

Cuenca, 05 de Junio del 2.014

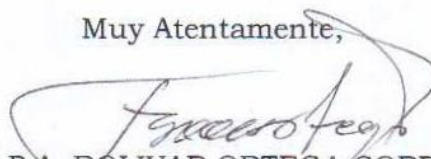
Señor  
INTENDENTE DE COMPAÑIAS DEL AZUAY  
Ciudad.-

De mis consideraciones:

Dando cumplimiento con lo dispuesto en la Ley de Compañías, me permito adjuntar a la presente el Informe de Auditoría Externa de la Compañía CARIBE DE NEGOCIOS S. A, por el ejercicio económico del año 2.013, quien ha tenido a bien contratar mis servicios.

Por la atención que se digne dar a la presente, mis anticipados agradecimientos.

Muy Atentamente,



C.P.A. BOLIVAR ORTEGA CORDERO

Registro N° 1967

AUDITOR EXTERNO

Registro N° S.C.RNAE-229

CARIBE DE DE NEGOCIOS S. A.

INFORME DE AUDITORIA EXTERNA SOBRE LOS  
ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTE AL  
EJERCICIO ECONOMICO DEL AÑO 2.013

## CARIBE DE NEGOCIOS S. A.

<u>INDICE</u>	<u>PÁGINA</u>
Dictamen del Auditor Independiente	1
Estado de Situación Comparativo Bajo NIIF-PYMES	2-3
Estado de Resultados Integral Comparativo Bajo NIIF-PYMES	4
Estado de Evolución del Patrimonio Bajo NIIF-PYMES	5
Estado de Flujos de Efectivo – Método Indirecto	6
Extracto de la Escritura Pública de Constitución	7- 8-9
Notas a los Estados Financieros:	10
Objetivo de la Compañía	10
Políticas Contables Significativas	10
Activo	10-11-12-13
Pasivo	13-14-15
Patrimonio	15-16
Análisis Financiero	16-17-18



Bolívar Ortega Cordero  
Auditor Externo  
Hurtado de Mendoza 6-97  
Telef. 2 807312 - 2 825664  
E mail: jborgtega72@yahoo.com.ar  
Cuenca – Ecuador

DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A LOS SEÑORES ACCIONISTAS DE  
CARIBE DE NEGOCIOS S. A.  
Ciudad.-


1.- Se ha auditado los Estados Financieros que se acompañan de la Compañía CARIBE DE NEGOCIOS S. A. que comprende el Balance General al 31 de Diciembre del 2013 bajo NIIF y los correspondientes Estados de Resultados Integral, Estado de Evolución del Patrimonio, el Estado de Flujo de Efectivo y sus Notas a los Estados Financieros por el año terminado en esa fecha.

2.- Estos estados financieros son de responsabilidad de la Administración de la Compañía los mismos que fueron preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para pequeñas y medianas entidades NIIF para las PYMES y Normas Internacionales de Contabilidad NIC por encontrarse dentro del cronograma de implantación dispuesto por la Superintendencia de Compañías. Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los mismos en base a la respectiva Auditoría.

3.- La revisión se realiza de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento "NIAA". Dichas normas requieren que la Auditoría sea diseñada y ejecutada de tal manera que se pueda obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de errores importantes. La Auditoría incluye examinar sobre una base de pruebas selectivas, el examen de la evidencia que soporta las cifras y revelaciones de los estados financieros. Una auditoría incluye también evaluar los principios contables utilizados y las estimaciones significativas efectuadas por la Gerencia, así como evaluar la presentación de los estados financieros en general. Considero que la Auditoría me proporciona una base razonable para expresar una opinión.

4.- En mi opinión los Estados Financieros antes mencionados presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Compañía CARIBE DE NEGOCIOS S. A., al 31 de Diciembre del 2013, los resultados de sus operaciones, el estado de evolución del patrimonio, el flujo de efectivo y el cumplimiento de sus obligaciones tributarias por el período terminado en esa fecha, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados y disposiciones de carácter obligatorio emitidas por la Superintendencia de Compañías.

