

Cuenca, abril del 2013

## INFORME DE GERENCIA

Señores

**Caribe de Negocios S.A**

Ciudad.-

De mis consideraciones:

En mi condición de Gerente General y Representante de la empresa **CARIBE DE NEGOCIOS S.A.** y en cumplimiento a las disposiciones contempladas en la Ley de Compañías y los Estatutos Sociales de la Empresa, me cumple presentar a la Junta General de Socios, el informe correspondiente al trabajo realizado en el ejercicio económico el año 2011.

En el presente periodo se puede observar que no existe ventas en la misma proporción de que el año anterior, razón por lo que las utilidades se ven afectadas considerablemente en el ejercicio 2011.

En el periodo 2011 se disminuyen los gastos con respecto al 2010.

Se realiza un incremento en aporte de los accionistas para mejorar el patrimonio de la empresa, la implementación de las normas niif. No tiene efecto en la empresa ya que tiene sus activos a valor razonable y sus operaciones son a valor de mercado en el ejercicio 2011

Se espera para el próximo año bajar el endeudamiento de la empresa con las ventas que se generen.

Pongo el informe presentado a consideración.

Atentamente,



Sr. Marcelo Herrera Zamora  
Gerente General

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF PARA LA PYMES**

### **Información General:**

La Empresa Caribe de Negocios S.A. es una sociedad anónima radicada en el Ecuador con domicilio principal en la Ciudad de Azogues provincia del Cañar parroquia Javier Loyola Panamericana sur Cuenca Azogues kilometro 5 ½ sector chuquipata camino Santa Martha.

La compañía tiene como actividad principal la venta de cartera.

### **Bases de elaboración:**

Estos Estados financieros consolidados se han elaborado de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas internacionales de Contabilidad. Están presentados en las unidades monetarias dólares americanos que es la moneda del Ecuador que es la moneda de presentación, funcional de la Empresa.

La presentación de los estados financieros de acuerdo con la NIIF para las PYMES exige la determinación y la aplicación consistente de las políticas contables a transacciones y hechos. Las políticas contables más importantes de la empresa se establecen en la nota No.

En algunos casos, es necesario emplear estimaciones y otros juicios profesionales para aplicar las políticas contables de la empresa. Los juicios que la gerencia haya efectuado en el proceso de aplicar las políticas contables de la empresa y que tengan la mayor relevancia sobre los importes reconocidos en los estados financieros se establecen en la nota No.

### **Políticas Contables:**

#### **Fuentes Claves de la incertidumbre en la estimación**

Pagos por largos periodos de servicio

Al determinar el pasivo para los pagos por largos periodos de servicio (explicado en la nota 20), la gerencia debe hacer una estimación de los incrementos de los sueldos durante los siguientes cinco años, la tasa de descuento para los siguientes cinco años a utilizar para calcular el valor presente y el número de empleados que se espera que abandonen la entidad antes de recibir los beneficios.

#### **Restricción al pago de dividendos**

Según los términos de los acuerdos sobre préstamos y sobregiros bancarios, no pueden pagarse dividendos en la medida en que reduzcan el saldo de las ganancias acumuladas por debajo de la suma de los saldos pendientes de los préstamos y sobregiros bancarios.

#### **Ingreso de actividades ordinarias**

2011

2010

<b>Ventas de servicios</b>	<b>368843.47</b>	<b>734985.29</b>
----------------------------	------------------	------------------

**Costos financieros**

<b>2011</b>	<b>2010</b>
-------------	-------------

Intereses y prestamos sobregiros bancarios <b>(249786.83)</b>	<b>(74944.20)</b>
--	-------------------

**Ganancia antes de impuestos**

Las siguientes partidas se han reconocido como gastos (ingresos) al determinar la ganancia antes de impuestos:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Gastos de ventas y administrativos (incluido otros gastos) 497706.42	321523.02	

**Gasto por impuestos a las ganancias**

El impuesto a las ganancias se calcula al 25 por ciento, es el valor que se calcula después del pago de utilidades de trabajadores. Que en el año 2011 la ganancia después del pago a trabajadores el impuesto es calculado \$40222.30 por el 25% valor que se paga al estado.

**Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar 182481,22		723031,06

**Propiedades, planta y equipo**

<b>Muebles</b>	<b>Total</b>	<b>Equipo</b>	<b>Maquinaria</b>	<b>Vehículo</b>
<i>1 de enero del 2011</i>		6217,03	58823,35	48547,50
478,12	114066,00			
<i>Adiciones</i>				
<i>31 de diciembre del 2011</i>		6217,03	58823,35	48547,50
478,12	114066,00			

**Depreciación acumulada y deterioros de valor acumulados**

1 de enero de 2011		6251.33	7270.96	30347.20
219.48				
Depreciación anual		188.57	5803.50	9126.42
Deterioro del valor				57.62
31 de diciembre del 2011		6439.90	13074.46	39473.62
277.10				

**Importe en libros**

31 de diciembre de 2011  
201.02

222.87

45748.89

9073.88

Durante 2011, la empresa percibió una disminución significativa en el valor de su activo planta y equipo de la empresa la depreciación se realiza en los porcentajes que están dados por el organismo regulador dentro del país. Su activo de planta y equipo no ha sufrido ningún cambio por deterioro ni por ningún otro concepto.

