

Cuenca, abril del 2011

INFORME DEL COMISARIO

SEÑORES ACCIONISTAS DE CARPECUATORIANA

Ciudad:

De mis consideraciones:

En calidad de comisario de la empresa e procedido a la fiscalización tanto administrativa, financiera y económica del periodo comprendido desde el 01 de enero del 2010 hasta el 31 de diciembre del 2010, para lo cual se procedió a realizarlo de la siguiente manera.

AREA ADMINISTRATIVA

Se reviso el libro de actas de las reuniones generales así como de las reuniones de directorio los cuales se encontraron debidamente elaborados, con toda la información que en cada reunión se trata sobre diferentes temas relacionados para el bien de la empresa.

El libro de guías se maneja de una manera muy conveniente para los socios y para la empresa ya que es una herramienta que sirve para poder controlar a las dos partes en la entrega y remisión de las mismas, cabe recalcar que en este libro se debe anotar además del numero de guía de remisión, todo detalle extra que en la misma nos han entregado los bodegueros, ya sean estibajes , reingresos a bodega, números de factura entre otros, con todo esto se lograra que este instrumento de apoyo sirva de una manera más eficiente.

El programa de computación que fue adquirido, no está produciendo en la forma que se esperaba ya que se tiene muchos inconvenientes con el mismo y esto como ejemplo, se ve reflejado en el momento que se realizan

las liquidaciones las cuales se demoran mucho, lo que da como resultado que los pagos a los socios se realicen con demora, como recomendación se debe exigir a la empresa que nos vendió este producto que por lo menos nos ayude con un manual, pues este señor en la actualidad radica en la ciudad de Quito, y cuando se tienen problemas con el programa nos ayuda mediante internet.

PERSONAL

Mediante la fiscalización realizada pude notar que en algunas liquidaciones o pagos que se realizan a los socios no existe el debido cruce de cuentas ya que algunos de los socios pedimos anticipos o prestamos, es por esto que en la cuenta anticipo, prestamos y aportes por cobrar de los balances en la mayoría de casos están con cifras pendientes por cobrar este trabajo debe ser mas coordinado entre la contadora y su auxiliar, ya que el trabajo de la contadora no es de el ingreso de información si no a su vez verificar que la misma este correcta.

Se recomienda a la administración futura que se tome muy en cuenta utilizar el manual de funciones ya que con este se puede optimizar de mejor manera los recursos, otra sugerencia es que el gerente aprenda a utilizar el programa de computación pues si en algún momento se cambia de contadora, o de auxiliar la oficina se queda a la deriva, ya que ni el creador del mismo vive en la ciudad.

REMODELACION DE LA OFICINA

En los meses de agosto y septiembre del año en curso se realizo la remodelación de la oficina los gastos se detallan a continuación

MATERIALES	1885.64
MAESTROS	1110.00
DECORADOR	709.36
TUMBADO	600.00
ADECUACION SISTEMA	400.51
COLOCACION DEL PISO	243.20
ARREGLO DE LA PUERTA	30.00
TOTAL	4978.71

ESTADOS FINANCIEROS

Mediante el plan de cuentas se elaboro el balance general y de resultados el mismo que arrojo la siguiente información.

BALANCE GENERAL

TOTAL ACTIVOS		227253.23
Corrientes	195758.03	
No corrientes	31675.20	
PASIVOS		216049.89
Corrientes	211658.19	
No corrientes	450.00	
Diferido	3941.70	
PATRIMONIO		11203.34
PASIVO PATRIMONIO		227253.23

CUADRO COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS

ACTIVO	2009		2010	
Disponible	33087.16	21.84	7009.72	3.16
Exigible	108231.06	71.44	187133.31	82.34
Inversiones			1435.00	0.65
Fijo	9822.52	6.48	11087.95	4.88
Diferido	360	0.24	20587.25	8.98
TOTAL	151500.74		227253.20	100.00

En el cuadro de los activos se nota que el mayor porcentaje le corresponde al activo exigible, esto se debe que a que esta cuenta abarca subcuentas tales como, clientes con un monto de \$77644, anticipos con un valor de \$6.294, 00 préstamos con un valor de \$31072. 20 este es un monto muy significativo pero esto se debe a que ingresaron muchos socios nuevos y esto genero un margen de alrededor de \$30000, otra cuenta que tiene un monto alto es varios por cobrar con un valor de \$21311.20, este valor no es real ya que se carga a esta cuenta el pago de las llantas y en algunos casos no se han hecho los respectivos cruces y por lo tanto no se dan de baja a las mismas, otro valor alto de \$12378.90 que se encuentra es aportes por cobrar esto se debe a que muchos socios no pagan a tiempo su cuota mensual y también porque no existe el debido cruce de cuentas.

El activo disponible es de \$7189. 70 lo que se tiene en el banco del pichincha y la coopera no es un valor muy significativo ya que en los últimos meses del año la mayoría de empresas no liquidan sus operaciones para obtener resultados positivos.

Las inversiones representan un porcentaje pequeño y esta cuenta se debe al crédito que se realizo para la compra de las llantas.