Cuenca, 05 de Junio de 2014

  
C.P.A. Bolívar Ortega Cordero  
Registro N° 1967  
Auditor Externo  
Registro N° SC-RNAE-229



## CARIBE DE NEGOCIOS S. A.

### ESTADO DE SITUACION COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013 - 2012 BAJO NIIF-PYMES

CUENTAS	Dic. 31 2013	Dic. 31 2012	VARIACIONES		PORCENTAJES	
			Aumentos	Disminuciones	+%	-%
<b>ACTIVO</b>						
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	2'768.254,27	3'027.479,38		259.225,11		8,56%
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO</b>						
Caja	0,00	0,00				
Bancos	2.079,43	44.458,79		42.379,36		95,32%
SUMAN	2.079,43	44.458,79		42.379,36		95,32%
<b>INVERSIONES</b>						
Certificados de Aportación	13.420,00	9.560,00	3.860,00		40,37%	
SUMAN	13.420,00	9.560,00	3.860,00		40,37%	
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>						
Clientes Nivel Nacional	2'167.920,21	2'332.969,26		165.049,05		7,07%
(-) Provisión Cuentas Incobrables	-102.260,07	-102.260,07				
Deudores Varios	667.231,70	719.450,47		52.218,77		7,25%
Préstamos a Empleados	40,41	40,41				
SUMAN	2'732.932,25	2'950.200,07		217.267,82		7,36%
<b>INVENTARIOS</b>						
Inventarios	0,00	0,00				
SUMAN	0,00	0,00				
<b>ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>						
Retenciones en la Fuente Impuesto Renta	2.601,39	3.526,84		925,45		26,24%
Crédito Tributario Impuesto Renta	17.221,20	19.733,68		2.512,48		12,73%
Anticipo Impuesto a la Renta	0,00	0,00				
SUMAN	19.822,59	23.260,52		3.437,93		14,78%
<b>SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS</b>						
Anticipo a Proveedores	0,00	0,00				
Seguros Anticipados	0,00	0,00				
SUMAN	0,00	0,00				
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	2'768.254,27	3'027.479,38		259.225,11		8,56%
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>						
<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>						
Valor de los Activos Fijos Depreciables (Hoja No. 13)	114.276,00	114.276,00				
Deprec. Acum. Activos Fijos Depreciables	-80.252,22	-71.834,15	-8.418,07		-11,71%	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	34.023,78	42.441,85		8.418,07		19,83%
<b>OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES</b>						
Inversiones L/Plazo	0,00	0,00				
TOTAL OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	0,00	0,00				
TOTAL DEL ACTIVO	2'802.278,05	3'069.921,23		267.643,18		8,71%

Las Notas Explicativas que se adjuntan son parte integrante de los Estados Financieros.

## CARIBE DE NEGOCIOS S. A.

### ESTADO DE SITUACION COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013 - 2012 BAJO NIIF-PYMES

CUENTAS	Dic. 31 2013	Dic. 31 2012	VARIACIONES		PORCENTAJES	
			Aumentos	Disminuciones	+%	-%
<u>PASIVO</u>						
<u>PASIVO CORRIENTE</u>						
Proveedores	5.376,20	5.683,14		306,94		5,40%
Leyes Sociales	4.838,84	6.376,04		1.537,20		24,10%
Acreedores Varios	6.344,03	7.061,28		717,25		10,15%
Préstamos Bancarios	10.420,81	1.862,87	8.557,94		459,39%	
Préstamos de Terceros y Relacionados	1'670.187,04	1'254.826,17	415.360,87		33,10%	
Impuestos por Pagar	48,56	82,75		34,19%		41,31%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	1'697.215,48	1'275.892,25	421.323,23		33,02%	
<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>						
<u>PASIVO A LARGO PLAZO</u>						
Préstamos de Bancos L/Plazo	718.671,02	1'296.385,25		577.714,23		44,56%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	718.671,02	1'296.385,25		577.714,23		44,56%
TOTAL DEL PASIVO	2'415.886,50	2'572.277,50		156.391,00		6,08%
<u>PATRIMONIO</u>	386.391,55	497.643,73		111.252,18		22,35%
Capital Social	2.000,00	2.000,00				
SUMAN	2.000,00	2.000,00				
<u>APORTES Y RESERVAS</u>						
Aporte para Futura Capitalización	311.955,46	311.955,46				
Reserva Legal	47.775,34	47.775,34				
SUMAN	359.730,80	359.730,80				
<u>RESULTADOS</u>						
Resultados Acumulados (Efectos Transición a NIIF)	0,00	0,00				
Utilidad Acumulada Ejercicios Anteriores	201.338,36	201.338,36				
Pérdida de Ejercicios Anteriores	-65.425,43	-25.434,65	-39.990,78		157,22%	
Pérdida del Ejercicio	-111.252,18	-39.990,78	-71.261,40		-178,19%	
SUMAN	24.660,75	135.912,93		111.252,18		81,85%
TOTAL PATRIMONIO NETO	386.391,55	497.643,73		111.252,18		22,35%
TOTAL DE PASIVO + PATRIMONIO	2'802.278,05	3'069.921,23		267.643,18		8,71%

Las Notas Explicativas que se adjuntan son parte integrante de los Estados Financieros.



