-32498

CARIBE DE NEGOCIOS
seguridad y confianza

4712

SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS OFICINA DE CUENCA

Cuenca, diciembre 10 del 2004

Ingeniero
EDUARDO MALDONADO
Intendente de Compañías
Ciudad

De mi consideración:

Por medio de la presente, me permito hacerle llegar informe de Auditoria Externa del 2003 de la compañía Caribe de Negocios S.A.; realizada por el Econ. Alfonso Zúñiga Avila.

Sin otro particular, me suscribo.

Atentamente,

Dr. Andrés Herrera Flores
Gerente General

Octavio Chacón 3-09 y 2da transversal
Telefax: 80 30 06 / 80 30 05
E-mail: caribenegocios@hotmail.com
Cuenca - Ecuador

INFORME DE AUDITORIA EXTERNA

AÑO 2003

CARIBE DE NEGOCIOS S.A
CADNESUR

Alfonso Zúñiga Avila **Auditor Externo**

Miguel A. Estrella 6-68 **Teléfono 826-353**

CUENCA _____ **ECUADOR**

Alfonso Zúñiga Avila
CONTADOR PUBLICO REG 2171
AUDITOR EXTERNO REG 085

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A LA JUNTA DE SOCIOS DE CARIBE DE NEGOCIOS S.A. CADNESUR.

1. Hemos auditado el Balance de situación financiera de CARIBE DE NEGOCIOS S.A. CADNESUR al 31 de diciembre del 2003 y el correspondiente estado de resultados y evolución del patrimonio relativos al periodo terminado en esa fecha. Estos estados financieros son responsabilidad de la Gerencia de la Compañía, nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los mismos en base al proceso de nuestra auditoria.

2. Nuestro examen se realizó de acuerdo a las normas de Auditoria generalmente aceptadas, estas normas requieren que planifiquemos y ejecutemos la auditoría de tal manera que se pueda obtener una seguridad razonable de que los estados financieros estén libres de errores importantes de revelación.

3. La Empresa ha presentado las declaraciones del Impuesto a la Renta., 12% del Impuesto al Valor Agregado y la Retención en la Fuente, con lo cual ha cumplido con las obligaciones tributarias.

4. Los resultados de la actividad de la Compañía presenta limitada su rentabilidad en el periodo, y la intervención tributaria no se ha realizado todavía por tratarse de una empresa nueva.

5. En nuestra opinión los mencionados estados financieros presentan razonable la situación financiera de CARIBE DE NEGOCIOS S.A. CADNESUR. al 31 de diciembre del 2003 como también el estado de resultados de sus operaciones y cambios en la posición financiera por el periodo mencionado, obtenido de

conformidad con principios de contabilidad de aceptación general, aplicados sobre una base consistente con el periodo anterior.

6. El Informe de Cumplimiento de obligaciones tributarias por parte de CARIBE DE NEGOCIOS S.A. CADNESUR. al 31de Diciembre del 2003 se emitirá por separado

Cuenca, noviembre 12 del 2004.

Alfonso Zúñiga Avila
Registro de Contador Público 2.171
Registro de Auditor Externo 085

Alfonso Zúñiga Avila
CONTADOR PUBLICO REG 2171
AUDITOR EXTERNO REG 085

BALANCE GENERAL A DICIEMBRE 31 DEL 2003

ACTIVO

DISPONIBLE		2,898.41
Caja	0.36	
Bancos	2,898.05	
EXIGIBLE		932,033.98
Clientes	921,616.11	
Cuentas por cobrar	5,670.16	
Anticipo a proveedora	1,604.18	
Préstamos a empleados	1,143.53	
Cheques protestados	2,000.00	
PAGOS ANTICIPADOS		8,050.95
Impuestos anticipados	8050.95	
FIJO		669.12
Equipo de Computación	981	
.- Depresiación	-311.88	
		943,652.46

Alfonso Zúñiga Avila
CONTADOR PUBLICO REG 2171
AUDITOR EXTERNO REG 085

PASIVO

EXIGIBLE CORTO PLAZO		494,173.01
Préstamo de socios	7.28	
Cuentas por pagar	5,647.85	
Provisión de intereses	5,132.85	
Sobregiro bancario	912.81	
Impuestos retenidos	149.41	
Provisión para cargas laborales	834.87	
Préstamos del I.E.E.S.S	52.03	
Documentos por pagar	481,435.91	
EXIGIBLE LARGO PLAZO		429,897.84
Documentos por pagar	429,897.84	
PATRIMONIO NETO		21,910.55
Capital	2,000.00	
Aporte para futura capitalización	25,390.00	
Pérdida acumulada	-5,479.45	
RESULTADOS		-2,328.94
Pérdida del ejercicio	-2,328.94	
		943,652.46

