



Asesora Técnica Empresarial y Capacitación S.A. – ATECAPSA  
AUDITORES EXTERNOS - Reg. Nac. SC 576  
Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 Fax 829314 Cel 092 933 696 Email [ate@andinanet.net](mailto:ate@andinanet.net)  
Ambato-Ecuador

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores Accionistas y Junta General de Ambandine S. A.:

Hemos realizado la auditoría del Balance General de AMBANDINE S. A., cortado al 31 de diciembre del 2009, del Estado de Resultados, de Cambios en el Patrimonio, y, de Flujos de Efectivo, por el año que concluyó a esa fecha. Estos Estados Financieros son de responsabilidad de la administración de la compañía, nuestra responsabilidad es la de expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría.

La auditoría fue realizada aplicando lo establecido en las Normas Ecuatorianas y Normas Internacionales de Auditoría, estas normas requieren que una auditoría sea diseñada y efectuada con el propósito de obtener certeza razonable para determinar si los estados financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo. Nuestra auditoría incluye el análisis de pruebas selectivas como evidencia que soporta los valores y revelaciones presentadas en los estados financieros, contiene además la evaluación de los Principios y Normas de Contabilidad utilizadas y de las estimaciones relevantes hechas por la administración, así como una evaluación general de los estados financieros. Consideramos que nuestra auditoría nos proporciona una base adecuada para expresar nuestra opinión.

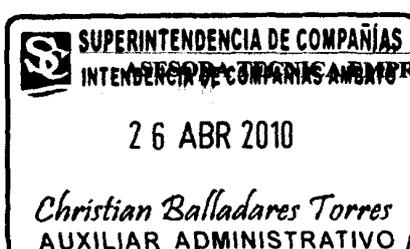
En nuestra opinión, los estados financieros mencionados en el primer párrafo presentan razonablemente en todos los aspectos relevantes, la situación financiera de la compañía AMBANDINE S. A. al 31 de diciembre del 2009, los resultados obtenidos, la evolución del patrimonio y los flujos de efectivo por el ejercicio económico que concluyó en esa fecha, todo de conformidad con los Principios y Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

Nuestra opinión sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias que la compañía tiene en su calidad de agente de percepción y retención de impuestos, se emite por separado a través del Informe de Cumplimiento Tributario.

Ambato, 12 de Marzo del 2010

ATECAPSA  
Calif. SC – 576

  
DR. FERNANDO CAMPAÑA I. MG  
GERENTE GENERAL



Asesora Técnica Empresarial y Capacitación S.A. – ATECAPSA ; AUDITORES EXTERNOS  
INFORME DE AUDITORIA EXTERNA – AÑO 2009



Asesora Técnica Empresarial y Capacitación S.A. – ATECAPSA

AUDITORES EXTERNOS - Reg. Nac. SC 576

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 Fax 829314 Cel 092 933 696 Email [ate@andinanet.net](mailto:ate@andinanet.net)