**CARIBE DE NEGOCIOS S. A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013 - 2012 BAJO NIIF-PYMES**

CUENTAS	Dic. 31 2013	Dic. 31 2012	VARIACIONES		PORCENTAJES	
			Aumentos	Disminuciones	+	-
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>						
<b>VENTAS NETAS</b>	130.069,24	176.341,24				
<b>SUMAN</b>	130.069,24	176.341,24		46.272,00		26,24%
<b>- GASTOS OPERACIONALES</b>						
Gastos de Administración	86.770,44	83.325,56				
Gastos de Ventas	2.925,75	222,95				
Gastos Financieros	146.037,17	129.172,11				
<b>SUMAN</b>	235.733,36	212.720,62	23.012,74		10,81%	
<b>PÉRDIDA OPERACIONAL</b>	-105.664,12	-36.379,38	-69.284,74		-190,45	
<b>- GASTOS NO OPERACIONALES</b>						
Gastos no Deducibles Administración	2.159,14	1.368,70				
Gastos no Deducibles Ventas	194,10	1.802,59				
Gastos no Deducibles Financieros	3.234,82	440,11				
<b>SUMAN</b>	5.588,06	3.611,40	1.976,66		54,73%	
<b>PÉRDIDA DEL EJERCICIO</b>	-111.252,18	-39.990,78	-71.261,40		-178,19%	

Las Notas Explicativas que se adjuntan son parte integrante de los Estados Financieros.

**CARIBE DE NEGOCIOS S. A.**  
**ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013 - 2012 BAJO NIIF-PYMES**

Cuentas	Capital Social	Aporte para Futuras Capitalizaciones	Reserva Legal	Resultados del Ejercicio		Patrimonio Total	
				Utilidad	Pérdida	Dic. 31 2013	Dic. 31 2012
<u>Saldos al 31 de Dic./2013</u>							
Capital Social	2.000,00						
Aporte para Futuras Capitalizaciones		311.955,46					
Reserva Legal			47.775,34				
Resultados Acumulados (Efectos Transición a NIIF)				0,00	0,00		
Utilidad Acumulada Ejercicios Anteriores				201.338,36			
Pérdida de Ejercicios Anteriores					-65.425,43		
Pérdida del Ejercicio					-111.252,18		
TOTAL DEL PATRIMONIO Dic.31/2013						386.391,55	
TOTALES	2.000,00	311.955,46	47.775,34	201.338,36	-176.677,61	386.391,55	
<u>Saldos al 31 de Dic./2012</u>							
Capital Social	2.000,00						
Aporte para Futuras Capitalizaciones		311.955,46					
Reserva Legal			47.775,34				
Resultados Acumulados (Efectos Transición a NIIF)				0,00	0,00		
Utilidad Acumulada Ejercicios Anteriores				201.338,36			
Pérdida de Ejercicios Anteriores					-25.434,65		
Pérdida del Ejercicio					-39.990,78		
TOTAL DEL PATRIMONIO Dic.31/2012							497.643,73
TOTALES	2.000,00	311.955,46	47.775,34	201.338,36	-65.425,43		497.643,73

Las Notas Explicativas que se adjuntan son parte integrante de los Estados Financieros.



