

**INFORME DE AUDITORIA  
EXTERNA**

PARA LA COMPAÑÍA

IMPORTADORA HUMVAL CIA. LTDA.

POR EL PERIODO FISCAL

2010

PREPARADO POR EL AUDITOR EXTERNO

CPA. RÓMULO CÁRDENAS REINOSO

SC-RNAE-2-N 623

Dirección: Mariano Cueva 8 47 Of. 201Ay 201 B Telef: 2829534 099429821

e-mail: [asecorp.ecuador@hotmail.com](mailto:asecorp.ecuador@hotmail.com)

## INFORME DE AUDITORIA INDEPENDIENTE

Cuenca, 31 de mayo de 2011

A los Accionistas de

**IMPORTADORA HUMVAL CIA.LTAD.**

Se ha auditado los estados financieros de **IMPORTADORA HUMVAL CIA.LTDA.**, cortados al 31 de diciembre de 2010, los mismos que se hallan conformados por: Estado de Situación, Estado de Pérdidas y Ganancias, Estado de Flujos de Efectivo, Estado de Evolución del Patrimonio y reporte de principios y políticas contables básicas tomadas por la empresa, por lo que se puntualiza:

1.- La elaboración y emisión de los estados financieros son de responsabilidad de la administración de la compañía, en tanto que es de competencia del auditor externo puntualizar una opinión sobre los estados financieros, basados en la auditoría practicada.

2.- Esta auditoría fue realizada de acuerdo con las Normas Ecuatorianas de Auditoría (NEAs), el trabajo desarrollado, ha demandado de una apropiada planificación y acciones que han permitido obtener un razonable grado de efectividad analizado sobre el hecho de poder determinar el grado de confianza que presentan los estados financieros respecto de la situación real de la empresa al cierre del ejercicio fiscal analizado. Por lo que se puntualiza las siguientes acciones:

a).- Preparación de un plan de trabajo.

b).- Valoración del sistema de control interno vigente.

c).- Realización de pruebas analíticas globales de los estados financieros y sobre determinadas áreas específicas de operación.

d).- Pruebas selectivas de transacciones, registros y revelaciones.

e).- Valoración de cumplimiento de las normas ecuatorianas de contabilidad (NECs).

f).- Valoración de las estimaciones contables importantes.

3.- Puntualizando por la presente que los estados financieros anteriormente manifestados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de **IMPORTADORA HUMVAL CIA LTDA.**, al 31 de diciembre de 2010, sus estados de resultados y, demás estados financieros, de conformidad a las normas de contabilidad vigentes en el Ecuador, salvo:

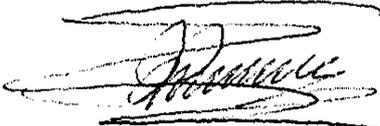
a).-La manifestado en la NOTA No 8 por cuanto el suscrito al no haber participado en el constatación de la toma física de inventarios correspondiente al ejercicio fiscal 2010, por lo que únicamente se cuenta con los reportes de inventarios pertinentes, no pudiendo expresar la revelación en los estados financieros.

b).- Lo manifestado en la NOTA N 16, en lo referente a pasivo a largo plazo, por cuanto se han observado partidas de pasivo, que deberán ser horradas dentro del periodo 2011, que corresponde a vencimientos a realizarse en mediano y corto plazo y, por lo expresado deben hallarse reflejadas en partidas que se enmarquen en esta categoría de exigibilidad, como se puntualiza ene la NEC 1.

Numerales prescritos del 60 al 64, del mismo cuerpo legal.

4.- La empresa se enmarca en un ambiente de control y políticas de fiel cumplimiento a las disposiciones legales vigentes y, de manera prioritaria en el ámbito tributario.

Atentamente,



CPA. Rómulo Gádenas Reinoso

**AUDITOR INDEPENDIENTE**

**REGISTRO SC-RENAE-2-No.263**

Cuenca, 31 de mayo de 2011

**NOTA DE AUDITORÍA A LOS FINANCIEROS DE IMPORTADORA HUMVAL CIA. LTDA.**

**NOTA 1.-IDENTIFICACIÓN DE LA COMPAÑÍA**

**FECHA DE CONSTITUCIÓN:**

30 de septiembre de 1987

**DENOMINACIÓN**

**IMPORTADORA HUMVAL CIA. LTDA.**

Ley de Compañía, Código de Comercio, Código Civil, Código Laboral, Ley de Régimen Tributario Interno, Código Interno, Código Tributario y Leyes, y más Reglamentos conexos, Estatutos Sociales y; demás Leyes que rigen la actividad económica empresarial.

**OBJETO SOCIAL**

Importación de varios tipos de mercaderías para el consumo del hogar, por mayor y menor, y todo acto o contrato que tenga relación con el objeto social, de la Empresa.

**ÁMBITO DE INFLUENCIA**

Todas las provincias del país.