Ambato-Ecuador

**AMBANDINE S.A.**  
**BALANCE GENERAL**  
**Al 31 de diciembre del 2009**

ACTIVOS	Nota	2,008	2,009
Caja	3	800.00	600.00
Bancos	3	174,711.34	169,624.53
Clientes	4	1,809,300.83	2,049,248.92
Cuentas por Cobrar Empleados	5	6,019.34	4,492.89
Cuentas por Cobrar a Terceros	6	4,227.20	18,841.32
Pagos Anticipados	7	90,920.68	151,767.26
Inventarios	8	821,910.38	497,043.96
Activos Fijos	9	1,236,819.63	1,233,923.11
Activos no corrientes	10	<u>303,292.97</u>	<u>355,912.51</u>
<b>Total de Activos</b>		<b>4,448,002.37</b>	<b>4,481,454.50</b>
<b>PASIVOS</b>			
Proveedores	11	1,074,281.98	451,202.73
Anticipo de Clientes	12	110,835.00	39,890.00
Cuentas por Pagar	13	35,097.69	15,215.34
Documentos por Pagar a Bancos	14	571,726.44	839,229.62
Documentos por Pagar	15	20,757.05	15,887.95
Retenciones y Provisiones por Pagar	16	350,517.49	368,871.86
Pasivos a Largo Plazo		0.00	71,634.73
<b>Total de Pasivos</b>		<b>2,163,215.65</b>	<b>1,801,932.23</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social		1,110,000.00	1,110,000.00
Reserva Legal		154,341.16	188,143.35
Reserva de Capital		44,535.52	44,535.52
Reserva Facultativa		158,060.94	499,827.21
Aportes Futura Capitalización		400,000.00	400,000.00
Superávit por Revaluación		76,082.83	132,796.46
Resultados del Ejercicio		<u>341,766.27</u>	<u>304,219.73</u>
<b>Total Patrimonio</b>		<b>2,284,786.72</b>	<b>2,679,522.27</b>
<b>Total de Pasivos y Patrimonio</b>		<b>4,448,002.37</b>	<b>4,481,454.50</b>

**CUENTAS DE ORDEN ACTIVAS Y PASIVAS**

Garantías Entregadas	1,400,000.00	1,400,000.00
----------------------	--------------	--------------

Ver Notas a los Estados Financieros



**AMBANDINE S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2009**

INGRESOS	2008	2009
Ventas de Vehículos	17,550,216.94	16,086,695.82
Venta de Servicios	38,996.89	103,893.13
<b>Total de Ingresos Operacionales</b>	<b>17,589,213.83</b>	<b>16,190,588.95</b>
<b>COSTOS</b>		
Costo de Ventas Vehículos	15,891,702.51	14,623,980.79
<b>Total de Costos</b>	<b>15,891,702.51</b>	<b>14,623,980.79</b>
<b>Utilidad Total en Ventas</b>	<b>1,697,511.32</b>	<b>1,566,608.16</b>
<b>GASTOS</b>		
Gastos de Ventas	954,072.70	884,507.42
Gastos Administrativos	212,702.34	228,354.29
Gastos Financieros	187,228.64	250,614.97
<b>Total de Gastos</b>	<b>1,354,003.68</b>	<b>1,363,476.68</b>
<b>Utilidad del Ejercicio</b>	<b>343,507.64</b>	<b>203,131.48</b>
Ingresos no Operacionales	247,773.95	333,555.60
Egresos no Operacionales	1,747.72 #	1,692.48
<b>Utilidad antes Trabaj. e Impuestos</b>	<b>589,533.87</b>	<b>534,994.60</b>
15% Utilidad Empleados	88,696.16	81,924.90
Impuesto a la Renta	121,097.41	115,047.78
Reserva Legal	37,974.03	33,802.19
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>341,766.27</b>	<b>304,219.73</b>

16,521,124,55  
 1365,169,15



Asesora Técnica Empresarial y Capacitación S.A. – ATECAPSA  
AUDITORES EXTERNOS - Reg. Nac. SC 576  
Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 Fax 829314 Cel 092 933 696 Email [ate@andinanet.net](mailto:ate@andinanet.net)  
Ambato-Ecuador

**AMBANDINE S.A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Al 31 de diciembre del 2009**

**FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACION:**

Recibido de Clientes	16,284,196.46
Pagado a Proveedores y Empleados	-16,599,491.44
<b>Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Operación</b>	<b>-315,294.98</b>

**FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSION:**

Incremento de Inversiones	0.00
Adquisición de Propiedades	-29,129.74
<b>Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Inversión</b>	<b>-29,129.74</b>

**FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:**

Obligaciones a Corto Plazo	339,137.91
Disminución/Aumento de Efectivo en el Patrimonio	
<b>Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Financiamiento:</b>	<b>339,137.91</b>

**CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA:**

Incremento del presente año	-5,286.81
Saldo Inicial	175,511.34
<b>Saldo Final de Caja</b>	<b>170,224.53</b>



Asesora Técnica Empresarial y Capacitación S.A. – ATECAPSA  
AUDITORES EXTERNOS - Reg. Nac. SC 576  
Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 Fax 829314 Cel 092 933 696 Email [ate@andinanet.net](mailto:ate@andinanet.net)  
Ambato-Ecuador