#### **Sobregiros y préstamos bancarios**

Los sobregiros y préstamos bancarios están asegurados con un derecho de embargo sobre los terrenos y edificios propiedad de la empresa por un importe en libros de 2661.116 dólares al 31 de diciembre de 2011 (1779.839,47 dólares al 31 de diciembre de 2010).

La tasa de interés a pagar por los créditos bancarios está referenciada a la tasa del Banco Central del Ecuador. El interés por pagar es por el préstamo bancario a 5 años a una tasa fijada el momento en que se contrata el crédito.

#### **Cuentas comerciales por pagar**

El importe de cuentas comerciales por pagar al 31 de diciembre de 2011 incluye 6442.52 dólares. (5783,80 al 31 de diciembre de 2010).

#### **Obligación por beneficios a los empleados: pagos por largos periodos de servicio**

La obligación del Grupo por beneficios a los empleados por pagos por largos periodos de servicio, de acuerdo con un plan impuesto por el gobierno, se basa en una valoración actuarial integral con fecha de 31 de diciembre de 2011 y es como sigue:

Los directivos de la empresa deciden no realizar el actuarial ya que en la empresa existen únicamente dos empleados que no cumplen el tiempo como para elaborar una provisión por beneficios.

#### **Capital en acciones**

Los saldos al 31 de diciembre de 2012 y 2011 de 2000 dólares. Comprenden 2000 acciones ordinarias con un valor nominal de 1,00 dólares. Completamente desembolsadas, emitidas y en circulación. Otras 311955.46 acciones adicionales están autorizadas legalmente pero no han sido emitidas por constar como aportes futuras capitalizaciones



Sr. Marcelo Herrera Zamora

GERENTE G. DE CARIBE DE NEGOCIOS S.A.



CPA. Blanca Abad Polo

CONTADORA DE CARIBE DE NEGOCIOS S.A

**La empresa Caribe de Negocios expuso sus políticas contables de la siguiente manera:**

**Caribe de Negocios Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros para el año que termina el 31 de Diciembre de 2011**

### **3. Políticas contables**

#### *Bases de consolidación*

Los estados financieros consolidados incorporan y conforman todas las transacciones, saldos, ingresos y gastos del ejercicio económico.

#### *Reconocimiento de ingreso de actividades ordinarias*

El ingreso de actividades ordinarias procedente de la venta de servicios se reconoce cuando se entregan los servicios y ha cambiado su propiedad. El ingreso de actividades ordinarias por venta de cartera procedente de la otorgación de un crédito a base de documentación como letras y pagares que respalde la misma. El ingreso de actividades ordinarias se mide al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, neta de descuentos e impuestos asociados con la venta cobrados por cuenta del gobierno Ecuatoriano.

#### *Costos por préstamos*

Todos los costos por préstamos se reconocen en el resultado del periodo en el que se incurren.

#### *Impuesto a las ganancias*

El impuesto corriente por pagar está basado en la ganancia fiscal del año.

#### *Propiedades, planta y equipo*

Las partidas de propiedades, planta y equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada.

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método que la empresa usa.

En la depreciación de las propiedades, planta y equipo se utilizan las siguientes tasas anuales:

Edificios

5 por ciento

Instalaciones fijas y equipo

10 por ciento

Vehículos

20 por ciento

Equipos de cómputo

33n por ciento

Muebles

10 por ciento

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

#### *Activos intangibles*

Los activos intangibles son programas informáticos adquiridos que se expresan al costo menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas. Se

amortizan a lo largo de la vida estimada de cinco años empleando el método lineal. Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de amortización, vida útil o valor residual de un activo intangible, se revisa la amortización de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

#### *Deterioro del valor de los activos*

En cada fecha sobre la que se informa, se revisan las propiedades, planta y equipo, activos intangibles e inversiones en asociadas para determinar si existen indicios de que tales activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y compara el importe recuperable de cualquier activo afectado (o grupo de activos relacionados) con su importe en libros. Si el importe recuperable estimado es inferior, se reduce el importe en libros al importe recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados. De forma similar, en cada fecha sobre la que se informa, se evalúa si existe deterioro del valor de los inventarios comparando el importe en libros de cada partida del inventario (o grupo de partidas similares) con su precio de venta menos los costos de terminación y venta. Si una partida del inventario (o grupo de partidas similares) se ha deteriorado, se reduce su importe en libros al precio de venta menos los costos de terminación y venta, y se reconoce inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Si una pérdida por deterioro del valor se revierte posteriormente, el importe en libros del activo (o grupo de activos relacionados) se incrementa hasta la estimación revisada de su valor recuperable (precio de venta menos costos de terminación y venta, en el caso de los inventarios), sin superar el importe que habría sido determinado si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro de valor del activo (grupo de activos) en años anteriores. Una reversión de una pérdida por deterioro de valor se reconoce inmediatamente en resultados.

