de reclasificación al gasto de seguros.

Seguimiento auditoría final

Puntos 2, 3, 5 y 7: Cumplida / Puntos 1 y 6: Continúa la observación

Punto 4: Parcialmente cumplida

Comentario de la Administración - Final

La venta de la Camioneta esta reclasificada con CD-1900421 el 30-12-2019

Falta de conciliación de cuentas entre relacionadas

De la revisión a las cuentas por cobrar y por pagar que mantiene la Compañía con sus relacionadas, determinamos las siguientes diferencias:

- Papelería Monsalve Cía. Ltda., con Servicios y Comercio Shishita Cía. Ltda.:

Detalle	... Saldos según ...		Diferencia
	Papelería	Shishita (US dólares)	
Cuentas por cobrar	21.187	0	21.187
Anticipo a proveedores	28.549	28.415	134
Cuenta por pagar	0	1.713	(1.713)

- Papelería Monsalve Cía. Ltda., con Monsalve Moreno Cía. Ltda.:

Detalle	... Saldos según ...		Diferencia
	Papelería	Imprenta (US dólares)	
Cuenta por cobrar	0	2.806	(2.806)
Cuentas por pagar	44.968	65.285	(20.317)
Ingresos	28.697	28.024	673

Recomendamos a los Contadores de las Compañías procedan a la conciliación de cuentas previo a la emisión de los estados financieros finales, y que elaboren las respectivas actas de conciliación.

Seguimiento auditoría final

Parcialmente cumplida.

Comentario de la Administración - Final

En el CE-1900727 por USD 6.374,37 queda un saldo a favor de Papelería de USD 137,37, que es aplicado a la F/001-101-00000022. A diciembre 31 de 2019 las cuentas se encuentran conciliadas

El valor de USD 2.805,59 con Imprenta está regulado a diciembre.

De acuerdo al detalle de ventas de Papelería a Imprenta al 31-12-2019 no existe diferencia y las cuentas están conciliadas

Diferencias entre formularios y ATS

Determinamos las siguientes diferencias entre los formularios de declaración y los ATS:

1. En los siguientes meses entre el formulario 104 y el ATS:

Mes	Valores según		Diferencia
	ATS	Declaración (US dólares)	
Compras 0%			
Enero	13.209	0	13.209
Febrero	9.771	9.799	(28)
Octubre	7.248	7.436	(188)
Compras 12%			
Marzo	56.440	57.111	(671)
Abril	61.024	61.058	(34)
Octubre	55.893	56.268	(375)

2. En los siguientes meses la base imponible de compras, reportadas en el formulario 103 y los ATS:

Mes	Valores según		Diferencia
	ATS	Declaración (US Dólares)	
<u>Casillero 310</u>			
Abril	611	617	(6)
Octubre	440	465	(25)
<u>Casillero 312</u>			
Enero	59.507	59.767	(260)
Marzo	40.689	41.628	(939)
Abril	49.833	50.803	(970)
Octubre	44.319	44.466	(147)
<u>Casillero 322</u>			
Marzo	2	18	(16)
<u>Casillero 332</u>			
Marzo	1.359	0	1.359
Abril	4.652	0	4.652
Mayo	1.268	0	1.268
Agosto	2.035	764	1.271
Octubre	1.297	1.687	(390)

Situaciones similares hemos reportado en las auditorías de años anteriores; sin embargo, no se han implementado las mejoras necesarias para superar estas deficiencias en la presentación de las declaraciones, por lo que reiteramos en recomendar:

Adoptar como procedimiento de control la conciliación mensual de la información previa presentación al SRI, además realizar las declaraciones sustitutivas del ser el caso.

Seguimiento auditoría final

Continúa la observación.

Comentario de la Administración - Final

ASPECTO SOCIETARIOLABORALES

Actas de Junta de Socios, observaciones

De la revisión a las actas de Junta General de Socios, celebradas durante el año 2019, determinamos las siguientes observaciones:

1. No están escritas en anverso y reverso, así también, no se encuentran numeradas y foliadas, incumpliendo el Art. 34 del "Reglamento sobre juntas generales de socios y accionistas de las compañías de responsabilidad limitada, anónimas, en comandita por acciones y de economía mixta", que establece:

"Forma de llevar las actas. - Las actas se asentarán en hojas foliadas a número seguido, escritas en el anverso y en el reverso, en las cuales las actas figurarán una a continuación de otra, en riguroso orden cronológico, sin dejar espacios en blanco en su texto y rubricadas una por una por el secretario".

2. La utilidad del ejercicio económico 2018 por USD 7.432, en el año en curso fue reclasificada a la cuenta de "Resultados de Ejercicios Anteriores", sin embargo, esta decisión no fue tratada en Junta General, así como lo indica el Art. 118, numeral d), de la Ley de Compañías:

"Son atribuciones de la junta:

d) Resolver acerca de la forma de reparto de utilidades."