---

### CONCILIACION DE LA UTILIDAD CON ACTIVIDADES DE OPERACION

Utilidad del Ejercicio	304,219.73
<b>Ajustes a la Utilidad Neta</b>	
Provisión Cuentas Incobrables y Otras	14,727.47
Depreciación y Amortización	32,026.26
<b>Cambios en los Activos y Pasivos</b>	
Aumento y disminución Obligaciones por Cobrar	-313,882.34
Aumento/Disminución de Inventarios	324,866.42
Aumento y Disminución Obligaciones por Pagar	<u>-677,252.52</u>
<b>Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Operación</b>	<u><u>-315,294.98</u></u>

**AMBANDINE S.A.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2009**

Cuentas	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Capital	Reserva Facultativa	Aportes Futura Capitalización	Superávit por Revaluación	Resultados del Ejercicio	Total
Saldo al 31/12/2008	1,110,000.00	154,341.16	44,535.52	158,060.94	400,000.00	0.00	341,766.27	2,208,703.89
Capital Social								0.00
Reserva Legal								0.00
Reserva de Capital								0.00
Reserva Facultativa				341,766.27			-341,766.27	0.00
Aportes Futura Capitalización								0.00
Superávit por Revaluación						132,796.46		132,796.46
Resultados del Ejercicio							304,219.73	304,219.73
Distribución/ Apropriación		33,802.19						33,802.19
<b>Saldo al 31/12/2009</b>	<b>1,110,000.00</b>	<b>188,143.35</b>	<b>44,535.52</b>	<b>499,827.21</b>	<b>400,000.00</b>	<b>132,796.46</b>	<b>304,219.73</b>	<b>2,679,522.27</b>



## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### NOTA 1.- BASE LEGAL

#### DISTRIBUCIÓN DEL CAPITAL

Al cerrar el año el Capital de la compañía se presenta distribuido así:

ACCIONISTAS	VALOR	%
Larrea Torres Carlos Enrique	555.000,00	50%
Ambacar Cía. Ltda.	555.000,00	50%
<b>Total de Capital Social</b>	<b>1.110.000,00</b>	<b>100%</b>

#### IMPLANTACION DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA “NIIF”

La Superintendencia de Compañías según resolución No. 08.G.DSC.010, publicada en el Registro Oficial N° 498 el miércoles 31 de Diciembre del 2008

Establecer el siguiente cronograma de aplicación obligatoria de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF” por parte de las compañías y entes sujetos al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías:

1. Aplicarán a partir del 1 de enero del 2010: Las compañías y los entes sujetos y regulados por la Ley de Mercado de Valores, así como todas las compañías que ejercen actividades de auditoría externa. Se establece el año 2009 como período de transición.
2. Aplicarán a partir del 1 de enero del 2011: Las compañías que tengan activos totales iguales o superiores a US \$ 4'000.000,00 al 31 de diciembre del 2007; las compañías Holding o tenedoras de acciones, que voluntariamente hubieren conformado grupos empresariales; las compañías de economía mixta y las que bajo la forma jurídica de sociedades constituya el Estado y entidades del sector público; las sucursales de compañías extranjeras u otras empresas extranjeras estatales, paraestatales, privadas o mixtas, organizadas como personas jurídicas y las asociaciones que éstas formen y que ejerzan sus actividades en el Ecuador. Se establece el año 2010 como período de transición.



3. Aplicarán a partir del 1 de enero del 2012: Las demás compañías no consideradas en los dos grupos anteriores. Se establece el año 2011 como período de transición.

En el periodo de transición deberán elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF”, a partir de los años 2009, 2010 y 2011 según corresponda; como parte del proceso de transición, las compañías elaborarán obligatoriamente hasta marzo de los años 2009, 2010 y 2011, en su orden, un cronograma de implementación de dicha disposición, el cual tendrá, al menos, lo siguiente:

- ✓ Un plan de capacitación.
- ✓ El respectivo plan de implementación
- ✓ La fecha del diagnóstico de los principales impactos en la empresa.