**CARIBE DE NEGOCIOS S. A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

**POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013 - 2012 BAJO NIIF-PYMES**

**METODO INDIRECTO**

CONCEPTO	Dic. 31 2013	Dic. 31 2012	+	VALOR
			-	
<b><u>FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u></b>				
Resultados de Ejercicios	24.660,75	135.912,93	-	111.252,18
Depreciación Acumulada de Activos Fijos Depreciables	80.252,22	71.834,15	+	8.418,07
<b><u>PASIVO CORRIENTE</u></b>				
Aumento en Pasivo Corriente: Proveedores, Leyes Sociales, Acreedores Varios, Préstamos Bancarios de Terceros y Relacionados, Impuestos por Pagar	1'697.215,48	1'275.892,25	+	421.323,23
<b><u>PASIVO NO CORRIENTE</u></b>				
<b><u>PASIVO A LARGO PLAZO</u></b>				
Disminución en Pasivo a Largo Plazo: Préstamos a Largo Plazo	718.671,02	1'296.385,25	-	577.714,23
<b><u>ACTIVO CORRIENTE</u></b>				
<b><u>INVERSIONES:</u></b>				
Aumento en Inversiones: Certificados de Aportación	13.420,00	9.560,00	-	3.860,00
<b><u>ACTIVOS FINANCIEROS:</u></b>				
Disminución en Activos Financieros: Clientes, Deudores Varios, Préstamos Empleados, (-) Provisión Cuentas Incobrables	2'732.932,25	2'950.200,07	+	217.267,82
<b><u>INVENTARIOS</u></b>				
Aumento - Disminución en Inventarios	0,00	0,00		0,00
<b><u>ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</u></b>				
Disminución en Activos por Impuestos Corrientes: Ret. en la Fuente, Impuesto a la Renta y Anticipo, Crédito Tributario Impuesto a la Renta	19.822,59	23.260,52	+	3.437,93
<b><u>SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS:</u></b>				
Servicios y Otros Pagos Anticipados: Anticipo a Proveedores y Seguros	0,00	0,00		0,00
<b>EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>			-	42.379,46
<b><u>FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u></b>				
<b><u>ACTIVO NO CORRIENTE:</u></b>				
<b><u>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO:</u></b>				
Activos Fijos Depreciables: Muebles y Enseres, Equipo de Oficina, Equipos de de Computación, Vehículos, Maquinaria y Motores, Herramientas	114.276,00	114.276,00		0,00
<b>EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>				0,00
<b><u>FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u></b>				
<b><u>PATRIMONIO</u></b>				
Capital Social	2.000,00	2.000,00		0,00
<b><u>APORTES Y RESERVAS</u></b>				
Aportes y Reservas: Aporte para Futura Capitalización, Reserva Legal	359.730,80	359.730,80		0,00
<b>EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>				0,00
<b>DISMINUCIÓN del Efectivo en el Período</b>			-	42.379,46
<b><u>EFECTIVO EN CAJA Y BANCOS</u></b>				
Saldo de Caja-Bancos al 31 de Dicbre./2.012			+	44.458,79
Saldo Final de Caja-Bancos al 31 de Dicbre/2.013			+	2.079,43

Las Notas Explicativas que se adjuntan son parte integrante de los Estados Financieros.



## CARIBE DE NEGOCIOS S. A.

### EXTRACTO DE LA ESCRITURA PÚBLICA DE CONSTITUCIÓN

- NOMBRE: CARIBE DE NEGOCIOS S. A.
- CONSTITUCIÓN: La Compañía se constituye mediante escritura pública el 28 de Marzo del 2.002 ante el Notario Público Noveno del Cantón Cuenca Dr. Eduardo Palacios Muñoz y fue inscrita en el Registro Mercantil bajo el No. 160 juntamente con la aprobación de la Superintendencia de Compañías el 24 de Abril del mismo año.
- DURACIÓN: El Plazo de duración de la Compañía será de 50 años contados a partir de la Inscripción en el Registro Mercantil.
- DOMICILIO: El domicilio de la Compañía será la ciudad de Cuenca, provincia del Azuay.
- FINALIDADES: La Compañía tiene por objeto social dedicarse a la compraventa de cartera vencida o por vencer. Podrá dedicarse además a la compraventa, arrendamiento, administración, corretaje permuta, agenciamiento, anticresis y explotación de bienes inmuebles urbanos y rurales y todo acto o contrato de naturaleza inmobiliaria. Podrá realizar importaciones y exportaciones de Mercaderías, insumos, materias primas, partes y piezas, etc. Podrá ejecutar actos y contratos permitidos por las Leyes ecuatorianas y que tengan relación con su objeto social.
- CAPITAL SOCIAL: El 28 de Marzo del 2.002 se constituye la Compañía CARIBE DE NEGOCIOS S. A., con un capital suscrito y pagado de DOS MIL DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA (USD \$ 2.000,00) dividido en dos mil acciones ordinarias y nominativas de UN DÓLAR cada una y está representada por las siguientes personas:

<u>NOMBRE DE LOS ACCIONISTAS</u>	<u>CAPITAL SUSCRITO</u>	
	<u>Y PAGADO</u>	<u>PORCENTAJE</u>
1.- Herrera Flores Andrés Marcelo	\$ 500,00	25%
2.- Herrera Zamora Marcelo José	\$ 1.000,00	50%
3.- Herrera Flores Mauricio Isaac	\$ 500,00	25%
TOTALES	\$ 2.000,00	100%

Posteriormente a la fecha de constitución de la Compañía hay las siguientes transferencias de acciones con comunicación a la Superintendencia de Compañías.