#### *Inventarios*

Los inventarios se expresan al importe menor entre el costo y el precio de venta menos los costos de terminación y venta. El costo se calcula aplicando el método promedio.

#### *Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar*

La mayoría de las ventas se realizan en condiciones de crédito normales, y los importes de las cuentas por cobrar no tienen intereses. Cuando el crédito se amplía más allá de las condiciones de crédito normales, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Al final de cada periodo sobre el que se informa, los importes en libros de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si se identifica dicha evidencia, se reconocerá de inmediato una pérdida por deterioro del Valor en los resultados.

#### *Cuentas comerciales por pagar*

Las cuentas comerciales por pagar son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses. Los importes de las cuentas comerciales por pagar, denominados en moneda extranjera usando la tasa de cambio vigente en la fecha sobre la que se informa. Las ganancias o pérdidas por cambio de moneda extranjera se incluyen en otros gastos o en otros ingresos.

#### *Sobregiros y préstamos bancarios*

Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se incluyen en los costos financieros.

*Beneficios a los empleados: pagos por largos periodos de servicio*

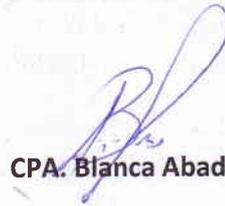
El pasivo por obligaciones por beneficios a los empleados está relacionado con lo establecido por el gobierno para pagos por largos periodos de servicio. Todo el personal a tiempo completo de la plantilla, a excepción de los administradores, está cubierto por el programa. Al final de cada cinco años de empleo, se lleva a cabo un pago del 5% del salario (que se determina de acuerdo con los doce meses anteriores al pago). El pago se efectúa en el quinto año, como parte de la nómina de diciembre. El Grupo no financia esta obligación por anticipado.

El costo y la obligación del Grupo de realizar pagos por largos periodos de servicio a los empleados se reconocen durante los periodos de servicio de los empleados. El costo y la obligación se miden usando el método de la unidad de crédito proyectada, que supone una media anual del 4% de incremento salarial, con una rotación de empleados basada en la experiencia reciente de la empresa, descontados utilizando la tasa de mercado vigente para bonos corporativos.



**Sr. Marcelo Herrera Zamora**

**GERENTE GENERAL DE CARIBE DE NEGOCIOS S.A.**



**CPA. Blanca Abad Polo**

**CONTADORA DE CARIBE DE NEGOCIOS**

Cuenca, 30 de abril del 2013

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

En mi calidad de comisario de Cariobe de Negocios S.A.; y, para dar cumplimiento a sus estatutos pongo a su consideración el informe sobre la situación económica y financiera de la empresa.

ASPECTOS LEGALES.- En los archivos de la empresa constan los respectivos respaldos en donde se ha podido verificar el cumplimiento de todas las obligaciones tributarias, societarias, laborales y demás obligaciones legales a las que ha estado sujeta la compañía.

ASPECTOS ECONOMICO-FINANCIERO.- Obtenidos los índices más importantes se pudo determinar lo siguiente:

TOTAL VENTAS PERIODO	176.341,24		
PERIODO DE VENTAS (mes)	12,00	14.695,10	Valor de ventas promedio mes
CUENTAS POR COBRAR	2.332.969,26		
VENTAS MES	14.695,10	158,76	Mes promedio de cobro
TOTAL VENTAS PERIODO	176.341,24		
ACTIVO FIJO	42.441,85	4,15	No. veces de rendimiento de planta
UTILIDAD BRUTA	-39.990,78		
VENTAS	176.341,24	-0,23	% de la utilidad bruta respecto a las ventas
GASTOS DE VENTAS Y ADM.	216.332,02		
VENTAS	176.341,24	1,23	% de los gastos de ventas respecto a las ventas
ACTIVO CIRCULANTE	3.027.479,38		
PASIVO CIRCULANTE	21.099,08	143,49	Liquidez: dolares para cubrir las obligaciones
ACTIVO DISPONIBLE	3.027.479,38		
PASIVO CORRIENTE	21.099,08	3.006.380	Capital de trabajo
UTILIDAD DEL EJERCICIO	-39.990,78		
VENTAS	176.341,24	-0,23	% de rentabilidad sobre las ventas
UTILIDAD DEL EJERCICIO	-39.990,78		
CAPITAL NETO	2.000,00	-20,00	% de rendimiento de la inversión

AREA ADMINISTRATIVA , - Existe articulación y armonía en el manejo de los diferentes recursos de la compañía al igual que las normas y políticas para el control interno.

AREA DE VENTAS .- Se refleja que en la comercialización se presentan condiciones y factores adecuados para la obtención de rentabilidad.

ESTADOS FINANCIEROS.- La información contenida en los estados financieros muestra de manera confiable la situación económico financiera de la compañía, teniendo como base los principios y procedimientos de contabilidad generalmente aceptados.

CONCLUSION .- Por lo anotado, salvo mejor criterio, recomiendo a la junta general de accionistas la aprobación de los estados financieros correspondientes al ejercicio económico del año 2012

Atentamente,

  
Econ. Isaac. Herrera Flores  
COMISARIO DE CARIBE DE NEGOCIOS S.A.