Esta información deberá ser aprobada por la Junta General de Socios o Accionistas, o por el organismo que estatutariamente esté facultado para tales efectos; o, por el apoderado en caso de entes extranjeros que ejerzan actividades en el país.

Adicionalmente, estas empresas elaborarán, para sus respectivos períodos de transición, lo siguiente:

- a) Conciliaciones del patrimonio neto reportado bajo NEC al patrimonio bajo NIIF, al 1 de enero y al 31 de diciembre de los períodos de transición;
- b) Conciliaciones del estado de resultados del 2009, 2010 y 2011, según el caso, bajo NEC al estado de resultados bajo NIIF; y,
- c) Explicar cualquier ajuste material si lo hubiere al estado de flujos efectivo del 2009, 2010 y 2011, según el caso, previamente presentado bajo NEC.

Las conciliaciones se efectuarán con suficiente detalle para permitir a los usuarios (accionistas, proveedores, entidades de control, etc.) la comprensión de los ajustes significativos realizados en el balance y en el estado de resultados. La conciliación del patrimonio neto al inicio de cada período de transición, deberá ser aprobada por el directorio o por el organismo que estatutariamente esté facultado para tales efectos, hasta el 30 de septiembre del 2009, 2010 ó 2011, según corresponda, y ratificada por la junta general de socios o accionistas, o por el apoderado en caso de entes extranjeros que ejerzan actividades en el país, cuando conozca y apruebe los primeros estados financieros del ejercicio bajo NIIF.



Los ajustes efectuados al término del período de transición, al 31 de diciembre del 2009, 2010 y 2011, según el caso, deberán contabilizarse el 1 de enero del 2010, 2011 y 2012, respectivamente.

### **PORCENTAJES DE IMPUESTOS VIGENTES**

Con fecha 28 de abril de 2008 según Registro Oficial No. 325 se establecen los porcentajes de retención en la fuente del impuesto a la renta y del Impuesto al Valor Agregado así:

25%, de impuesto a la renta, o el 15% en caso de reinvertir utilidades  
1%, 2%, 5% y 8%, de Retención en la Fuente, según el tipo de transacción realizada.  
30%, 70%, 100%, de Retención del IVA, según el tipo de transacción realizada.

### **SUELDO BASE PARA EL CÁLCULO DE BENEFICIOS SOCIALES**

Según el Segundo Suplemento del Registro Oficial N° 498 publicado el 31 de Diciembre del 2008 se establece como sueldo o salario básico unificado la cantidad de US\$ 218,00, para el año 2009 por lo que todos los cálculos que requieran realizarse en base al sueldo básico unificado se efectuarán sobre US\$ 218.

### **NOTA 2.- POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

#### **OBLIGACIONES POR COBRAR**

La compañía mantiene el control de cartera por agencia a través de la integración de ventas y recaudación, las políticas de crédito se establecen en convenio con los clientes hasta un plazo de 5 años, el cálculo de la provisión para cuentas incobrables también se realiza por agencias, agrupándose para presentación de balances, aplicando el porcentaje establecido por la ley.

#### **INVENTARIOS**

Los inventarios se registran al costo de adquisición de cada vehículo y se controlan de igual manera individualmente, por lo que se puede manifestar que se valoran al último costo.



### ACTIVOS FIJOS

El control de los activos fijos se realiza en base a una cuenta contable individual por cada ítem, su depreciación se realiza aplicando los porcentajes establecidos en el Reglamento de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, así:

Edificios	5%
Vehículos	20%
Muebles y Enseres	10%
Equipo de Oficina	10%
Equipo de Computación	33%
Equipo de Lavado	10%

### ACTIVOS NO CORRIENTES

Se agrupan en esta cuenta los Activos Diferidos que se amortizan en los plazos establecidos por la ley, así como las inversiones a largo plazo que se mantienen en otras compañías

### PROVISIONES

La compañía efectúa el registro de las provisiones para jubilación patronal y desahucio basados en el cálculo actuarial realizado por la firma especializada Logaritmo Cía. Ltda., además se calcula la provisión de intereses por préstamos bancarios, y otras en base a disposiciones legales pertinentes.



