

Dr. FERNANDO CAMPAÑA I. MG – AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 – DNC 108 - SB 044

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 fax 829314 Cel (098)351814 Email – ate@andinanet.net
Ambato-Ecuador

INFORME DE AUDITORIA
DR. FERNANDO CAMPAÑA I. MG.

AMBANDINE S. A.

EJERCICIO ECONÓMICO: AÑO 2005

Dr. FERNANDO CAMPAÑA I. MG – AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 – DNC 108 - SB 044

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 fax 829314 Cel (098)351814 Email – ate@andinanet.net
Ambato-Ecuador

CONTENIDO DEL INFORME

1. DICTAMEN DEL AUDITOR

2. BALANCES

2.1. Estado de Situación Financiera

2.2. Estado de Resultados

2.3. Estado de Flujo de Efectivo

2.4. Estado de Evolución del Patrimonio

3. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

3.1. Aspectos Legales

3.2. Políticas de Contabilidad

3.3. Notas a las cuentas del Balances

Dr. FERNANDO CAMPAÑA I. MG – AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 – DNC 108 - SB 044

*Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 fax 829314 Cel (098)351814 Email – ate@andinanet.net
Ambato-Ecuador*

DICTAMEN

Dr. FERNANDO CAMPAÑA I. MG – AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 – DNC 108 - SB 044

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 fax 829314 Cel (098)351814 Email – ate@andinanet.net
Ambato-Ecuador

INFORME DE AUDITOR INDEPENDIENTE

Señores Directores y Accionistas de la compañía Ambandine S. A.:

Hemos auditado el estado de Situación Financiera de la compañía AMBANDINE S. A., y los correspondientes estados de Resultados, de Flujo de Efectivo, de Cambios en el Patrimonio del periodo comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2005, así como toda la información financiera complementaria que nos fue presentada. La preparación de los Estados Financieros básicos mencionados es de responsabilidad de los administradores de la compañía, Nuestra responsabilidad es la de expresar una opinión sobre los estados financieros basándonos en nuestra auditoria.

El examen se efectuó de acuerdo con las normas de auditoria generalmente aceptadas en el Ecuador, estas normas requieren que una auditoria sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo. La auditoria incluye el examen, a base de pruebas, de la evidencia que soporta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros, incluye también la evaluación de los principios y normas de contabilidad aplicados, y, de las estimaciones relevantes hechas por la administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que nuestra auditoria provee una base razonable para expresar una opinión.

En nuestra opinión, los estados financieros mencionados en el primer párrafo presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la compañía AMBANDINE S. A. al 31 de diciembre del 2005, los resultados de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con los principios y normas de contabilidad generalmente aceptadas en el Ecuador.



DR. FERNANDO CAMPAÑA I. MG.
AUDITOR EXTERNO
Calif. DC-108, SC-315, SB-044

Ambato, 24 de Febrero del 2006

SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS
REGISTRO DE SOCIEDADES
Germania Aguilar

27 ABR. 2006

Dr. FERNANDO CAMPAÑA I. MG – AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 – DNC 108 - SB 044

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 fax 829314 Cel (098)351814 Email – ate@andinanet.net

Ambato-Ecuador

BALANCES

Dr. FERNANDO CAMPAÑA I. MG – AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 – DNC 108 - SB 044

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 fax 829314 Cel (098)351814 Email – ate@andinanet.net
Ambato-Ecuador

AMBANDINE S.A.
BALANCE GENERAL
Al 31 de Diciembre DEL 2005

ACTIVOS	VALOR	NOTAS
Caja	400,00	3
Bancos	66.264,35	3
Clientes	738.500,90	4
Cuentas por Cobrar Empleados	3.137,55	5
Cuentas por Cobrar a Terceros	54.000,00	6
Pagos Anticipados	100.440,47	7
Inventarios	344.361,08	8
Activos Fijos	571.931,59	9
Activos no corrientes	127.201,97	10
Total de Activos	2.006.237,91	
PASIVOS		
Proveedores	351.867,60	11
Anticipo de Clientes	31.950,00	12
Cuentas por Pagar	5.602,57	13
Documentos por Pagar a Bancos	367.593,59	14
Documentos por Pagar	4.794,97	15
Retenciones y Provisiones por Pagar	78.480,51	16
Total de Pasivos	840.289,24	
PATRIMONIO		
Capital Social	738.000,00	17
Reserva Legal	80.065,64	
Reserva de Capital	44.535,52	
Reserva Facultativa	164.580,80	
Aportes Futura Capitalización	100.000,00	
Resultados del Ejercicio	38.766,71	
Total Patrimonio	1.165.948,67	
Total de Pasivos y Patrimonio	2.006.237,91	
CUENTAS DE ORDEN ACTIVAS Y PASIVAS		
Garantías Entregadas	630.000,00	18