Esta situación puede ocasionar observaciones por parte del organismo de control en caso de revisión, por lo que recomendamos redactar las actas en apego a las disposiciones legales anteriormente enunciadas.

Seguimiento auditoría final

Continúa la observación.

Comentario de la Administración - Final

La utilidad del período 2018 no fue reclasificada, consta en la Cta. "320019 UTILIDAD PERIODO 2018"

Beneficios sociales, observaciones

De la revisión a las cuentas de gasto y pasivos con el personal, determinamos las siguientes observaciones:

1. En los siguientes meses, diferencias entre planillas de aportes al IESS y roles de pagos.

Meses	Nombres y Apellidos	Valor Según		Diferencias
		Planilla	Rol (US dólares)	
Enero	Moscoso Galarza José Leonardo	435	427	8
Febrero	Moscoso Galarza José Leonardo	413	405	8
Marzo	Moscoso Galarza José Leonardo	439	431	8
Abril	Moscoso Galarza José Leonardo	409	401	8
	Arias Cisneros Betty Karina (a)	394	131	263
Mayo	Moscoso Galarza José Leonardo	413	405	8
Junio	Moscoso Galarza José Leonardo	<u>416</u>	<u>408</u>	<u>8</u>
	Total	2.919	2.608	311

a) Trabajó en la Compañía hasta mayo

2. Décimo cuarto sueldo sobrevalorado, así como detallamos:

Meses	Valor Según		Diferencias
	Libros	Auditoría (US dólares)	
Enero	1.480	952	528
Febrero	1.480	919	560
Marzo	1.084	919	164
Abril	1.084	887	197
Mayo	<u>1.084</u>	<u>887</u>	<u>197</u>
	Total	4.564	1.648

3. La Compañía no provisiona vacaciones, ocasionando que el pasivo y gasto este subvaluado por USD 6.137 aproximadamente.

Por lo expuesto y para mejorar el control interno, recomendamos:

- Implementar como política contable, la conciliación mensual de la información reportada en las planillas del IESS y roles de pago, y regular oportunamente las diferencias que pudieran presentarse.
1. Revisar el valor mensual de la provisión del décimo cuarto sueldo, también realizar el cálculo y registro de la provisión mensual del beneficio por vacaciones; en adición mantener un anexo que respalde la constitución de éstas y cuando los empleados hagan uso de sus vacaciones, debitar la parte correspondiente de la provisión constituida.

Seguimiento auditoría final

Continúa la observación.

Comentario de la Administración

La provisión de XIV Sueldo se reliquidó con el CD-1900447

PAPELERÍA MONSALVE CÍA. LTDA.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

1. ENTIDAD QUE REPORTA

Papelería Monsalve Cía. Ltda. (La Compañía) fue constituida el 9 de octubre de 1985, en la ciudad de Cuenca - Ecuador. Su actividad económica principal es la compra - venta de materiales para estudiantes de todo nivel, importación de útiles de escritorio, tarjetas, libros, compra - ventas de mercaderías impresas nacionales y extranjeras, actividades realizadas a través de su almacén principal y dos sucursales en la ciudad de Cuenca.

El domicilio legal de la Compañía se encuentra en la ciudad de Cuenca, en la Ave. Fray Vicente Solano s/n y Roberto Crespo Toral, diagonal al Redondel del Estadio.

La Compañía no mantiene inversiones en asociadas, operando como una sola unidad de negocios. Sus participaciones no cotizan en el Mercado de Valores.

2. BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**Declaración de cumplimiento**

Los estados financieros individuales fueron preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las PYMES).

Los estados financieros adjuntos fueron autorizados para su emisión por la Administración de la Compañía, y según las exigencias estatutarias serán sometidos a la aprobación de la Junta General de Socios de la misma.

Bases de preparación

Los estados financieros individuales fueron preparados sobre la base del costo histórico; el costo histórico se basa generalmente en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de bienes y servicios.

Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros adjuntos están presentados en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (USD), que es la moneda funcional de la Compañía. A menos que se indique lo contrario, las cifras incluidas en los estados financieros adjuntos están expresados en esa moneda (USD).

Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las NIIF para las PYMES involucra la elaboración de estimaciones contables que inciden en la valuación de determinados activos y pasivos y en la determinación de los resultados; así como en la revelación de activos y pasivos contingentes.

Las estimaciones están basadas en la experiencia y otros supuestos que son considerados razonables bajo las circunstancias actuales. Los cambios son incorporados, con el correspondiente efecto en los resultados, una vez que el conocimiento mejorado ha sido obtenido o están presentes nuevas circunstancias.