Asesora Técnica Empresarial y Capacitación S.A. – ATECAPSA

AUDITORES EXTERNOS - Reg. Nac. SC 576

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 Fax 829314 Cel 092 933 696 Email [ate@andinanet.net](mailto:ate@andinanet.net)

Ambato-Ecuador

**Nota 3.- Caja y Equivalentes de efectivo:** Los recursos disponibles con que cuenta la compañía al cerrar el año se presentan con los siguientes saldos:

Caja Chica	600,00
Banco Pacifico Cta. Cte. 2518023	23.083,63
Banco Pichincha Cta. Cte. 3147476204	88.220,73
Banco Guayaquil Cta. Cte. 7122772	2.361,92
Banco del Austro Cta. Cte. 18000717	4.109,89
Banco Pichincha Cta. Cte. 3151604804	11.344,76
Banco Internacional Cta.5100600636	30.622,86
Banco Promérica Cta. Cte. 1003736019	8.905,70
Banco MM Jaramillo Arteaga	975,04
<b>Suman</b>	<b><u>170.224,53</u></b>

**Nota 4.- Clientes:** Los registros contables de la compañía agrupan los movimientos de los clientes por cada agencia, reflejando al 31 de diciembre los saldos que se detallan:

Clientes de la Matriz	1.269.299,26
Clientes de la Agencia Ambato	168.062,84
Clientes de la Agencia Riobamba	383.359,19
Clientes de la Agencia Latacunga	311.256,82
(-) Provisión cuentas Incobrables	-82.729,19
<b>Suman</b>	<b><u>2.049.248,92</u></b>

En el presente año la compañía dio de baja las obligaciones por cobrar a clientes que se mantenían por más de cinco años cumpliendo con la disposición legal pertinente, esto es tomando como contrapartida la Provisión para cuentas incobrables, además se aplicó el 1% como provisión del año sobre el saldo de los créditos concedidos en el ejercicio, su valor fue de US\$ 17.926,47.

**Nota 5.- Cuentas por Cobrar a Empleados:** Las obligaciones por cobrar a los empleados de la compañía se efectivizan en plazos no mayores a un año, sus saldos son los que siguen:



Aldáz Calderón Alicia Yolanda	900,00
Carrera Lata Juan Carlos	182,86
Molina Palacios Bolívar	10,03
Moreno Jarrín Antonio José	150,00
Noroña Cobo José Antonio	350,00
Proaño Altamirano Jenny Cecilia	500,00
Soria Cadena Verónica	2.400,00
<b>Suman</b>	<b><u>4.492,89</u></b>

**Nota 6.- Cuentas por Cobrar a Terceros:** Corresponden a préstamos otorgados a la compañía en la cual la empresa tiene acciones y a terceros, sus saldos al 31 de diciembre se presentan así:

<b>Cuentas por Cobrar a Vinculados</b>	
Talleres Ambamazda S. A.	15.000,00
<b>Cuentas por Cobrar a Terceros</b>	
Altamirano Mejía Rosa	1.000,00
Alvarez Quiroz Abelardo	2.500,00
Fiderval	100,00
Flores Analuisa Norma	200,00
Cuentas por cobrar de menor cuantía	41,32
<b>Suman</b>	<b><u>18.841,32</u></b>

**Nota 7.- Pagos Anticipados:** Son anticipos que se devengan a corto plazo, al momento de la declaración o al momento de las compras, sus saldos corresponden a los que siguen:

<b>Anticipos al Fisco</b>	
Retención para Impuesto a la Renta	42.553,58
Anticipo del Impuesto a la Renta	97.109,31
<b>Anticipos Varios</b>	
Martínez Insuasti Dimitri	960,40
<b>Anticipo a Proveedores</b>	
Maresa	11.143,97
<b>Suman</b>	<b><u>151.767,26</u></b>