El 17 de Mayo del 2004 se hace las siguientes transferencias de acciones de:

Andrés Herrera Flores	500
Marceo Herrera Zamora	1.000
Isaac Herrera Flores	<u>500</u>
	2.000

a INMOBILIARIA Y COMERCIAL HEFLORZA S. A. 2.000 acciones ordinarias y nominativas de USD \$ 1,00 dólar cada una.

El 20 de Diciembre del 2005 se hace la siguiente transferencia de acciones de:

INMOBILIARIA Y COMERCIAL HEFLORZA S. A.

a TRANSANDINA DE NEGOCIOS S. A. 2.000 acciones ordinarias y nominativas de USD 1,00 dólar cada una.

Por lo tanto el Capital suscrito y pagado de la Compañía Caribe de Negocios S. A. queda de la siguiente manera:

<u>ACCIONISTAS</u>	<u>NACIONALIDAD</u>	<u>CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO</u>	<u>PORCENTAJE</u>
Transandina de Negocios S. A.	Panamá	\$ 2.000,00	100%

A la presente fecha la nómina de accionistas que conforma el Capital Social de la Compañía otorgada por el Registro de Sociedades de la Superintendencia de Compañías se detalla en el siguiente cuadro:

<u>NOMBRE DE LOS ACCIONISTAS</u>	<u>NACIONALIDAD</u>	<u>CAPITAL</u>	<u>PORCENTAJE</u>
1.- Neira González Raúl Alfredo	Ecuador	\$ 100,00	5%
2.- Transandina de Negocios S. A. TRASANDEN	Panamá	\$ 1.900,00	95%
	TOTALES	\$ 2.000,00	100%

El 12 de Septiembre del 2008 con comunicación a la Superintendencia de Compañías se hace las siguientes transferencias de acciones en el libro de acciones y accionistas.

<u>CEDENTE</u>	<u>CESIONARIO</u>
Raúl Alfredo Neira Gonzáles	Marcelo José Patricio Herrera Zamora
100 Acciones de un dólar cada una	100 Acciones de un dólar cada una

Por lo tanto el cuadro de accionistas quedaría de la siguiente forma:

<u>NOMBRE DE LOS ACCIONISTAS</u>	<u>NACIONALIDAD</u>	<u>CAPITAL</u>	<u>PORCENTAJE</u>
1.- Marcelo José Patricio Herrera Zamora	Ecuador	\$ 100,00	5%
2.- Transandina de Negocios S. A. TRASANDEN	Panamá	\$ 1.900,00	95%
	TOTALES	\$ 2.000,00	100%

Al 31 de Diciembre del 2009 la nómina de Accionistas que conforma el Capital Social de la Compañía otorgada por el Registro de Sociedades de la Superintendencia de Compañías del Azuay se detalla en el siguiente cuadro:

<u>NOMBRE DE LOS ACCIONISTAS</u>	<u>NACIONALIDAD</u>	<u>CAPITAL SUSCRITO</u>	
		<u>Y OTORGADO</u>	<u>PORCENTAJE</u>
1.- Marcelo José Patricio Herrera Zamora	Ecuador	1.900,00	95%
2.- Mónica del Carmen Herrera Flores	Ecuador	100,00	5%
	TOTALES	2.000,00	100%

Al 31 de Diciembre del 2013 la nómina de Accionistas que conforma el Capital Social de la Compañía otorgada por el Registro de Sociedades de la Superintendencia de Compañías del Azuay se detalla en el siguiente cuadro:

<u>NOMBRE DE LOS ACCIONISTAS</u>	<u>NACIONALIDAD</u>	<u>CAPITAL SUSCRITO</u>	
		<u>Y PAGADO</u>	<u>PORCENTAJE</u>
1.- Flores Jara Juan Patricio	Ecuador	1.000,00	50%
2.- Flores Jara Lilia Carmen	Ecuador	1.000,00	50%
	TOTALES	2.000,00	100%

FUENTE: Archivo de la Compañía.



CARIBE DE NOGOCIOS S. A.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL PERIODO DEL 1º DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2.013

NOTA N° 1    OBJETIVO DE LA COMPAÑÍA

La Compañía CARIBE DE NEGOCIOS S. A., se constituye el 28 de Marzo del 2.002, cuyo objetivo principal será dedicarse a la compraventa de cartera vencida o por vencer y otros actos constantes en la hoja No. 7 del presente informe dentro del rubro FINALIDADES.