Alfonso Zúñiga Avila
CONTADOR PUBLICO REG 2171
AUDITOR EXTERNO REG 085

ESTADO DE RESULTADOS
DE ENERO 1° A DICIEMBRE 31 DEL 2003

VENTAS		235,316.33
.- COSTO DE VENTAS		208,629.88
U.B. EN VENTAS		26,686.45
INTERESES GANADOS		56.22
COMISIONES GANADAS		2,018.12
OTROS INGRESOS		657.51
U. B. TOTAL		29,418.30
COSTOS GENERALES		31,747.24
Gastos de administración	28,273.19	
Gastos financieros	2,641.99	
Otros gastos	832.06	
PERDIDA NETA		-2,328.94

Alfonso Zúñiga Avila
CONTADOR PUBLICO REG 2171
AUDITOR EXTERNO REG 085

ESTADO DE PATRIMONIO DE LOS SOCIOS
A DICIEMBRE 31 DEL 2003

CAPITAL ACCIONES		
Saldo al inicio y al final del periodo		2,000.00
APORTE PARA FUTURA CAPITALIZACION		
Aporte en el periodo actual		25,390.00
PERDIDA ACUMULADA		
Pérdida del ejercicio anterior	5,479.45	
Pérdida del presente ejercicio	2,328.94	
		-7,808.39
		19,581.61

Alfonso Zúñiga Avila
CONTADOR PUBLICO REG 2171
AUDITOR EXTERNO REG 085

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003

FUENTES DE FONDOS DEL PERIODO	
Pérdida acumulada	(2,328.94)
Depreciaciones	311.88
Aporte para futura capitalización	25,390.00
	23,372.94
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Impuestos anticipados	(7,882.15)
Clientes	416,361.09
Cuentas por cobrar	516,143.82
Anticipo a proveedores	(1,604.18)
Préstamo a empleados	(1,143.53)
Cheques protestados	(2,000.00)
FONDOS PROVENIENTES DE OPERACIÓN	919,875.05
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION	
Activo fijo	
Efectivo neto por inversión	(85.00)
	(85.00)
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Proveedores	5,346.00
Parte corriente largo plazo	383,827.82
Préstamo de socios	(536.01)
Impuestos retenidos	108.11
Aportes al I.E.S.S.	(173.82)
Sueldos por pagar	(999.96)
Provisón para cargas laborales	307.60
Provisión de intereses	5,132.85
Sobregiro bancario	912.81
Préstamos del I.E.S.S.	52.03
Documentos por pagar	(1,336,242.01)
	(942,264.58)
Efectivo neto por financiamiento	
CAJA DISPONIBLE AL FINAL	
TOTAL DEL MOVIMIENTO	898.41
APLICADO EN	
Caja y bancos al final	2,898.41
Caja y bancos al inicio	2,000.00
	898.41

Alfonso Zœ-iga Avila
CONTADOR PUBLICO REG 2171
AUDITOR EXTERNO REG 085

CARIBE DE NEGOCIOS S.A. CADNESUR

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003

1. IDENTIFICACION DE LA COMPAÑIA.

CARIBE DE NEGOCIOS S.A. CADNESUR fue constituida en la ciudad de Cuenca, provincia dela Azuay, República del Ecuador el 28 de marzo del año 2002, ante el notario noveno del cantón Dr. Eduardo Palacios Muñoz, para dedicar su actividad a la compraventa de cartera, compraventa de bienes inmuebles, arrendamiento, administración, corretaje y explotación de bienes inmuebles urbanos y rurales como también a importar y exportar mercaderías

2. RESUMEN DE POLITICAS IMPORTANTES DE CONTABILIDAD.

Los registros de contabilidad se hallan expresados en dólares norteamericanos ($) unidad monetaria de la república del Ecuador.

2.1. ESTADOS FINANCIEROS.

La Compañía presenta los estados financieros de conformidad con normas ecuatorianas de contabilidad emitidas por la Superintendencia de Compañías y disposiciones establecidas en la Ley de Régimen Tributario Interno, organismos encargados de su control y vigilancia.

2.2. PROVISION PARA CUENTAS INCOBRABLES.

En este ejercicio económico la Compañía no ha hecho ninguna provisión para cubrir futuros riesgos de pérdida que se puedan dar por cuentas incobrables de deudores.