Asesora Técnica Empresarial y Capacitación S.A. – ATECAPSA

AUDITORES EXTERNOS - Reg. Nac. SC 576

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 Fax 829314 Cel 092 933 696 Email [ate@andinanet.net](mailto:ate@andinanet.net)

Ambato-Ecuador

**Nota 8.- Inventarios:** El saldo de los inventarios que se presentan al cerrar el año y que fue constatado a través del inventario físico al 31 de diciembre por el equipo de auditoria es como sigue:

Camionetas a Gasolina	407.843,30
Camionetas a Diesel	89.200,66
<b>Suman</b>	<b>497.043,96</b>

**Nota 9.- Activos Fijos:** El saldo de los activos fijos al cerrar el año se presenta como sigue:

ITEMS	Saldo 31/12/08	Saldo 31/12/09
Terrenos	754.720,00	754.720,00
Edificios	413.006,75	413.006,75
Vehículos	31.382,00	64.572,00
Muebles y Enseres	105.006,78	91.490,67
Equipo de Oficina	18.743,92	21.048,90
Equipos de Computación	58.487,49	66.537,13
Equipos de Seguridad	2.679,36	2.201,28
Equipo de Lavado	670,69	250,00
(-) Dep. Acumulada	-147.877,36	-179.903,62
<b>Suman</b>	<b>1.236.819,63</b>	<b>1.233.923,11</b>

Durante el año la compañía ha efectuado adquisiciones y ventas de varios activos fijos, según se observa así:

**Movimientos del año**

**Adquisiciones**

Vehículos	33.190,00
Equipos de Computación	8.049,64
Equipo de Oficina	2.304,98

**Ventas**

Muebles y Enseres	-13.516,11
Equipos de Seguridad	-478,08
Equipo de Lavado	-420,69



**Asesora Técnica Empresarial y Capacitación S.A. – ATECAPSA**

**AUDITORES EXTERNOS - Reg. Nac. SC 576**

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 Fax 829314 Cel 092 933 696 Email [ate@andinanet.net](mailto:ate@andinanet.net)

**Ambato-Ecuador**

**Nota 10.- Activos no Corrientes:** Comprende los activos que se vienen amortizando periódicamente y las inversiones en acciones que la compañía mantiene en una empresa relacionada, las inversiones se han ajustado en base al valor patrimonial proporcional que mantiene en Ambamazda, sus saldos al cerrar el año son como sigue:

<b>Gastos Organización y Adecuación</b>	
Gastos de Organización	2.106,60
Gastos de Adecuación Matriz	50.537,86
Gastos de Adecuación Agencia Ambato	22.785,85
Gastos de Adecuación Agencia Riobamba	5.425,06
Gastos de Adecuación Agencia Latacunga	33.539,45
(-) Amort. Gastos Organización	-60.178,77
<b>Inversiones a Largo Plazo</b>	
Acciones en Talleres Ambamazda	<u>301.696,46</u>
<b>Suman</b>	<b><u>355.912,51</u></b>

**Nota 11.- Proveedores:** Las obligaciones por pagar al proveedor de vehículos y otros proveedores de servicios se presentan al 31 de diciembre así:

<b>Proveedores de Mercaderías</b>	
Maresa	449.646,23
<b>Proveedores de Servicios</b>	
Otecel S. A.	649,00
Fundación Sisdec	187,50
Comercial Cisneros Importador	<u>720,00</u>
<b>Suman</b>	<b><u>451.202,73</u></b>

**Nota 12.- Anticipo de Clientes:** Los anticipos recibidos de los clientes de las diferentes agencias que mantiene la compañía se presentan al 31 de diciembre con los saldos que se detallan:



Asesora Técnica Empresarial y Capacitación S.A. – ATECAPSA

AUDITORES EXTERNOS - Reg. Nac. SC 576

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 Fax 829314 Cel 092 933 696 Email [ate@andinanet.net](mailto:ate@andinanet.net)

Ambato-Ecuador

**Anticipo Clientes Matriz**

Granda Pallango Oswaldo	7.000,00
Colina Aguilar Carlos Antonio	20.000,00
Otros de menor cuantía	1.500,00