**DOMICILIO**

Cantón Cuenca, provincia del Azuay.

**DURACIÓN**

25 años

**GOBIERNO Y ADMINISTRACIÓN**

Esta conformado por la Junta General de Accionistas, Presidente, Gerente y Subgerente y staff.

**STATUS DE LA COMPAÑÍA AL CIERRE DEL EJERCICIO**

Empresa en funcionamiento.

## **NOTA 2.- POLITICAS CONTABLES RELEVANTES:**

Llevar la contabilidad de conformidad a lo prescrito en la Ley de Régimen Tributarios Interno (Art 19), Ley de Compañías y sus reglamentos, Código de Comercio, Código de Trabajo, Estatutos de la Empresa, entre otras.

### **a) REFERENTES A LOS ESTADOS FINANCIEROS.**

#### **A1.- Bases de presentación.**

Los estados financieros se encuentran presentados en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica, en base a los precios históricos en los que se encontraron en vigencia en las diferentes fechas en que se generaron las transacciones.

**A2.-Periodo de Presentación.-** Son presentados anualmente con la información generada entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de cada año.

### **b) REFERENTE A LOS ACTIVOS**

#### **B1.-Fondos Efectivos**

Los fondos de caja, cuentas corrientes bancarias, fondos rotativos y otros equivalentes a efectivo, están debidamente segregados y pueden ser utilizados de inmediato, valores sobre los que no existe restricción o de menor categoría respecto a su utilización urgente.

#### **B2.-Cuentas de Activo Exigible**

Las cuentas por cobrar están desglosadas en función a su origen en documentos contractuales firmados de ser el caso, como también a través de cuentas de clientes, empleados, socios, compañías relacionadas.

#### **B3.- Provisión para Incobrables**

Se mantiene una reserva con el propósito de proveer de fondos para afrontar eventuales pérdidas de incobrabilidad de cuentas de clientes, la acumulación se efectuar a través del 1% anual sobre la base de los créditos pendientes de recuperación sobre las ventas generadas durante el periodo, de conformidad a lo prescrito en la Ley de Régimen Tributario Interno( Art.10 numeral 11 de la Ley de Régimen Tributario Codificada), que se halla en correspondencia con su requerimiento real para enfrentar eventualidades de incobrabilidad.

#### **B4.-INVENTARIOS**

Los inventarios de mercaderías están valorados al costo promedio de compra durante el ejercicio. El costo no excede el valor del mercado.

## **B5.- Propiedad Planta y Equipo**

Los componentes de propiedad planta y equipo, se hallan registrados al costo de adquisición y, en el año 2000, se ajustan su valor a dólares americanos en concordancia a la disposición de la NEC 17.

## **B6.-Depreciaciones**

La depreciación es calculada empleando el método de línea recta en función de la vida útil estimada de los activos fijos, observando, los límites tolerados estipulados por la Ley de Régimen Tributario Interno.

## **B7.-Costos Operacionales**

Se registran como costos y gastos operacionales a aquellos que se hallan vinculados con los ingresos respectivos, agregándoles los que no los son, se desagregan en la categoría de los no operacionales.

## **C.-REFERENTE A LA OBTENCION DE RESULTADOS**

**C1.-** La compañía registra sus ingresos por distribución y venta de sus mercaderías dentro del periodo en el que se efectuó la transacción, y por ende la facturación, es decir adoptando el principio devengado, en concordancia con lo que prescribe el Reglamento de Comprobantes de Ventas y Retención.

**C2.-** Los demás ingresos y gastos son reconocidos y registrados cuando se efectúan las transacciones, independiente de su fecha de recaudación.

## **C3.- Otras Obligaciones Patronales**

En lo referente al personal que brinda que brinda sus servicios a la empresa bajo el régimen de relación de dependencia, las relaciones contractuales se rigen según lo prescrito en el Código de Trabajo y, en lo concerniente a sus obligaciones con el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, está obligada a cumplir con esta Ley.

La Empresa en la actualidad no cuenta con los servicios de personal bajo la modalidad de tercerización o con contratos a tiempo parcial.

## **b).-REFERENTE A LOS PASIVOS**

**D1.-**Las obligaciones pendientes de pago que la Empresa mantiene se encuentra desglosados en cuentas clasificadas en función a su plazo de exigibilidad, corto y largo plazo, de conformidad a su naturaleza.

## **E) REFERENTE AL PATRIMONIO**

**E1.-** El patrimonio de los socios se encuentra registrado y clasificado de conformidad a origen y categoría.

E2.-La cuenta de resultados de los periodos anteriores se encuentran desglosados por periodos fiscales.

### C) REGIMEN TRIBUTARIO

La compañía está sujeta al régimen tributario común para las empresas del sector privado y, bajo el control de la Superintendencia de Compañías por estar constituida como compañía de responsabilidad limitada.