SEGUIMIENTO A RECOMENDACIONES ANTERIORES

Las siguientes observaciones fueron incluidas en los informes de control interno resultantes de las auditorías externa de años anteriores, las mismas que a la fecha de nuestra revisión se encuentran en proceso de implementación:

Auditoría 2018

<u>Observaciones</u>	<u>Seguimiento</u>
<p><u>Insuficiencia de provisión para cuentas por cobrar a clientes</u></p> <p>El anexo de cuentas por cobrar a clientes al 31 de diciembre de 2018 suma USD 98.977, de los cuales la cartera en mora (2007 al 2017) asciende a USD 28.966, valor que representa el 29% de la cartera total, la provisión para cuentas incobrables apenas suma USD 4.791, que cubre el 17% de la cartera vencida; en adición durante el año 2018 la provisión no ha tenido movimiento.</p>	Continúa
<p><u>Cuentas por conciliar, observaciones</u></p> <p>Al 31 de diciembre de 2018, el saldo de la cuenta de activo "Cuentas por conciliar" por USD 78.787, proviene de años anteriores (2004 al 2013), el 57% corresponde a bajas de cuentas incobrables e inventarios, retenciones asumidas y otros gastos, el 43% restante corresponde a rubros sin identificar; por lo que consideramos que la realización de estos valores es nula, lo cual origina la sobrevaloración del activo y del patrimonio en ese valor.</p>	Continúa
<p><u>Observaciones a la provisión para jubilación patronal</u></p> <p>Los estados financieros de la Compañía al 31 de diciembre de 2018 reflejan provisión para jubilación patronal por USD 72.264, sin embargo, el estudio actuarial calculado a esa fecha estima una provisión de USD 347.808, situación que refleja subvaluación del pasivo actuarial con efecto en el patrimonio en USD 275.544.</p> <p>La subvaluación del pasivo actuarial obedece principalmente al ajuste contable realizado durante el año 2018, en donde la cuenta contable "jubilación patronal" fue disminuida en USD 186.296, cuya contrapartida fue la cuenta del pasivo "proveedores compras nacionales"; solicitamos información sobre este ajuste al Contador de la Compañía, quien supo indicar que corresponde a liquidaciones de empleados que fueron contabilizados como proveedores y que en este año procedió a regularizar.</p>	Continúa
<p><u>Construcciones en curso, observaciones</u></p> <p>Al 31 de diciembre de 2018, los estados financieros de la Compañía reportan la cuenta contable "151013 construcciones Solano" con un saldo de USD 12.843; sin embargo, la Compañía no mantiene inmuebles u obras en construcción; situación que fue comunicada al Contador quien manifestó que el valor corresponde a la remodelación del parqueadero ubicado en la Av. Solano cuya propiedad es de su relacionada Servicios y Comercios Shishita Cía. Ltda. Las NIIF para las PYMES en "Reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos" numeral 2.27 y 2.28 expresan:</p> <p><i>"2.27 Reconocimiento es el proceso de incorporación en los estados financieros de una partida que cumple la definición de un activo, pasivo, ingreso o gasto y que satisface los siguientes criterios:</i></p> <p><i>(a) es probable que cualquier beneficio económico futuro asociado con la partida llegue a, o salga de la entidad; y (b) la partida tiene un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.</i></p> <p><i>"2.28 La falta de reconocimiento de una partida que satisface esos criterios no se rectifica mediante la revelación de las políticas contables seguidas, ni tampoco a través de notas u otro material explicativo."</i></p>	Continúa

Observaciones				Seguimiento
<u>Provisión de beneficios sociales, sobrevalorados</u>				
Las siguientes cuentas del pasivo por beneficios sociales están sobrevaloradas:				
1. Décimo cuarto sueldo, así como lo detallamos:				
Meses	... Valores según ...		Diferencia	
	Auditoría	Libros		
	(US dólares)			
Enero	1.094	1.625	531	Continúa, Revisar en la recomendación n página 9.
Febrero	1.094	1.625	531	
Marzo	1.094	1.625	531	
Abril	1.094	1.625	531	
Mayo	1.094	1.625	531	
Junio	1.094	1.673	579	
Julio	1.094	1.673	579	
Agosto	1.093	1.673	579	
Septiembre	1.093	1.608	515	
Octubre	1.093	1.608	515	
Noviembre	997	1.608	611	
Diciembre	965	1.608	644	
Sobrevaloración			<u>6.677</u>	
2. La cuenta "Fondos de reserva" presenta un saldo de USD 1.120, sin embargo, en la planilla de pagos IESS correspondiente a diciembre se canceló únicamente el valor de USD 744, determinando una sobrevaloración de USD 376.				
<u>Saldos contables, sin movimiento</u>				
De la revisión a las cuentas presentadas en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2018, determinamos que las siguientes cuentas no presentan movimiento durante el año 2018:				
Código	Cuenta	Nota	US dólares	
121010	Cheques Posfechados Luis Cordero		1.819	Parcialmente cumplida.
121015	Cheques Protestados Luis Cordero	(a)	14	
121016	Cheques Protestados Solano		318	
123036	Valores en Garantía	(b)	7.197	
133580	Mizratex S. A. (Panamá) saldo	(c)	1.672	
126001	Anticipo a Proveedores	(d)	5.588	
a) Solicitamos el anexo de cheques posfechados para analizar su vencimiento, recibiendo respuesta por parte de la encargada del efectivo que no se disponía de ningún anexo.				
b) Corresponde a anticipos entregados en garantías en los años 2014, 2008, 2007 y 2006 para concursos de ETAPA, Supermercado La Favorita Local Totoracocha, Delegación Distrital del CNJ, y el Oro.				
c) El valor corresponde a una importación de años anteriores que según comentario del Contador no se llegó a concretar y quedó registrado el anticipo.				
d) Corresponde a anticipos realizados en los años 2012 y 2008, por concepto de garantías a Comercial Bogatti e IVA aduana.				
<u>Declaraciones tributarias, observaciones</u>				
De la revisión a las declaraciones tributarias, determinamos las siguientes diferencias:				
1. Ventas según libros y formularios 104:				Continúa
Mes	... Ventas según ...		Diferencia	
	Libros	Formulario		