PRESUPUESTO COMPARATIVO 2010

	PROYECTADO	REAL	
GASTOS			
SUELDOS H/EXTRAS Y LEYES SOCIALES	16.840,89	17659,15	818,26
GASTOS NAVIDEÑOS	5.000,00	6769,01	1.769,01
GASTOS DE REPRESENTACION	360,00	77,61	-282,39
CORRESPONDENCIA Y FLETES	320,00	203,25	-116,75
TELFONOS	520,00	322	-198,00
INTERNET	316,40	247,92	-68,48
TELEFONOS CELULARES	1.800,00	1942,58	142,58
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	993,00	993,67	0,67
UTILES DE OFICINA	600,00	575,39	-24,61
PROVISION CUENTAS INCO	400,00	776,42	376,42
IVA PAGADO	1.300,00	2827,39	1527,39
GASTOS DE VIAJE VIATICOS	400,00	281,50	-118,50
DONATIVOS Y OBSEQUIOS	200,00	150,00	-50,00
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	200,00	164,46	-35,54
MULTAS Y SANCIONES	20,00		-20,00
ENERGIA ELECTRICA	600,00	553,75	-46,25
AGUA POTABLE	240,00	119,25	-120,75
IMPUESTOS MUNICIPALES	100,00		-100,00
ALICUOTAS CONDOMINIO	420,00	318,60	-101,40
HONORARIOS PROFESIONALES	3.889,59	3195,85	-693,74
PLUBLICIDAD Y SUSCRIPCIONES	504,00	119,64	-384,36
MANTENIMIENTO EQUIPOS	200,00	350,00	150,00
GASTOS DE CAFETERIA	65,00	44,35	-20,65
LIMPIEZA CALLE CARTOPEL	240,00	240,00	-
GASTOS FINANCIEROS	360,00	2254,54	1894,54
OTROS GASTOS NO CLASIFICADOS	340,00	1813,16	1473,16
ACTIVOS FIJOS	1.575,45	799,10	-776,35
GASTOS DE ADECUACION		4978,75	
TOTAL	37.804,33	47777,34	
INGRESOS			
INGRESOS VENTA DE LLANTAS		5798,48	5798,48
INGRESOS POR COLOCACION	5.000,00	10802,59	5802,59
APORTE DE SOCIOS	28.867,33	24540,00	-4327,33
INTERESES GANADOS	1.000,00	2057,62	1057,62
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	2.937,00	2678,57	-258,43
MULTAS	-	1400,00	
TOTAL:	37.804,33	47227,56	

PRESUPUESTO

El presupuesto que se elaboro al inicio del año no se lo pudo realizar de una manera concisa ya que hubieron muchos rubros que no estuvieron con el mismo monto que se estableció al inicio por ejemplo el agasajo de navidad que se presupuesto en \$5.000,00 al final se termino gastad ando \$6.791,01 el otro rubro importante es el IVA PAGADO que se presupuesto en 1.300,00 y se pago al final \$2.827,39 ya en la remodelación de la oficina se compro materiales por valores altos.

El ingreso por llantas se produjo un valor de \$5.798,48 los aportes de los socios también disminuyeron ya que no se cobro un mes y 6% de colocación se duplico en \$10.802,59.

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS 2010

INGRESOS OPERACIONALES	804.304,95
INGRESOS NO OPERATIVOS	20.507,92
TOTAL DE INGRESOS	824.812,87
EGRESOS	
EGRESOS OPERACIONALES	825.978,20
PERDIDA DEL EJERCICIO	1.165,33

INGRESOS

Los ingresos que se han obtenido en el periodo **ENERO-DICIEMBRE** del 2010 son por un valor de\$ 8.248,12 de los \$717,860 corresponden a servicios de transporte que realizan los socios por el 6% de colocación se ha obtenido un monto de \$10802,50 doblando el valor presupuestado que fue de \$5.000 como aporte de los socios se ha producido un valor de \$24.540,00 y por aportes varios \$5.798,40, otro rubro que se ha obtenido es

INGRESOS por reembolso como intermediario por \$45.303,90; los intereses ganados ascienden a \$2.057,60, multas por un valor de \$1.400,00, publicidad con COOPERA \$2.353,70.

EGRESOS

Los egresos en los que ha incurrido la compañía en el periodo **ENERO-DICIEMBRE 2010**, son los siguientes; costo de facturas de transportistas por \$ 718261, gastos de personal, 20855 en este rubro están las cuentas de sueldos y honorarios profesionales; los gastos administrativos son el agasajo navideño de \$8.344,00 y los gastos de remodelación de la oficina \$4.978,75 telefonía celular 13.960,56 y el **IVA** que se carga al gasto.

PERDIDA DEL EJERCICIO

La diferencia que se dio entre los ingresos y los gastos, se produjo un saldo rojo en la utilidad ya que los gastos fueron mayores a los ingresos, debido a factores determinantes como el aumento del agasajo navideño, la remodelación de la oficina, se dejo de aportar un mes, el **IVA** entre otros.

CONCLUSIONES:

Después de haber revisado libros y registros contables de la compañía **CARDECUATORIANA**, puedo decir que estos se llevan de acuerdo a normas de contabilidad de aceptación general, de allí me permito solicitar a la junta general de accionistas de **CARDECUATORIANA S.A.** la aprobación de los estados financieros cortados al 31 de diciembre del 2010, ya que reflejar la solidez y solvencia de una gran compañía que está en crecimiento es todo lo que puedo decir es honor a la verdad.



Atentamente:

Eco. Freddy Calderón



05 MAY 2011

Sheila Pórron