### G) PARTICIPACION DEL PERSONAL

De acuerdo a lo prescrito en el Código de Trabajo, la compañía paga a sus empleados y trabajadores, todos los beneficios legales, mas una participación del 15% sobre las utilidades cuando estas se generen.

### NOTA 3.- CAJA BANCOS

Activos Líquidos o ilíquidos, sin restricciones o con pequeñas limitaciones para su empleo, la primera partida contable se emplea en la categoría de control y de recepción por concepto de las recaudaciones del flujo operativo para su posterior descargo en cualesquiera de las cuentas corrientes.

Se mantiene el fondo de caja chica, para pagos menores.

Los saldos bancarios mensuales que se exhibe en los estados de cuenta emitidos por las entidades financieras titulares de las cuentas corrientes, son conciliadas periódicamente con los saldos contables, a la fecha de corte mensual.

### CAJA

Caja General	15.062,54
--------------	-----------

Caja General, este rubro se acumula por las recaudaciones generadas en ventas y cobros, pendientes de depósito en las cuentas del sistema financiero nacional efectuarse al siguiente día laborable, posterior al de la recaudación.

BANCOS	
Banco del Pacífico	20.211,80
Banco del Pichincha	29.707,44
Banco Internacional	6.606,14
<b>TOTAL</b>	<b>56.525,38</b>

## CERTIFICADOS DE AHORRO PACIFICO

Inversion efectuada el 31 de diciembre del 2010 en el Banco del Pacifico, mediante egreso 7213. Inversion a corto plazo.

CERTIFICADOS AHORRO	PACIFICO	147.000,00
---------------------	----------	------------

### NOTA 4.-ACTIVO EXIGIBLE

#### CLIENTES

Se halla conformada por valores pendientes de recaudación generados por concepto de venta de mercaderías, son controladas a través de cuentas auxiliares individuales para el registro del movimiento particularizado de las transacciones; el mantenimiento de una cartera de clientes con dilatada trayectoria, mas las condiciones de venta claramente establecidas, coadyuvan a que se haya mantenido un bajo nivel de riesgo por cartera incobrable.

Las obligaciones están garantizadas principalmente con cheques, pagares, y letras de cambio.

Cientes	406.158,88
Importadora Humberto Valverde E Hijos	577.150,46
<b>TOTAL</b>	<b>983.309,34</b>

El promedio de créditos a los clientes fluctúan entres cuarenta y cinco y sesenta días plazo.

### NOTA 5.- PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES

En el periodo fiscal 2010 se ha provisionado para riesgos de incobrabilidad el 1% sobre el monto de las cuentas comerciales pendientes de cobro, conforme lo estipulado en la Ley de Régimen Tributario Interno, para el cálculo se excluye de la base de saldos a las empresas relacionadas.

El siguiente es el movimiento de esta cuenta.

Saldo al 31 de diciembre de 2009	28.900,54
Provisión del año	3.946,61
<b>TOTAL</b>	<b>32.847,15</b>

#### NOTA 6.- IMPUESTOS ANTICIPADOS.

Las transacciones de venta que se realizan a clientes dentro de la facultad que les otorga la Ley de Régimen Tributario Interno, les convierte en agentes de retención, originan que estos efectúen retenciones con cargo a anticipos por impuesto a la renta, que serán liquidados al cierre del ejercicio.

Crédito Adquisición IVA.	27.734,07
Crédito Retención IVA.	3.306,98
<b>TOTAL</b>	<b>31.041,05</b>

#### NOTA 7.- VARIOS PAGOS ANTICIPADOS

Mediante esta cuenta de mayor se controla a múltiples cuentas que son generadas por gastos pre pagados y aquellos pagos, que están liquidados en fechas posteriores en corto plazo, por adquisiciones de bienes o servicios propios de la actividad del periodo.

El detalle de la cuenta es el siguiente.

Seguros Anticipados	4.157,11
Otros pagos anticipados	88.409,25
Intereses anticipados	3.714,42
<b>TOTAL:</b>	<b>96.280,78</b>

#### DETALLE DE OTROS PAGOS ANTICIPADOS

OTROS PAGOS ANTICIPADOS						
Fecha	Ref., Pago	Beneficiario	Cheq. N°	Banco G.	Mot.Pago	Valor
31/01/2009	EC5251	Oscar Castillo	1989	Pacifico	Construcción	500,00
28/02/2009	EC5332	Oscar Castillo	2009	Pacifico	Construcción	500,00
28/02/2009	EC5353	Imp. Román	2016	Pacifico	Construcción	2.700,00
13/03/2009	EC5357	Oscar Castillo	2030	Pacifico	Construcción	1.008,00
13/03/2009	EC5359	w.Trape	2033	Pacifico	Construcción	500,00