Observaciones				Seguimiento
(US dólares)				
<u>Ventas 0%</u>				
Enero	18.040	18.042	(2)	
Febrero	14.552	14.554	(2)	
Marzo	15.300	15.301	(1)	
Septiembre	25.247	25.248	(1)	
Noviembre	19.155	19.156	(1)	
Diciembre	15.321	13.278	2.043	
<u>Ventas 12%</u>				
Enero	121.271	121.270	1	
Febrero	83.726	83.725	2	
Marzo	116.229	116.227	2	
Mayo	108.996	108.997	(1)	
Junio	85.478	85.533	(55)	
Octubre	88.213	88.212	1	
Noviembre	89.660	89.659	1	
Diciembre	89.938	85.780	4.158	
2. Compras entre el anexo contable y formularios 104: revisar porque no hay diferencia				
Mes	... Compras según ...		Diferencia	
	Anexo	Formulario		
(US dólares)				
<u>Compras 12%</u>				
Enero	83.082	82.915	167	
Febrero	70.026	70.021	5	
Marzo	77.691	120.438	(42.747)	
Abril	71.212	71.106	106	
Mayo	59.540	63.866	(4.326)	
Junio	71.676	71.131	545	
Julio	75.567	75.289	278	
Agosto	98.456	96.672	1.783	
Septiembre	70.163	70.050	114	
Octubre	67.273	67.272	1	
Noviembre	56.207	55.975	232	
Diciembre	36.898	36.366	532	
3. Retenciones en la fuente del IVA a favor de la Compañía reportadas en el formulario 104 difieren de los registros contables:				
Mes	Retenciones del IVA según		Diferencias	
	Libros	Formulario		
		(US dólares)		
Enero	2.636	2.915	(279)	
Febrero	1.525	1.849	(324)	
Marzo	1.716	2.024	(308)	
Abril	1.654	1.721	(67)	
Mayo	1.477	1.749	(272)	
Junio	1.295	1.285	10	
Julio	1.225	1.293	(68)	
Agosto	1.479	1.445	34	
Septiembre	1.461	2.000	(539)	
Octubre	1.245	1.361	(116)	
Noviembre	1.444	1.549	(105)	
Diciembre	1.564	1.221	343	
4. Retenciones en la fuente del IVA efectuadas por la Compañía reportadas en el formulario 104 con los registros contables, como sigue:				