**Clientes Agencia Ambato**

Machoa Renel Alcívar	100,00
----------------------	--------

**Clientes Agencia Riobamba**

López Guevara Marco Vinicio	300,00
-----------------------------	--------

**Clientes Agencia Latacunga**

Rivera Romero Fausto Rodrigo	10.990,00
------------------------------	-----------

<b>Suman</b>	<b><u>39.890,00</u></b>
--------------	-------------------------

**NOTA 13.- Cuentas por Pagar:** Las obligaciones por pagar a terceros con vencimiento a corto plazo se presentan al cerrar el año así:

Matrículas de Vehículos	139,62
Fideval S. A.	15.075,72
<b>Suman</b>	<b><u>15.215,34</u></b>

**Nota 14.- Documentos por Pagar a Bancos:** Los créditos que las diferentes instituciones bancarias les han otorgado a la compañía al cerrar el año se presentan con los saldos que siguen y las condiciones que se detallan:

INSTITUCION	OPERACIÓN	ORIGEN	VENCE	%	V/Original	Saldo
Pichincha	601627	09/09/2009	04/09/2010	9,74%	200.000	151.803,91
Pichincha	581195	09/07/2009	13/01/2010	9,74%	500.000	200.000,00
Internacional	188426	18/07/2008	18/07/2011	10,50%	330.000	115.919,90
Internacional	209644	22/07/2009	22/01/2011	9,80%	500.000	368.569,33
				<b>Total</b>		<b>836.293,14</b>
				<b>Interés</b>		<b>2.936,48</b>
				<b>Total General</b>		<b>839.229,62</b>

**Nota 15.- Documentos por Pagar:** Comprende la obligación por pagar a Seguros Colonial por los contratos vigentes, al cerrar el año se presenta con el saldo de US\$ 15.887,95



**Nota 16.- Retenciones y Provisiones por Pagar:** Los valores retenidos por concepto de impuestos y beneficios sociales a favor de los empleados se presentan como sigue:

Impuesto a la Renta Empresa	115.047,78
Impuesto a la Renta de Empleados	4.351,24
12% IVA Cobrado	84.990,02
1% Retención en la Fuente	10.789,45
2% Retención en la Fuente	223,01
8% Retenciones en la Fuente	445,50
30% de Retención del IVA	594,58
70% de Retención del IVA	802,50
100% de Retención del IVA	668,25
Décimo Tercer Sueldo	2.100,70
Décimo Cuarto Sueldo	1.555,35
15% Utilidad a los Trabajadores	81.924,90
Provisión para Jubilación Patronal	53.716,92
Provisión para Desahucio	11.661,66
<b>Suman</b>	<b><u>368.871,86</u></b>

**Nota 17.- Pasivo a Largo Plazo:** La porción a largo plazo del préstamo del banco Internacional refleja al 31 de diciembre el saldo que se detalla:

INSTITUCION	OPERACIÓN	ORIGEN	VENCE	%	V/Original	Saldo
Internacional	188426	18/07/2008	18/07/2011	10,50%	330.000,00	71.634,73

**Nota 18.- Patrimonio:** Las cuentas patrimoniales luego de haberse realizado la distribución de excedentes y obtenido el ejercicio neto del ejercicio se presentan como sigue al cerrar el año:



Asesora Técnica Empresarial y Capacitación S.A. – ATECAPSA

AUDITORES EXTERNOS - Reg. Nac. SC 576

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 Fax 829314 Cel 092 933 696 Email [ate@andinanet.net](mailto:ate@andinanet.net)

Ambato-Ecuador

---

Capital Social	1.110.000,00
Reserva Legal	188.143,35
Reserva de Capital	44.535,52
Reserva Facultativa	499.827,21
Aportes Futura Capitalización	400.000,00
Superávit por Revaluación	132.796,46
Resultados del Ejercicio	<u>304.219,73</u>
<b>Suman</b>	<b><u>2.679.522,27</u></b>