29/04/2009	EC2058	COHECO	2058	Pacifico	Construcción	7.200,00
30/05/2009	EC5636	S.CARRION	2095	Pacifico	Construcción	3.200,00
31/07/2009	EC5715	O. Pérez	2129	Pacifico	Construcción	2.300,00
31/08/2009	EC5822	D.Guzman	2147	Pacifico	Construcción	900,00
31/08/2009	EC5822	D.Guzman	2160	Pacifico	Construcción	301,25
31/05/2010	EC6552	Regolux	2324	Pacifico	Construcción	12.000,00
20/07/2010	EC6713	F. Criollo	2357	Pacifico	Construcción	2.000,00
03/08/2010	EC6764	Regolux	2370	Pacifico	Construcción	4.000,00
10/08/2010	EC6789	E.Velecela	2005	Pacifico	Construcción	700,00
31/08/2010	EC6853	P.Palacios	2381	Pacifico	Construcción	500,00
31/08/2010	EC6853	F.Criollo	2387	Pacifico	Construcción	1.500,00
31/08/2010	EC6853	C.Vega	2377	Pacifico	Construcción	10.000,00
31/08/2010	EC6853	C.Vega	2378	Pacifico	Construcción	30.000,00
31/08/2010	EC6853	O. Castillo	2382	Pacifico	Construcción	500,00
30/09/2010	EC6952	O. Castillo	2394-2408	Pacifico	Construcción	1.400,00
30/10/2010	EC7023	O. Castillo	2412	Pacifico	Construcción	500,00
30/10/2010	EC7023	F.Pintado	2416	Pacifico	Construcción	1.000,00
30/11/2010	EC7113	F.Criollo	2427	Pacifico	Construcción	1.500,00
31/12/2010	EC7203	F.Criollo	2442	Pacifico	Construcción	3.000,00
31/12/2010	EC7205	O. Castillo	2441	Pacifico	Construcción	700,00
		<b>TOTAL</b>				<b>88.409,25</b>

#### NOTA 8.- INVENTARIOS

Los bienes objeto de comercialización se encuentran registrados a través del modulo informático expreso que mantiene actualizado de manera permanente los movimientos y saldos.

Las compras se encuentran registradas por su valor histórico, los egresos por concepto de ventas, se efectúan a costo promedio de los respectivos ingresos por ellos efectuados durante el ejercicio, o al costo registrado en el último inventario físico, inmediato al anterior.

El siguiente es un resumen de los inventarios de la empresa.

## INVENTARIOS

Mercaderías	1.307.939,53	
Import. Liq.CAE	39.946,32	
Import. Gastos	763,17	
<b>TOTAL:</b>		<b>1.348.649,02</b>

### NOTA 9.- PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Las inversiones que corresponden a bienes de larga duración y que proporcionan el servicio para el desarrollo de las actividades de la compañía, se clasifican de acuerdo a la naturaleza y destino de utilidades dispuestas por la administración, se complementan con aquellas que acumulan el registro de la depreciación acumulada por cada una de las clasificaciones.

Se mantienen los diversos bienes individualizados mediante hojas electrónicas, donde se exhibe información respecto a fechas de adquisición, referencias del bien y los valores que corresponden a su depreciación acumulada por cada una de las clasificaciones.

Los cargos por concepto de depreciación se aplican de conformidad a los porcentajes máximos tolerados, según prescrito por la Ley de Régimen Tributario Interno Ar.10 numeral 7.

La valoración que expresan estos bienes tienen su origen en sus registros contables a costo de adquisición y sus revelación se efectúan a valor diferencial entre valor histórico y depreciación acumulada.

La cobertura contra riesgos de pérdida, daño o robo mediante pólizas de seguros correspondiente únicamente a vehículos, no así el resto de bienes, por lo que se genera un riesgo contingente, situación que ha sido reiterada en ejercicios anteriores.

**El siguiente es un resumen de propiedad planta y equipo:**

Equipo de oficina	4.490,28
Dep. Acumulada de equipo de oficina	- 1.370,33
Muebles y enseres	9.662,55
Dep. Acumulada de muebles y enseres	- 5.797,46
Maquinaria y equipo	6.993,99
Dep. Acumulada de Maq. y Equipo	- 2.911,69
Vehículos	107.316,70
Dep. Acumulada de vehículos	-57.201,93
Edificios	45.000,00
Dep. Acumulada de edificios	-22.500,00
Construcciones en curso	1.483.582,49
Terrenos	9.430,00
<b>TOTAL</b>	<b>1.576.694,60</b>

#### **PASIVO CORRIENTE**

#### **NOTA 10.- PRESTAMOS SOCIOS**

Los mismos que representan un mínimo costo financiero, sobre el capital ordenado por el señor Humberto Valverde P. generado en la construcción de la compañía como consecuencia del valor diferencial de la transferencia de activos de la anterior persona natural a la compañía desde el año 1987.

El préstamo de los socios se resume en:

Sr. Humberto Valverde	2.313.720,37
Sra. Ada Martínez de Valverde	87.973,79

**TOTAL****2.401.694,16****RECOMENDACIÓN**

De igual manera que el año fiscal inmediatamente anterior se recomienda a la administración disponer una desagregación en corto y largo plazo, virtud a lo que se prevé cancelar en los periodos subsiguientes, proceso que estaría en concordancia con los términos de exposición recomendados por la NEC.