Observaciones				Seguimiento
Mes	... Valores según ...		Diferencia	
	Libros	Formulario (US dólares)		
Septiembre	422	420	2	
Noviembre	422	414	8	
5. Retenciones de impuesto a la renta efectuadas por la Compañía y reportadas en el formulario 103 con los registros contables:				
Mes	... Valores según ...		Diferencia	
	Libros	Formulario (US dólares)		
Marzo	1.326	1.313	13	
Junio	1.388	1.382	6	
Agosto	1.605	1.591	14	
Septiembre	1.417	1.403	14	
Octubre	1.364	1.361	3	
Noviembre	1.259	1.254	5	
Diciembre	801	800	1	
<u>ATS no conciliado con formularios</u>				
1. ATS no conciliado con el formulario 104:				
Mes	Valores según		Diferencia	
	ATS	Declaración (US dólares)		
Compras B.I. tarifa 0%				
Febrero	12.508	12.576	(68)	
Marzo	11.547	19.481	(7.934)	
Junio	23.525	23.634	(109)	
Compras tarifa B.I. 12%				
Febrero	70.017	70.021	(4)	
Marzo	77.496	120.438	(42.942)	
Junio	71.259	71.131	128	
Octubre	67.273	67.272	1	
2. ATS no conciliado con el formulario 103:				
Mes	Valores según		Diferencia	
	ATS	Declaración (US Dólares)		
<u>Casillero 310</u>				
Febrero	2.041	2.051	(10)	
Abril	1.551	1.554	(3)	
Mayo	2.456	2.460	(4)	
Julio	954	963	(9)	
Octubre	1.267	1.121	146	
Noviembre	1.500	1.496	4	
<u>Casillero 312</u>				
Febrero	73.520	75.472	(1.953)	
Abril	69.913	70.160	(246)	
Mayo	63.462	63.553	(91)	
Julio	76.910	77.185	(275)	
Agosto	107.884	107.834	50	
Octubre	72.679	72.944	(265)	
Noviembre	59.811	59.541	270	
<u>Casillero 322</u>				
Julio	2	17	(15)	
Noviembre	3	34	(31)	
<u>Casillero 332</u>				
Mayo	7.609	11.962	(4.353)	
Julio	1.316	1.333	(17)	
Octubre	2.520	96	2.424	
Noviembre	2.731	2	2.729	
<u>Casillero 344</u>				
				Continúa

Observaciones				Seguimiento
Febrero	1.152	1.155	(3)	
Abril	6.889	6.891	(2)	
Octubre	903	906	(3)	
Noviembre	887	890	(3)	
Anexo RDEP. observaciones.				
La información reportada en el Anexo de Retenciones en la Fuente de Impuesto a la Renta por ingresos en relación de dependencia (RDEP) difiere de los registros contables como sigue:				
Concepto	Valores según		Diferencia	Continúa
	Libros	Anexo RDEP		
	(US Dólares)			
Número de Registros	37	11	26	
Sueldos y Salarios	241.939	116.725	125.214	
Décimo Tercer Sueldo	19.226	5.644	13.582	
Décimo Cuarto Sueldo	14.676	3.088	11.588	
Fondos de Reserva	18.808	9.836	8.972	
Aporte al IESS con este empleador	23.265	11.125	12.140	
Impuesto a la Renta Causado	1.522	1.329	193	
Formulario 101. observaciones				
La Compañía al 31 de diciembre de 2018 en su conciliación tributaria presenta una base imponible para el cálculo del impuesto a la renta de USD 7.432, sobre la cual calculó el 25% para impuesto a la renta, dando como resultado USD 1.858; sin considerar partidas conciliatorias, que se detallan a continuación:				
Concepto		Auditoría	Contabilidad	Continúa
		(US dólares)		
Utilidad después de trabajadores		<u>7.432</u>	<u>7.432</u>	
(+) Gastos no deducibles	(a)	3.296	0	
(-) Amortizaciones pérdidas tributarias	(b)	<u>2.682</u>	<u>0</u>	
Base imponible		6.560	7.432	
Impuesto a la renta		<u>(1.640)</u>	<u>(1.858)</u>	
Utilidad después de impuestos		<u>5.792</u>	<u>5.574</u>	
a)	La Compañía en su estado de resultados presenta el grupo contable 69 "Gastos no deducibles" por el valor de USD 1.810, así como provisión por baja de inventarios por USD 1.486, valores que son considerados como gastos no deducibles de conformidad con lo establecido en el Art. 28 del Reglamento a la LORTI.			
b)	No hizo uso del beneficio tributario -amortización de pérdidas acumuladas- contemplado en el Art. 11 de la LORTI.			

Auditoría 2017

Recomendación				Seguimiento
Declaraciones tributarias. observaciones				
De la revisión a las declaraciones tributarias, determinamos las siguientes observaciones:				
1. En los siguientes meses, las ventas según anexos difieren con las reportadas en el formulario 104:				Continua
Mes	... Valores según ...		Diferencia	
	Anexo	Formulario		
	(US dólares)			
Ventas 0%				