NOTA N° 2    POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

A continuación se resumen las principales prácticas contables seguidos por la Compañía en la preparación de sus Estados Financieros basados en la Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades NIIF para las PYMES y Normas Internacionales de Contabilidad NIC, disposiciones legales emitidas por la Superintendencia de Compañías y conforme a principios contables de general aceptación.

NOTA N° 3    ACTIVO

3.1.-    ACTIVO CORRIENTE

3.2.-    EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO

Corresponde a las cuentas de Caja y Bancos que la Compañía dispone. El registro y control se lleva en mayores auxiliares y principales y se practica mensualmente tanto los arqueos de Caja, como las conciliaciones bancarias. Los saldos al 31 de Diciembre del 2.013 son:

		<u>SALDO AL 31 DE DIC./2.013</u>
CAJA	\$	0,00
BANCOS	\$	2.079,43
SUMAN	\$	<u>2.079,43</u>

3.3.-    CAJA

La cuenta de Caja registra los siguientes fondos:

Caja General	\$	0,00
Caja Chica	\$	0,00
SUMAN	\$	<u>0,00</u>

3.4.- BANCOS

La cuenta de Bancos registra el movimiento de las siguientes cuentas corrientes (Anexo 8 Items):

\$ 2.079,43

3.5.- INVERSIONES

Esta cuenta registra los certificados de aportación en poder de la Cooperativa La Merced:

\$ 13.420,00

NOTA N° 4 ACTIVOS FINANCIEROS

Dentro de este grupo se encuentran las siguientes cuentas:

	<u>SALDO AL 31 DE DIC./2.013</u>
CLIENTES	\$ 2'167.920,21
DEUDORES VARIOS	\$ 667.231,70
PRÉSTAMOS EMPLEADOS	\$ 40,41
( - ) PROVISIÓN CTAS. INCOBRABLES	\$ - 102.260,07
SUMAN	\$ 2'732.932,25

Este grupo de cuentas representan las obligaciones que la Compañía tiene que cobrar a sus clientes y otras obligaciones por cobrar a corto plazo. El registro y control se lleva en mayores auxiliares y principales, los mismos que presentan saldos reales. El valor de cada una de estas cuentas se descompone de la siguiente forma:

4.1.- CLIENTES

Esta cuenta registra el valor de la Cartera de Clientes según registros contables y su respectivo Anexo (1 Página).

\$ 2'167.920,21

4.2.- PRESTAMOS A EMPLEADOS

Esta cuenta registra lo siguiente:

Por préstamos a N. N

\$ 40,41



4.3.- DEUDORES VARIOS

Esta cuenta registra los siguientes valores por cobrar:

MINAEXPLO LOJA	\$	204.854,12
SURPACIF	\$	925,00
HEFLORSA	\$	187.315,23
South Garden – Urbanización	\$	157.759,63
North Garden	\$	46.878,99
Andrés Herrera	\$	421,30
Anticipo para Compras (Anexo)	\$	48,61
Mónica Herrera	\$	2.500,00
Isaac Herrera	\$	23.921,17
CONSTRUDORADO	\$	32.363,65
Xavier Moscoso	\$	10.244,00
SUMAN	\$	667.231,70

4.4.- PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES

Esta cuenta registra el valor de la provisión acumulada para cuentas incobrables:

\$ - 102.260,07

NOTA N° 5 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Dentro de este rubro se encuentran las siguientes cuentas:

	<u>SALDO AL 31 DE DIC./2.013</u>
ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	\$ 0,00
RETENCIÓN FUENTE IMPTO. A LA RENTA	\$ 2.601,39
CREDITO TRIBUTARIO IMPTO. A LA RENTA	\$ 17.221,20
SUMAN	\$ 19.822,59

Este grupo de cuentas representan los valores anticipados por el concepto de cada una de ellas. El registro y control se lleva en mayores auxiliares y principales los mismos que presentan saldos reales.

NOTA N° 6 ACTIVO NO CORRIENTE

6.1.- PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Dentro de este rubro se encuentran las siguientes cuentas cuyo valor en libros es el siguiente:

	<u>SALDO AL 31 DE DIC./2.013</u>		
	<u>COSTO DE</u>	<u>DEPREC.</u>	<u>VALOR</u>
	<u>ADQUIS.</u>	<u>ACUM.</u>	<u>EN LIBROS</u>
MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA	\$ 478,12	\$ - 392,17	\$ 85,95
EQUIPO DE OFICINA	\$ 1.082,13	\$ - 499,84	\$ 582,29
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	\$ 6.427,03	\$ - 6.274,05	\$ 152,98
VEHÍCULOS	\$ 48.547,50	\$ - 48.404,75	\$ 142,75
MAQUINARIA Y MOTORES	\$ 52.000,00	\$ - 22.366,78	\$ 29.633,22
HERRAMIENTAS Y EQUIPO	\$ 5.741,22	\$ - 2.314,63	\$ 3.426,59
SUMAN	\$ 114.276,00	\$ - 80.252,22	\$ 34.023,78

A estas cuentas consideradas como activos no monetarios se han aplicado el porcentaje de depreciación correspondiente a cada una de ellas, calculado en base al método de línea recta y en función de la vida útil estimada de los respectivos Activos.