**NOTA 11.-PROVEEDORES**

Este rubro se origina por concepto de adquisición de materiales de construcción a la empresa INDALUM CIA.LTDA.

Proveedores	928,46
<b>TOTAL PROVEEDORES</b>	<b>928,46</b>

**NOTA 12.- CUENTAS POR PAGAR**

Se refiere a las obligaciones pendientes de pago, por concepto de transacciones ajenas a la adquisición ajenas de las mercaderías.

El siguiente es resumen de cuentas por pagar.

Seguros por pagar	757,13
Arriendos por pagar	4.600,00
Mantenimiento del local por pagar	20.304,76
Material de construcción por pagar	8.580,36
<b>TOTAL</b>	<b>34.242,25</b>

**NOTA 13.-PRESTAMOS FINANCIEROS**

Son las obligaciones financieras que la Empresa ha adquirido en las distintas entidades del sector financiero del país. Créditos que han sido invertidos en mayor volumen en la construcción del edificio en el sector del Arenal.

Las obligaciones financieras representan el 7, 29% del pasivo corriente.

**Detalle de Obligaciones crediticias.**

Banco Internacional Préstamo. Hipotecario	37.633,64
Banco Pacífico Préstamo. Hipotecario N° 40021142	35.714,28
Banco Pacífico Préstamo. Hipotecario N° 40022378	35.714,28
Banco Pacífico Préstamo. Hipotecario N° 40036844	60.000,00
Automotores Sierra	6.161,40
<b>TOTAL</b>	<b>175.223,60</b>

**NOTA 14.- OBLIGACIONES CON EMPLEADOS**

Refleja las obligaciones pendientes con empleados y trabajadores por diversos conceptos, adicionase obligaciones con instituciones correlativas con la gestión labora, por remuneraciones mensuales generadas en el último mes del ejercicio.

Las provisiones por concepto de beneficios sociales, se cumplen en concordancia con lo prescrito en el Código de Trabajo y más leyes vigentes.

El siguiente es el resumen de las obligaciones con los empleados.

<b>OBLIGACIONES CON EMPLEADOS</b>	
Sueldos por pagar	10.902,10
Décimo tercer sueldo por pagar	1.396,09
Decimo cuarto sueldo por pagar	3.222,66
Fondo de Reserva por pagar	1.291,15
Vacaciones por pagar	4.442,57
15% Participación de Empleados	35.238,76
Mano de obra por pagar	823,16
<b>TOTAL</b>	<b>57.316,49</b>

**NOTA 15.- OBLIGACIONES FISCALES**

Estas obligaciones deben ser canceladas a instituciones del sector público por concepto de tributos las mismas que deben honrarse con el sujeto activo que es el Servicio de Rentas Internas SRI.

Los pagos de los tributo son efectuados respetando los plazos reglamentarios preestablecidos, generalmente dentro de los próximos treinta días especialmente en lo concerniente a las retenciones en la fuente y, otras obligaciones a cumplir como el caso del IESS.

Por disposición legal la administración elabora los reportes demostrativos del manejo tributario, los mismos que serán objeto de un informe particular, de acuerdo a lo dispuesto por el Servicio de Rentas Internas.

Los saldos que a continuación se tiene que pagar por conceptos tributario se reflejan en el siguiente detalle:

<b>OBLIGACIONES TRIBUTARIAS</b>	
1% Retención impuesto a la renta adquisición suministros y bienes	1.080,90
1% Retención de impuestos por servicios	29,22
1% Retención impuesto a la renta por transporte	10,70
10% Retención impuesto a la renta honorarios	843,20
8%Retención impuesto a la renta por arriendos	400,00
Impuesto a la renta del ejercicio 2010	22.066,21
IVA ventas	19.759,50
100% IVA Retenido	1.623,13
Impuesto a la renta retenido por servicios financieros	175,66
Impuesto a la renta con relación de dependencia	1.144,66
IESS PATRONAL -INDIVIDUAL	3.384,14
IESS PRESTAMOS	258,23
<b>TOTAL</b>	<b>50.775,55</b>

**PASIVO NO CORRIENTE.**

**NOTA 16.- PRESTAMO HIPOTECARIOS**

Obligaciones adquiridas por la empresa mediante hipotecas valores estos que se invierten en la construcción del edificio de propiedad de la compañía. Valores que se cancelaran a más del año. Los préstamos son tres operaciones ante el Banco del Pacifico los cuales detallamos a continuación:

Préstamo Hipo. Operación 40021142	119.047,64
Préstamo Hip. Operación 40022378	122.023,83
Préstamo Hip. Operación 40036844	220.000,00
<b>TOTAL</b>	<b>461.071,47</b>