Recomendación				Seguimiento
Enero	16.642	16.641	1	
Febrero	13.903	13.898	4	
Marzo	15.479	15.478	1	
Abril	15.387	15.383	4	
Mayo	21.176	21.172	4	
Junio	14.316	14.315	1	
Julio	14.449	14.445	4	
Agosto	21.427	21.289	137	
Septiembre	22.967	22.949	18	
Octubre	14.225	14.217	8	
Noviembre	17.030	17.022	9	
Diciembre	16.543	16.534	9	
<u>Ventas 12%</u>				
Marzo	16.726	16.725	(1)	
Abril	13.443	13.442	(1)	
Junio	11.448	11.454	(6)	
Julio	12.693	12.699	(6)	
Agosto	25.242	25.301	(59)	
Septiembre	29.104	29.144	(40)	
Octubre	11.411	11.406	(5)	
2. Diferencias entre libros contables y el formulario 104 y en compras tarifa 12% y 14%.				
Mes	... Valores según ...		Diferencia	
	Libros	Formulario		
	(US dólares)			
<u>Ventas 0%</u>				
Septiembre	22.839	22.949	(110)	
Diciembre	16.539	16.534	(5)	
<u>Ventas 12%</u>				
Marzo	16.726	16.725	1	
Abril	13.443	13.442	1	
Junio	11.448	11.454	(6)	
Julio	12.693	12.699	(6)	
Agosto	25.300	25.301	(1)	
Septiembre	29.104	29.144	(40)	
Octubre	11.411	11.406	5	
3. Las retenciones en la fuente del IVA a favor de la Compañía reportadas en el formulario 104 difieren de los registros contables:				
Mes	... Valores según ...		Diferencias	
	Libros	Formulario		
	(US dólares)			
Enero	2.280	2.453	(173)	
Febrero	1.348	1.510	(161)	
Marzo	1.680	1.834	(154)	
Abril	1.078	1.400	(322)	
Mayo	1.361	1.599	(238)	
Junio	1.381	1.482	(101)	
Septiembre	732	3.021	(2.289)	
Octubre	2.256	2.827	(571)	
Noviembre	1.803	983	820	
Diciembre	2.688	1.281	1.406	
4. Las retenciones en la fuente del IVA efectuadas por la Compañía reportadas en el formulario 104 difieren con los registros contables, como sigue:				
Mes	... Valores según ...		Diferencia	
	Formulario	Contabilidad		
	(US dólares)			
Marzo	263	260	3	
Diciembre	4.327	4.419	(92)	

Recomendación				Seguimiento
5. Las retenciones en la fuente de renta efectuadas por la Compañía reportadas en el formulario 103 difieren con los registros contables:				
Mes	... Valores según ...		Diferencia	
	Contabilidad	Formulario		
		(US dólares)		
Marzo	1.202	1.204	(2)	
Mayo	1.001	1.000	1	
Junio	1.550	1.528	22	
Julio	1.800	1.799	1	
Agosto	1.857	1.856	1	
Septiembre	1.169	1.168	1	
Octubre	3.092	3.090	2	
Noviembre	880	871	9	
Diciembre	4.319	4.051	268	
ATS no conciliado con formularios				
1. En los siguientes meses el ATS no está conciliado con el formulario 104				
Mes	... Valor según ...		Diferencia	
	ATS	Declaración		
		(US dólares)		
Compras B.I. tarifa 0%				
Enero	15.363	15.341	22	
Septiembre	10.992	11.520	(528)	
Diciembre	12.485	13.736	(1.251)	
Compras tarifa B.I. 12 y 14%				
Julio	130.135	143.010	(12.875)	
Septiembre	86.055	81.514	4.541	
Octubre	86.797	86.812	(15)	
Diciembre	94.163	94.027	136	
Ventas B.I. tarifa 0%				
Diciembre	16.539	16.534	5	
Ventas tarifa 12% y 14%				
Octubre	95.096	95.050	46	
2. El formulario 104 reporta por retenciones en la fuente del IVA, en el mes de marzo USD 247 mientras que en el anexo transaccional se presenta un valor de USD 244, originando una diferencia de USD 3.				
3. La base imponible de las retenciones en la fuente de renta efectuadas por la Compañía reportadas en el formulario 103 difieren con el ATS, como sigue:				
Mes	... Valores según ...		Diferencia	
	ATS	Formulario		
		(US dólares)		
Enero	91.090	91.013	77	
Julio	153.334	153.303	31	
Octubre	101.593	101.563	30	
Diciembre	105.358	107.969	(2.611)	
Formulario 101. Observaciones				
De la revisión al formulario 101 del año 2017 y los saldos contables, determinamos las siguientes observaciones:				Continúa, no se ha procedido a realizar la declaración sustitutiva.

<u>Recomendación</u>	<u>Seguimiento</u>
<p>1. Las retenciones en la fuente del impuesto a la renta a favor de la Compañía reportadas en el formulario 101 fue de USD 15.806, sin embargo, los registros contables reportan un valor de USD.14.061</p> <p>2. El formulario 101 no reporta el gasto no deducible para efectos de la conciliación tributaria por un valor de USD 60</p> <p>Con el objetivo de evitar contingencias con la Administración Tributaria, recomendamos que previo a las declaraciones tributarias, revisen los saldos contables por retenciones en la fuente a favor de la compañía y su conciliación con el formulario 101, además establecer controles que permitan identificar diferencias en la información financiera reportada anualmente a la Administración Tributaria.</p>	