2.3 PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES.

Según disposiciones legales establecidas por el Código de Trabajo, la compañía entrega a sus empleados y trabajadores una participación del 15% sobre las utilidades del ejercicio antes del Impuesto a la Renta, en este ejercicio no hubo esta participación por cuanto los resultados fueron negativos.

2.4 DECLARACION DE IMPUESTOS.

La empresa cumple con esta obligación tributaria presentando las declaraciones

de los impuestos correspondientes:

Impuesto a la Renta.
Impuesto a la Retención en la Fuente.
Impuesto al Valor Agregado.

2.5 DEPRECIACIONES.

La Empresa calcula la depreciación del Equipo de computación utilizando el método de la línea recta el 33.33% cuyo valor es de $311.88 depreciación que corresponde al ejercicio económico del año 2003, y durante el año no ha habido compras ni bajas.

3. BANCOS.

Corresponde a disponibilidad en el Banco de Guayaquil por $ 2,898.05

4. CLIENTES.

La compañía, una de sus líneas de su actividad económica es la compra de cartera, y la nómina de esta cuenta por el concepto indicado es la siguiente; la misma se respalda en la posesión de cheques con fechas posfechadas

Comercial Jaher	800,000.00
Proqan	78,159.37
Surpacific	20,184.04
Press Forja S.A.	23,272.70
	921,616.11

5. CUENTAS POR COBRAR.

Las siguientes deudas pendientes de cobro al 31 de diciembre del 2003:

Tratovia	943.87
Austro América Motors S.A.	4,030.39
Inmobiliaria Empromachala	695.90
	5,670.16

6. ANTICIPO A PROVEEDORES.

Este Anticipo se ha realizado al Sr. Xavier Moscoso por $ 1,604.18 prara una recaudación del local.

7. PRESTAMO A EMPLEADOS

Este préstamo corresponde a las siguientes personas:

Dr. Andrés Herrera Flores	$ 1,123.44
Adriana Salinas	$ 20.09
	$ 1,143.53

8. CHEQUES PROTESTADOS

Corresponde a Proqand por $ 2,000

9. IMPUESTOS ANTICIPADOS.

Corresponde a las retenciones en la fuente del Impuesto a la Renta por parte de los clientes sobre las comisiones ganadas.

10. ACTIVO FIJO.

Posee un equipo de computación por el valor de $ 981.00

11. CUENTAS POR PAGAR.

Incluye los siguientes:

Proqand Cia. Ltda..	$ 299.55
Impocom Jaher	$ 5,348.30
	$ 5,647.85

12. PROVISIÓN DE INTERESES.

Se hace las provisiones de intereses en función del tiempo devengado, que se hará el pago al vencimiento de la obligación.

13. SOBREGIRO BANCARIO.

Este sobregiro corresponde en su totalidad al Banco Austrobank:

14. IMPUESTOS RETENIDOS.

Retenciones pendientes de pago a diciembre del 2003, la declaración se hará el próximo mes.

15. PROVISIÓN PARA CARGAS LABORALES.

Las siguientes provisiones que se pagarán en las fechas correspondientes:

Décimo Tercer sueldo	69.87
Décimo Cuarto sueldo	121.96
Vacaciones	162.81
Fondos de Reserva	299.98
Aportes al I.E.S.S.	180.25
	834.87

16. PRESTAMOS DEL I.E.S.S.

Es un dividendo por préstamo quirografario que se paga en el mes de enero del 2004.

17. DOCUMENTOS POR PAGAR.

Los préstamos son obtenidos de instituciones financieras de la República de Panamá, los mismos se hallan registrados en el Banco Central del Ecuador con la garantía de firmas personales.