<b>PRESTAMO BANCO DEL PACIFICO N° 40021142</b>					
INSTITUCION	OPERACIÓN N°	AÑO	CUOTA	CUOTA FIJA	VALOR
			DESDE-HASTA		
PACIFICO	40021142	2012	45 - 56	2.976,19	35.714,28
		2013	57 - 68	2.976,19	35.714,28
		2014	69 - 80	2.976,19	35.714,28
		2015	81 - 84	2.976,19	11.904,80
		<b>TOTAL:</b>			<b>119.047,64</b>
<b>PRESTAMO BANCO DEL PACIFICO N° 400223778</b>					
INSTITUCION	OPERACIÓN N°	AÑO	CUOTA	CUOTA FIJA	VALOR
			DESDE-HASTA		
PACIFICO	400223778	2012	66 - 78	2.976,19	35.714,28
		2013	79 - 81	2.976,19	35.714,28
		2014	82 - 94	2.976,19	35.714,28

		2015	95	-99	2.976,19	14.880,99
<b>TOTAL:</b>						<b>122.023,83</b>
<b>PRESTAMO BANCO DEL PACIFICO N° 40036844</b>						
INSTITUCION	OPERACIÓN N°	AÑO	CUOTA		CUOTA FIJA	VALOR
			DESDE-	HASTA		
PACIFICO	40036844	2012	18	-29	5.000,00	60.000,00
		2013	30	-41	5.000,00	60.000,00
		2014	42	-53	5.000,00	60.000,00
		2015	54	-60	5.000,00	40.000,00
<b>TOTAL:</b>						<b>220.000,00</b>

**NOTA 17.-PRESTAMOS FINANCIACIÓN ACTIVOS.**

Durante el año 2010 la empresa adquiere un vehículo mediante cheque 2348, a la empresa Automotores de la Sierra quedando un saldo pendiente de pago de:

<b>AUTOMOTORES DE LA SIERRA</b>	<b>12.629.14</b>
---------------------------------	------------------

**NOTA 18.- PATRIMONIO**

EL Capital social de la empresa se encuentra al momento íntegramente cancelado por sus titulares.

Se mantienen en cuentas de control separadas los resultados obtenidos en ejercicios anteriores.

Del monto de utilidades generadas en el periodo 2010, se provisiona la reserva legal por el 5% de acuerdo a los prescrito por la Ley de Compañías Art 109 y del estatuto social de la compañía vigentes.

Sus componentes se encuentran distribuidos de acuerdo al siguiente detalle:

### APORTES SOCIOS

Señor Humberto Valverde P.	40.840,00
Señor Felipe Valverde M.	3.213,00
Señor Luis Valverde M	3.213,00
Señora Ada Martínez	7.521,00
Señorita Paola Valverde M.	3.213,00
<b>TOTAL:</b>	<b>66.000,00</b>

### APORTES FUTURAS CAPITALIZACION

Señor Humberto Valverde P.	23.680,00
Señor Felipe Valverde M.	640,00
Señor Luis Valverde M.	640,00
Señora Ada Martínez	7.040,00
<b>TOTAL</b>	<b>32.000,00</b>

### RESERVAS

<i>Reserva Legal</i>	46.598,07
Reserva Facultativa	178,97
Reserva de capital	22.441,01
<b>TOTAL</b>	<b>69.218,05</b>

## RESULTADOS

Utilidades ejercicio 2002	12.798,01
Utilidades ejercicio 2003	17.035,33
Utilidades ejercicio 2004	80.783,20
Utilidades ejercicio 2005	90.119,99
Utilidades ejercicio 2006	97.243,04
Utilidades ejercicio 2007	112.693,87
Utilidades ejercicio 2008	138.463,95
Utilidades ejercicio 2009	169.202,50
Utilidades ejercicio	142.276,50
<b>TOTAL:</b>	<b>860.616,39</b>
<b>TOTALPATRIMONIO:</b>	<b>1.027.834,44</b>

### NOTA 19.- INGRESOS

En su totalidad los ingresos casi son generados por la venta de sus mercaderías objeto de comercialización, bajo el siguiente detalle:

Ventas		2.274.549,61
<b>Otros Ingresos:</b>		9.208,61
Intereses ganados	1.864,27	
Diferencias	660,43	
Diferencia liquidación divisas	6.683,91	
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>2.283.758,22</b>

## NOTA 20.- COSTOS Y GASTOS

Se registran en cuentas a tres niveles de desagregación que permite efectuar las verificaciones respectivas encontrándose dentro del rubro de costo de ventas el más significativo, los gastos en un mayor porcentaje son de orden operativo relacionado por lo tanto con la actividad productiva habitual, se encuentran registradas en observación a las disposiciones de orden tributario y por consiguiente justificados y deducibles por dicho concepto.