## NOTA N° 7 PASIVO

### 7.1.- PASIVO CORRIENTE

Dentro de este rubro se encuentran las siguientes cuentas:

	<u>SALDO AL 31 DE DIC./2.013</u>
PROVEEDORES	\$ 5.376,20
LEYES SOCIALES	\$ 4.838,84
ACREEDORES VARIOS	\$ 6.344,03
PRÉSTAMOS DE TERCEROS Y RELACIONADOS	\$ 1'670.187,04
IMPUESTOS POR PAGAR	\$ 48,56
PRESTAMOS BANCARIOS	\$ 10.420,81
SUMAN	\$ 1'697.215,48

Este grupo de cuentas representan las obligaciones que la Compañía tiene con sus proveedores, acreedores varios, Impuestos Fiscales, Leyes sociales, préstamos de terceros y relacionados. El registro y control se lleva en mayores auxiliares y principales los mismos que presentan saldos reales. El valor de cada una de estas cuentas se decomponen de la siguiente forma:



7.2.- PROVEEDORES

Esta cuenta registra el valor de los siguientes proveedores:

Corporación Jarrín Herrera Cía. Ltda.	\$	3.004,47
ANEFI S.A Adm. de Fondos	\$	592,48
INCOMODASA	\$	257,40
Seguros Equinoccial S. A.	\$	1.521,85
SUMAN	\$	5.376,20

7.3.- ACREEDORES VARIOS

Esta cuenta registra el valor por pagar de las siguientes obligaciones:

Coop. Multiempresarial	\$	0,00
Anticipo de Clientes (Anexo) MOTORCICLE	\$	6.344,03
SUMAN	\$	6.344,03

7.4.- PRESTAMOS DE TERCEROS Y RELACIONADOS

Esta cuenta registra los siguientes préstamos por pagar a:

Austro América Motors	\$	152.145,17
Cooperativa La Merced	\$	87.660,06
Austrcorp	\$	361.521,16
SR. MARCELO HERRERA	\$	1'068.860,65
SUMAN	\$	1'670.187,04

7.5.- IMPUESTOS POR PAGAR

Esta cuenta registra los siguientes impuestos retenidos por pagar:

Ret. Fuente Relación Dependencia	\$	11,92
Retenciones en la Fuente Impuesto a la Renta	\$	36,64
SUMAN	\$	48,56

7.6.- PRESTAMOS BANCARIOS

Esta cuenta registra los siguientes valores por pagar:

DINERS CLUB	\$	1.282,37
Sobregiro Institución Financiera	\$	9.138,44
SUMAN	\$	10.420,81

#### 7.7.- LEYES SOCIALES

Esta cuenta registra los siguientes valores:

Sueldos por pagar	\$	1.868,66
Décimo Tercer Sueldo	\$	207,12
Décimo Cuarto Sueldo	\$	265,00
Vacaciones	\$	1.770,82
Aportes al IESS	\$	534,42
Préstamo IESS Quirografarios	\$	192,82
SUMAN	\$	4.838,84

### NOTA N° 8 PASIVO NO CORRIENTE

#### 8.1.- PASIVO A LARGO PLAZO

Dentro de este rubro se encuentra la siguiente cuenta:

	<u>SALDO AL 31 DE DIC./2.013</u>
PRESTAMOS DE BANCOS L/Plazo	\$ 718.671,02

Esta cuenta registra las siguientes obligaciones por pagar a:

Banco Produbanco	\$	355.671,02
Banco del Pacífico	\$	363.000,00
SUMAN	\$	718.671,02

### NOTA N° 9 PATRIMONIO

Dentro de este rubro se encuentran las siguientes cuentas:

	<u>SALDO AL 31 DE DIC./2.013</u>
CAPITAL SOCIAL	\$ 2.000,00
<u>APORTES Y RESERVAS</u>	
Reserva Legal	\$ 47.775,34
Aporte Futuras Capitalizaciones	\$ 311.955,46



RESULTADOS

Resultados Acumulados (Efectos Transición a NIIF)	\$	0,00
Pérdida Acum. de Ejercicios Anteriores	\$	- 65.425,43
Utilidades Acum. de Ejercicios Anteriores	\$	201.338,36
Pérdida del Ejercicio	\$	- 111.252,18
SUMAN	\$	386.391,55

La nómina de Accionistas del Capital Social se encuentra detallado en la hoja No. 9 del presente informe.