FECHA DE PRESTAMO	INSTITUCION FINANCIERA	NUMERO DEL PRESTAMO	TASA DE INTERES	VALOR DEL PRESTAMO	VANCIMIENTO
13-10-2003	Financiera del Sur.	OBL. 5163	15%	150,000.00	12-1-2004
18-7-2002	Trasandina de Negocios S.A.	OBL. 5461	20.69%	75,470.78	18-7-2004
30-8-2002	"	OBL. 5432	20.60%	67,000.00	30-8-2004
23-9-2002	"	OBL. 9501	20.58%	26,800.00	17-9-2004
30-10-2002	"	OBL. 9759	20.58%	17,000.00	1-11-2004
5-11-2002	"	OBL. 9502	20.60%	54,829.22	5-11-2004
14-11-2002	"	OBL. 9503	20.60%	31,000.00	15-11-2004
22-11-2002	"	OBL. 9758	20.58%	11,400.00	22-11-2004
28-11-2002	"	OBL. 9757	20.58%	7,476.64	28-11-2004
27-12-2002	"	OBL. 9760	20.58%	40,459.27	27-12-2004
	"			481,435.91	
25-4-2003	"	OBL. 3251	17.82%	34,897.84	25-4-2005
16-4-2003	"	OBL. 3253	17.82%	35,000.00	15-4-2005
30-4-2003	"	OBL. 3252	17.82%	30,000.00	30-4-2005
2-5-2003	"	OBL. 3254	18.90%	30,000.00	2-5-2005
30-5-2003	"	OBL. 3258	18.90%	300,000.00	30-5-2005
				429,897.84	

18. CAPITAL.

El capital social de la compañía es de $2,000 dividido en 2,000 acciones de

$1.00 cada una, integrado de la siguiente manera:

NOMBRES	VALOR	PORCENTAJE
Marcelo José Herrera Zamora	1,000	50%
Andrés Marcelo Herrera Flores	500	25%
Mauricio Isaac Herrera Flores	500	25%
	200	100%

19. APORTE PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN.

Este aporte corresponde a los siguientes socios:

Marcelo José Herrera Zamora	12,695.00
Andrés Marcelo Herrera Flores	6,347.50
Mauricio Isaac Herrera Flores	6347.50
	25,390.00

20. PERDIDA ACUMULADA.

Corresponde a la pérdida del ejercicio económico del año 2002.

21. INTERVENCIÓN TRIBUTARIA.

La empresa no ha sido intervenida tributariamente desde su formación por tratarse de una empresa nueva.

22. INFORME DE CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO.

Por disposiciones legales establecidas en el R.O. 740 de enero 8 del año 2003 (Resolución 1071) el Servicio de Rentas Internas, dispone que las sociedades obligadas a tener auditoría externa deberán presentar los anexos y respaldos en sus declaraciones fiscales; a la emisión de este informe la compañía se halla preparando dicha información.

23. ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES.

A diciembre 31 del 2002 la empresa no mantiene activos y pasivos contingentes con terceros.

24. TENDENCIAS E INDICES

Separadamente en hoja adjunta se presenta este informe.

Alfonso Zúñiga Avila
CONTADOR PUBLICO REG 2171
AUDITOR EXTERNO REG 085

TENDENCIAS

ACTIVO	2002	% Integral	2003	% Integral	% Tendencia
DISPONIBLE	2,000.00	100.00%	2,898.41	100.00%	44.92%
Caja		0.00%	0.36	0.01%	
Bancos	2,000.00	100.00%	2,898.05	99.99%	44.90%
EXIGIBLE	1,859,791.18	100.00%	932,033.98	100.00%	-49.89%
Clientes	1,337,977.20	71.94%	921,616.11	98.88%	-31.12%
Cuentas por cobrar	366,481.75	19.71%	5,670.16	0.61%	-98.45%
Deudores varios	155,332.23	8.35%		0.00%	-100.00%
Anticipo a proveedores		0.00%	1,604.18	0.17%	
Préstamo a empleados			1,143.53	0.12%	
Cheques protestados		0.00%	2,000.00	0.21%	
PAGOS ANTICIPADOS	168.80	100.00%	8,050.95	100.00%	4669.52%
Impuesto anticipados	168.80	100.00%	8,050.95	100.00%	4669.52%
FIJO	896.00	100.00%	981.00	100.00%	9.49%
Equipo de Computación	896.00	100.00%	981.00	100.00%	
Depreciaciones			-311.88	100.00%	
	1,862,855.98		943,652.46		