<b>COSTO DE VENTAS:</b>		<b>1.340.739,11</b>
Inventario Inicial	1.130.580,00	
+Compras – Importaciones	1.403.788,51	
+Compras Nacionales	114.310,13	
-Inventario final	1.307.939,53	
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS</b>		<b>708.094,03</b>
Gastos empleados	235.335,76	
Gastos generales	341.449,76	
Depreciaciones y amortiz.	19.910,36	
Otros Gastos	111.398,15	
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>		<b>2.048.833,14</b>

## NOTA 21.- CONCILIACION TRIBUTARIA

Por el cierre del ejercicio fiscal se practican las deducciones sobre los resultados obtenidos durante el periodo, con el objeto de dar cumplimiento a la separación de rubros tales como: Participación, del 15% para trabajadores y el 25% para pago del impuesto a la renta y, el 5% por concepto de reserva legal.

Para el Servicio de Rentas Internas SRI se emite un informe especial, de acuerdo a lo prescrito en el ente de control.

**NOTA 22.- NORMAS SOBRE PROPIEDAD INTELECTUAL Y DERECHOS DEL AUTOR**

Según resolución No 04.Q.I.J.001 publicada mediante Registro Oficial No 289 del 10 de marzo de 2004, no se ha sido factible determinar renovaciones referentes al software empleado por la compañía.

**NOTA 23.- HECHOS SUBSECUENTES**

No se registran hechos que ameriten puntualizar en el periodo comprendido entre el cierre del periodo fiscal y la entrega del presente informe.

Atentamente,



C.P.A. Romulo Cardenas-Reinoso

**AUDITOR INDEPENDIENTE**

**REGISTRO SC-RENAE-2-No 523**

# IMPORTADORA HUMVAL CIA.LTDA.

## NOTAS BALANCE GENERAL

Diciembre 31 , 2010

### ACTIVO

#### ACTIVO CORRIENTE

3 DISPONIBLE 218.587,92

Caja 15.062,54

Bancos 56.525,38

#### INVERSIONES

Certificados Pacifico 147.000,00

4 EXIGIBLE 1.077.784,02

Clientes 983.309,34

5 Reserva para Cuentas Incobrables (32.847,15)

6 Impuestos Anticipados 31.041,05

7 Anticpos Varios 96.280,78

REALIZABLE 1.348.649,02

8 INVENTARIOS

Mercaderias 1.307.939,53

Importaciones 40.709,49

ACTIVO NO CORRIENTE 1.576.694,60

9 Propiedad Planta y Equipo 1.666.476,01

Dep.Acumul.Planta y Equipo (89.781,41)

TOTAL ACTIVO 4.221.715,56

### PASIVO

#### PASIVO CORRIENTE

10 Prestamos Accionistas 2.401.694,16

11 Proveedores 928,46

12 Cuentas por Pagar 34.242,25

13 Prestamos Financieros 175.223,60

14 Obligaciones con Empleados 57.316,49

15 Impuestos por Pagar 50.775,55

PASIVO NO CORRIENTE 2.720.180,51

16 Obligaciones Financieras 461.071,47

17 Pretamoos Fiananciacion 12.629,14

PASIVO NO CORRIENTE 473.700,61

TOTAL PASIVO 3.193.881,12



**18 PATRIMONIO**

*CAPITAL SOCIAL*

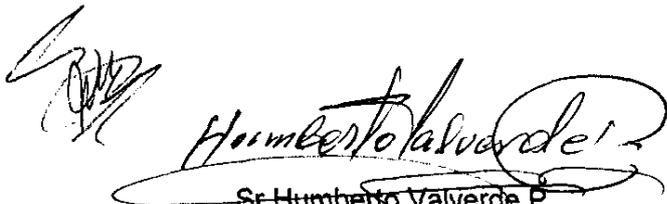
Capital Social Pagado	66.000,00
Aportes Futuras Capitalizaciones	32.000,00
Reserva Legal	46.598,07
Reserva Facultativa	178,97
Reserva de Capital	22.441,01
Resultados Anteriores	718.339,89
Resultados Ejercicio	142.276,50