La Reserva Legal es el resultado de la aplicación de Normas Legales constantes en la Ley de Compañías y Estatuto Social de la Compañía.

NOTA N° 10 ANALISIS FINANCIERO

Con el objeto de hacer una evaluación de los resultados económicos y sobre todo de la gestión administrativa financiera de la Compañía, se lo realiza utilizando índices y razones financieras de general conocimiento y aceptación, como son las siguientes:

10.1.- INDICE SE SOLVENCIA (LIQUIDEZ)

	Dic. 31 2.013	Dic. 31 2.012
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>	<u>2'768.254,27</u>	<u>3'027.479,38</u>
<u>PASIVO CORRIENTE</u>	<u>1'697.215,48</u>	<u>1'275.892,25</u>
	$= 1.63$	$= 2.37$

Según el criterio universalizado se estipula al coeficiente entre 1 y 1.5, como un indicador de equilibrio financiero normal para el capital circulante, es decir cuanto más alto sea el coeficiente la Compañía tendrá mayores posibilidades de efectuar sus pagos a corto plazo. En el presente caso la Compañía demuestra una liquidez muy importante en el Capital de Trabajo ya que por cada USD \$ 1,00 de deudas a corto plazo (un año), la Compañía tiene una capacidad de USD \$ 1.63 para cubrirlas.

#### 10.2.- INDICE DE GARANTÍA

	Dic. 31 2.013	Dic. 31 2.012
$\frac{\text{TOTAL DEL ACTIVO}}{\text{TOTAL DEL PASIVO}}$	$= \frac{2'802.278,05}{1'697.215,48} = 1.65$	$= \frac{3'069.921,23}{2'572.277,50} = 1.19$

Esta comparación ofrece tranquilidad a los acreedores de corto y largo plazo, pues el coeficiente que se estima es de 2 a 3. En lo que respecta a la Compañía el índice se incrementa en un 38.65% con relación al 31 de Dicbre. del 2012, este análisis demuestra que no está dentro del coeficiente aceptable.

#### 10.3.- INDICE DE ENDEUDAMIENTO

	Dic. 31 2.013	Dic. 31 2.012
$\frac{\text{PASIVO CORTO PLAZO} + \text{PASIVO LARGO PLAZO}}{\text{PATRIMONIO}}$	$= \frac{1'697.215,48 + 718.671,02}{386.391,55} = 6.25$	$= \frac{1'275.892,25 + 1'296.385,25}{497.643,73} = 5.17$

Esta comparación tiene por objeto demostrar la relación que existe entre el Patrimonio de la Compañía y el total de las Obligaciones por Pagar de corto y largo plazo. Se considera aceptable cuando el coeficiente no llega a 1. En el presente caso los índices están sobrevalorados por cuanto el Patrimonio es muy bajo con relación al total del Pasivo.

#### 10.4.- INDICE DE RENTABILIDAD

	Dic. 31 2.013	Dic. 31 2.012
$\frac{\text{UTILIDAD DEL EJERCICIO}}{\text{PATRIMONIO}}$	$= \frac{\text{Pérdida del Ejercicio}}{386.391,55}$	$= \frac{\text{Perdida del Ejercicio}}{497.643,73}$



En el presente caso no se puede hacer ninguna comparación por existir pérdida del ejercicio.

NOTA N° 11 CONCLUSIONES

- 11.1.- Del examen de Auditoría realizado se desprende del buen manejo de los mecanismos Administrativos y Contables, el sistema funciona de acuerdo a los objetivos y metas trazados por la Compañía.
- 11.2.- Los Estados Comparativos demuestran los cambios que han sufrido las diferentes cuentas, permitiendo a la gerencia analizar y hacer un seguimiento del comportamiento de cada una de ellas.
- 11.3.- Con el propósito de verificar la consistencia del control interno, se aplicó cuestionarios de control, en la medida que se consideró necesario para establecer las bases de confiabilidad de los registros, comprobando que es el adecuado lo ejercido por la Compañía.

XXXXXXXXXXXXXXXXX