Auditoría 2016

<u>Recomendación</u>	<u>Seguimiento</u>									
<p><u>Cuentas por cobrar, regularización</u></p> <p>De la revisión a las cuentas por cobrar, determinamos las siguientes observaciones:</p> <p>2. Los siguientes saldos de cuentas por cobrar corresponden a ex empleados, que no han sido liquidadas:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Código</th> <th>Cuentas</th> <th>US dólares</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>122213</td> <td>Diana Jiménez</td> <td>526</td> </tr> <tr> <td>122258</td> <td>Ana Fajardo</td> <td>435</td> </tr> </tbody> </table>	Código	Cuentas	US dólares	122213	Diana Jiménez	526	122258	Ana Fajardo	435	Continua.
Código	Cuentas	US dólares								
122213	Diana Jiménez	526								
122258	Ana Fajardo	435								
<p><u>Registros contables, inadecuados</u></p> <p>De la revisión a los registros contables en el sistema, determinamos las siguientes observaciones:</p> <p>1. El saldo inicial de la cuenta "Utilidad periodo 2015" difiere por USD 10,78 al presentado al 31 de diciembre de 2015, la diferencia se originó al momento de ejecutar el proceso de cierre, el sistema incorpora una transacción que fuera realizada el 31 de mayo de 2015 por concepto de gasto bancario, misma que no formaba parte de los estados financiero antes del cierre.</p>	Parcialmente cumplida, pendiente de regularizar el numeral 1									
<p><u>Actas de finiquito, registro incorrecto</u></p> <p>De la revisión a las actas de finiquito del Sr. Klever Guamán y la Sra. Lidia Caravajo observamos que el valor pagado por desahucio fue registrado incorrectamente en la cuenta del pasivo "Sueldos por pagar" por USD 1.811, siendo lo correcto descargarse de la cuenta de provisión "Reserva para Desahucio", adicionalmente el valor descontado por vacaciones adelantadas fue registrado en una cuenta del pasivo "Vacaciones" por USD 369, debiendo registrarse como un reverso del gasto.</p>	Continúa									
<p><u>Declaraciones tributarias, observaciones</u></p> <p>De la revisión a las declaraciones tributarias, determinamos las siguientes observaciones:</p> <p>1. En los siguientes meses, las ventas según saldos contables difieren con las reportadas en el formulario 104:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Mes</th> <th>... Valores según ...</th> <th>Diferencia</th> </tr> </thead> <tbody> </tbody> </table>	Mes	... Valores según ...	Diferencia	Parcialmente cumplida, fue regulado el numeral 1, sin embargo, continúa existiendo						
Mes	... Valores según ...	Diferencia								

Recomendación				Seguimiento
	Formulario	Contabilidad		diferencias menores.
		(US dólares)		
<u>Ventas 0%</u>				
Abril	13.813	16.459	(2.646)	
Junio	15.926	11.691	4.234	
Julio	13.892	9.303	4.589	
Agosto	19.420	11.087	8.334	
Septiembre	27.931	15.965	11.966	
<u>Ventas 12%</u>				
Enero	134.088	134.069	19	
Junio	98.272	102.317	(4.045)	
Julio	96.854	101.173	(4.319)	
Agosto	197.262	205.596	(8.334)	
Septiembre	294.661	306.627	(11.966)	
2. Las retenciones en la fuente del IVA a favor de la Compañía reportadas en el formulario 104 difieren de los registros contables:				
... Valores según ...				
Mes	Formulario	Contabilidad	Diferencia	
		(US dólares)		
Enero	1.549	1.449	145	
Febrero	1.539	1.489	50	
Marzo	1.442	1.244	198	
Abril	1.705	1.503	202	
Mayo	1.884	1.734	149	
Septiembre	2.681	1.370	1.312	
ATS no conciliados con formularios de declaración				
De la revisión y conciliación de la información reportada al SRI en los ATS y en las declaraciones mensuales de impuestos, determinamos las siguientes diferencias:				
1. ATS y el formulario 104:				
Mes	Valores según		Diferencia	
	ATS	Declaración		
		(US dólares)		
<u>Compras B.I. Tarifa 0%</u>				
Junio	17.199	17.150	49	
Julio	15.741	15.708	34	
<u>Compras B.I. Tarifa 14%</u>				
Junio	100.381	102.585	(2.204)	
Julio	101.118	101.197	(79)	
Agosto	206.537	206.113	424	
<u>Ventas B.I. Tarifa 14%</u>				
Junio	98.075	98.272	(197)	
Julio	96.831	96.854	(23)	
<u>Ventas B.I. Tarifa 0%</u>				
Abril	16.459	13.813	2.646	
Junio	15.933	15.926	7	
Julio	13.915	13.892	23	
<u>Retención IVA 30%</u>				
Julio	97	101	(4)	
2. ATS y el formulario 103:				
Mes	Valores según		Diferencia	
	ATS	Declaración		
		(US Dólares)		
<u>Casillero 312</u>				
Enero	76.846	76.976	(130)	
Junio	111.588	112.192	(604)	
Julio	105.493	106.425	(932)	