**TOTAL PATRIMONIO**

1.027.834,44

**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**

4.221.715,56

  
Sr. Humberto Valverde P  
**GERENTE GENERAL**

  
Econ. Jaime Sinchi Farez  
**CONTADOR GENERAL**

# IMPORTADORA HUMVAL C. LTDA

## ESTADO DE RESULTADOS

Diciembre 31 , 2010

<b>NOTAS INGRESOS</b>		<b>2.283.758,22</b>
<b>19 INGRESOS OPERACIONALES</b>		
Ventas		
Ventas Netas	2.274.549,61	
<b>OTROS INGRESOS</b>	9.208,61	
Intereses Ganado	1.864,27	
Diferencias Cobros-Pagado	660,43	
Diferencia Liquidacion Divisas	6.683,91	
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>2.283.758,22</b>
<b>EGRESOS</b>		
<b>GASTOS OEPRACIONALES</b>		
<b>20 COSTOS Y GASTOS</b>		
<b>COSTO DE VENTAS</b>	1.340.739,11	
Importaciones	1.403.788,51	
Compras Nacionales	114.310,13	
+ Inventario Inicial	1.130.580,00	
- Inventarios Final	1.307.939,53	
<b>GASTOS ADIMISTRATIVOS Y VENTAS</b>	596.695,88	
Gastos de Personal	235.335,76	
Gastos Generales	341.449,76	
Gastos Depreciacion	19.910,36	
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	111.398,15	
Intereses Prestamos	111.398,15	
<b>TOTAL EGRESOS</b>		<b>2.048.833,14</b>
<b>UTILIDAD BRUTA</b>		<b>234.925,08</b>
15 % Participacion Trabajadores		35.238,76
<b>UTILIDAD ANTES DE PAGO DE IMPUESTOS</b>		<b>199.686,32</b>

  
Sr. Humberto Valverde  
GERENTE GENERAL

  
Econ. Jaime Sinchi Farez  
CONTADOR GENERAL

IMPORTADORA HUMVAL C.LTDA.  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

**FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES OPERATIVAS**

Utilidad Neta de los socios.	142.276,50	
Ajustes por :		
(-)Utilidad Venta de Activos	-	
(+)Depreciaciones y amortizaciones del ejercicio.	15.776,16	
(+) Aumento de Reserva por Incobrables menos utilización de Incobrable	3.946,61	
<b>Efectivo proveniente de actividades operativas antes de cambios en el capital de trabajo.</b>	<b>161.999,27</b>	
(-)Aumento Por Cobrar Clientes y Relacionados	-48.956,84	
(+)Disminución Préstamos a Relacionadas	10.000,00	
(-) Aumento en Impuestos Anticipados	-17.449,69	
(-) Aumento en Varios Pagos Anticipados	-34.337,78	
(-)Aumento de Inventarios	-154.823,61	
(+) Aumento Préstamo de Accionistas	265.726,15	
(+) Aumento Proveedores Nacionales	51,55	
(+) Aumento Cuentas por Pagar	28.585,81	
(+) Aumento Préstamo Financiero Corto Plazo	29.797,12	
(+) Aumento Obligaciones con Empleados	4.725,39	
(-) Disminución Obligaciones Fiscales	-40,53	
<b>EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES OPERATIVAS :</b>		<b>245.276,84</b>

**FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSION**

(-) Incremento rubro Vehículos	-30.962,65	
(-) Incremento Muebles y Enseres	-2.042,50	
(+) Sin movimiento rubro Equipo Computación		
(-) Incremento rubro Equipo Oficina	-2.243,66	
(-) Incremento de Obras en curso	-239.736,81	-274.985,62

**EFFECTIVO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSION :**

**FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO :**

(+) Aumento Obligación Instituciones Financieras a Largo Plazo	124.079,97	
(+) Aumento de Reservas de Patrimonio	7.488,24	

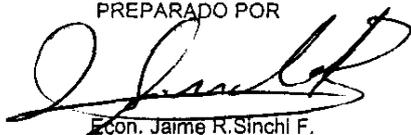
**EFFECTIVO OBTENIDO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO :** 131.568,21

**AUMENTO NETO DEL EFECTIVO EN EL EJERCICIO :** 101.859,43

(+) SALDO INICIAL DE CAJA Y BANCOS: 116.728,49

(=) SALDO FINAL DE CAJA Y BANCOS: 218.587,92

PREPARADO POR

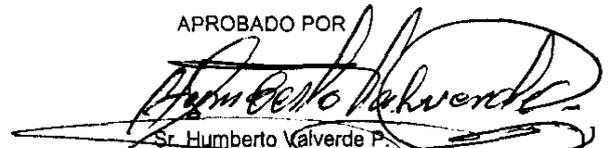


Econ. Jaime R. Sinchi F.

CONTADOR.

MATRICULA # 17002

APROBADO POR



Sr. Humberto Valverde P.

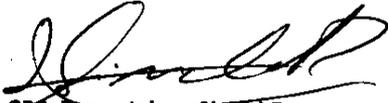
GERENTE GENERAL

IMPORTADORA HUMVAL C. LTDA.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
PERIODO 2010

CONCEPTO	CAPITAL PAGADO	APORTE FUTURA CAPIT.	RESERVAS	UTILIDAD NO DISTRIB.	TOTAL PATRIMONIO
Saldo al 31 Dic.2009	66.000,00	32.000,00	61.729,81	718.339,89	878.069,70
Asignación de Reserva			7.488,24		7.488,24
Utilidad del Periodo				142.276,50	142.276,50
Saldo al 31 Dic.2010	66.000,00	32.000,00	69.218,05	860.616,39	1.027.834,44

PREPARADO POR



CPA. Econ. Jaime Sinchi F.

CONTADOR

Matrícula # 17002

APROBADO POR



Sr. Humberto Valverde P.

GERENTE GENERAL