Alfonso Zúñiga Avila
CONTADOR PUBLICO REG 2171
AUDITOR EXTERNO REG 085

PASIVO Y PATRIMONIO	2002	% Integral	2003	% Integral	% Tendencia
EXIGIBLE CORTO PLAZO	100,195.58	100.00%	494,173.01	100.00%	393.21%
Proveedores	301.85	0.30%	5,647.85	1.14%	1771.08%
Documentos por pagar	97,608.09	97.42%	481,435.91	97.42%	393.23%
Préstamos de socios	543.29	0.54%	7.28	0.00%	
Impuestos Retenidos	41.30	0.04%	149.41	0.03%	261.77%
Aportes al IESS	173.82	0.17%		0.00%	-100.00%
Sueldos por pagar	999.96	1.00%		0.00%	-100.00%
Provisión para cargas laborales	527.27	0.53%	834.87	0.17%	58.34%
Provisión de intereses		0.00%	5,132.85	1.04%	
Sobregiro bancario		0.00%	912.81	0.18%	
Préstamos al I.E.S.S.		0.00%	52.03	0.01%	
EXIGIBLE LARGO PLAZO	1,766,139.85	100.00%	429,897.84	100.00%	-75.66%
Documentos por Pagar	1,766,139.85	100.00%	429,897.84	100.00%	-75.66%
PATRIMONIO NETO	2,000.00	100.00%	21,910.55	100.00%	995.53%
Capital	2,000.00	100.00%	2,000.00	9.13%	0.00%
Aporte para futura capitalización		0.00%	25,390.00	115.88%	
Pérdida acumulada		0.00%	-5,479.45	-25.01%	
RESULTADOS	-5,479.45	100.00%	-2,328.94	100.00%	-57.50%
Pérdida del Ejercicio	-5,479.45	235.28%	-2,328.94	100.00%	-57.50%
	1,862,855.98		943,652.46		

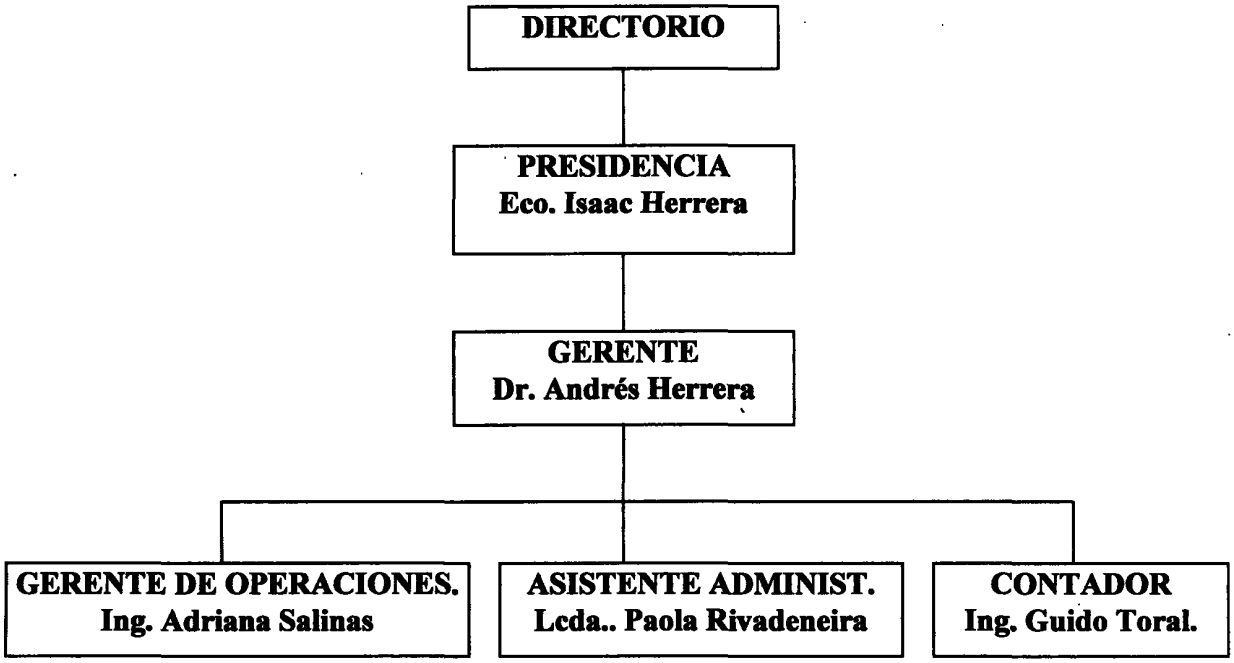
INDICES

$$\text{Pruueba ácida} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}} = \frac{942,983.37}{494,173.01} = 1.91$$

$$\text{Endeudamiento} = \frac{\text{Total del pasivo}}{\text{Total de activos}} = \frac{924070.85}{943652.46} = 0.98$$

25. ORGANIZACIÓN DE LA COMPAÑIA.

La compañía cuenta con una estructura organizacional de tipo funcional que presento a continuación.



26. EVENTOS SUBSECUENTES.

A diciembre 31 del año 2003 y la fecha de presentación de este informe (noviembre 12 del 2004) no se ha producido eventos económicos que, en opinión de la gerencia deban ser revelados.