Continúa

Recomendación				Seguimiento
Agosto	116.482	116.568	(86)	
<u>Casillero 332</u>				
Enero	1.108	1.151	(43)	
Junio	1.784	1.352	432	
Julio	3.344	3.357	(13)	
Agosto	7.758	7.334	424	
<u>Casillero 344</u>				
Enero	11.636	11.598	38	

Auditoría 2015

Recomendación				Seguimiento	
<u>Declaraciones tributarias, observaciones</u>					
De la revisión a las declaraciones tributarias, determinaron las siguientes observaciones:					
1. Las ventas según saldos contables no conciliados con el formulario 104:					
... Valores según ...					
Mes	Formulario 104	Contabilidad	Diferencia		
<u>Ventas 0%</u>					
Octubre	15.116	19.116	(4.000)	Continúa	
Diciembre	13.968	14.206	(238)		
<u>Ventas 12%</u>					
Diciembre	133.660	135.625	(1.965)		
2. Retenciones en la fuente del IVA según saldos contables no conciliados con el formulario 104:					
... Valores según ...					
Mes	Formulario	Contabilidad	Diferencia		
Enero	3.618	3.622	(4)		
Marzo	3.394	3.391	3		
Abril	1.952	1.948	4		
Mayo	6.669	6.739	(70)		
Diciembre	1.375	1.417	(42)		
<u>ATS no conciliados con declaración de impuestos</u>					
De la revisión y conciliación de la información reportada al SRI en los ATS y en las declaraciones mensuales de impuestos, determinamos las siguientes diferencias:					
1. ATS y el formulario 104:					
Valores según					
Mes	ATS	Declaración	Diferencia		
(US dólares)					
<u>Compras B.I. Tarifa 0%</u>					
Enero	14.718	14.864	(146)	Continúa	
<u>Ventas B.I. Tarifa 0%</u>					
Octubre	19.116	15.116	4.000		
<u>Retención IVA 30%</u>					
Enero	3.114	3.082	32		
2. ATS y el formulario 103:					
Valores según					
Mes	ATS	Declaración	Diferencia		
(US Dólares)					
<u>Casillero 312</u>					
Enero	100.806	100.585	221		
Octubre	84.353	86.331	(1.978)		

Recomendación				Seguimiento
Diciembre	63.074	63.175	(101)	
Casillero 332				
Enero	928	766	162	
Febrero	636	6.592	(5.956)	
Marzo	2.947	4.106	(1.159)	
Abril	1.922	1.928	(6)	
Mayo	2.234	2.271	(37)	
Julio	3.570	3.333	237	
Octubre	2.700	2.821	(121)	
Casillero 344				
Enero	2.545	2.548	(3)	
Octubre	1.945	1.962	(17)	
Diciembre	9.677	9.669	8	
Administración del sistema, observaciones				
<p>En el proceso de auditoría evidenciamos las debilidades de seguridades en la administración del sistema:</p> <p>2. El proveedor del sistema accede remotamente al servidor donde se encuentra el sistema, para ello utiliza una conexión siempre activa del aplicativo utilizado para mencionado fin (TeamViwer), es decir el proveedor podrá acceder a la información de la papelería en cualquier momento sin que exista control o autorización del Jefe de Sistemas.</p>				Parcialmente cumplida
Respaldos de la información, observaciones				
<p>En el proceso de auditoría en cuanto a los respaldos de información verificamos que:</p> <p>1. No se dispone de alertas de notificación que permita constatar que los respaldos se han realizado íntegramente, la forma de comprobar es en base al tamaño del archivo.</p> <p>2. No se respalda la información de los equipos de los usuarios.</p>				Se dispone de una unidad externa que es utilizada por los usuarios para el respaldo de su información, no se realizan respaldos automáticos.
Terminales de usuario, consideraciones				
<p>En la verificación de equipos de usuario se identificó que algunos terminales presentan debilidades de seguridad, por ejemplo:</p> <p>1. Poseen cuentas administrativas, lo que permite la instalación de software y cambios en la configuración de equipos.</p> <p>2. Varios equipos utilizan una misma contraseña (mm) para el acceso al escritorio de Windows.</p>				Se restringe el acceso a unidades de almacenamiento, además la descarga de ejecutables, con lo cual se controla la instalación de programas. Sin embargo, los equipos continúan utilizando cuentas administrativas.

De acuerdo con afirmación de la Administración, a la fecha de emisión de nuestro informe no existen observaciones emitidas por Superintendencia de Compañías ni de ningún otro organismo de control, sobre las que necesitemos realizar seguimiento.