Dr. FERNANDO CAMPAÑA I. MG – AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 – DNC 108 - SB 044

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 fax 829314 Cel (098)351814 Email – ate@andinanet.net

Ambato-Ecuador

AMBANDINE S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2005

INGRESOS

Ventas de Vehículos Nacionales	5.469.587,16
Ventas de Vehículos Importados	191.960,18
Total de Ingresos Operacionales	5.661.547,34

COSTOS

Costo de Ventas Vehículos Nacionales	4.948.196,68
Costo de Ventas Vehículos Importados	175.297,78
Total de Costos	5.123.494,46
Utilidad Total en Ventas	538.052,88

GASTOS

Gastos de Ventas	379.206,39
Gastos Administrativos	141.087,28
Gastos Financieros	72.827,44
Total de Gastos	593.121,11
Utilidad del Ejercicio	-55.068,23
Ingresos no Operacionales	126.503,84
Egresos no Operacionales	0,00
Utilidad antes Trab. e Imptos.	71.435,61
15% Utilidad Empleados	12.049,82
Bonificación a Directorio	593,86
Bonificación a Gerente General	3.583,15
Impuesto a la Renta	12.154,66
Reserva Legal	4.307,41
Resultado del Ejercicio	38.766,71

Dr. FERNANDO CAMPAÑA I. MG – AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 – DNC 108 - SB 044

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 fax 829314 Cel (098)351814 Email – ate@andinanet.net
Ambato-Ecuador

AMBANDINE S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE CAJA
Al 31 de Diciembre DEL 2005

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACION:

Recibido de Clientes	5.738.175,56
Pagado a Proveedores y Empleados	-5.760.696,80
Intereses Pagados	-35.275,87
Intereses Recibidos	424,41

Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Operación -57.372,70

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSION:

Incremento de Inversiones	0,00
Adquisicion de Propiedades	-12.650,78

Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Inversión -12.650,78

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:

Obligaciones a Corto Plazo	36.568,97
Disminución/Aumento de Efectivo en el Patrimonio	0,00

Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Financiamiento: 36.568,97

CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA:

Incremento del presente año	-33.454,51
Saldo Inicial	100.118,86

Saldo Final de Caja 66.664,35

Dr. FERNANDO CAMPAÑA I. MG – AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 – DNC 108 - SB 044

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 fax 829314 Cel (098)351814 Email – ate@andinanet.net
Ambato-Ecuador

CONCILIACION DE LA UTILIDAD CON ACTIVIDADES DE OPERACION

Utilidad del Ejercicio	38.766,71
Ajustes a la Utilidad Neta	
Provisión Cuentas Incobrables y Otras	21.161,42
Depreciación	33.231,28
Cambios en los Activos y Pasivos	
Aumento y disminución Obligaciones por Cobrar	-9.399,89
Aumento/Disminución de Inventarios	-14.733,20
Aumento y Disminución Obligaciones por Pagar	-126.399,02
Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Operación	<u>-57.372,70</u>

AMBANDINE S.A.
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2005

CUENTAS	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Capital	Reserva Facultativa	Aportes Futura Capitalización	Resultados del Ejercicio	Total
Saldo al 31/12/2004	705.000,00	75.758,23	44.535,52	166.519,40	100.000,00	31.061,40	1.122.874,55
Capital Social	33.000,00			-1.938,60		-31.061,40	0,00
Reserva Legal		4.307,41					4.307,41
Reserva de Capital							0,00
Reserva Facultativa							0,00
Aportes Futura Capitalización							0,00
Resultados del Ejercicio						38.766,71	38.766,71
Distribución/ Apropriación							0,00
Saldo al 31/12/2005	738.000,00	80.065,64	44.535,52	164.580,80	100.000,00	38.766,71	1.165.948,67

Dr. FERNANDO CAMPAÑA I. MG - AUDITORES EXTERNOS
 Registro Nacional: SC 315 - DNC 108 - SB 044
 Guayaquil y Suce Esg. - Telf: 2629952 fax: 829314 Cel (098) 351814 Email - ate@andinanet.net
 Ambato-Ecuador

Dr. FERNANDO CAMPAÑA I. MG – AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 – DNC 108 - SB 044

*Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 fax 829314 Cel (098)351814 Email – ate@andinanet.net
Ambato-Ecuador*

NOTAS

Dr. FERNANDO CAMPAÑA I. MG – AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 – DNC 108 - SB 044

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 fax 829314 Cel (098)351814 Email – ate@andinanet.net
Ambato-Ecuador

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 1.- ASPECTOS LEGALES

DISPOSICIONES LABORALES

Para el año 2005 se fijó como remuneración mínima sectorial unificada el monto de US\$ 150 según Registro Oficial No. 542 publicado el 11 de marzo del 2005, mientras que para el año 2006 el sueldo o salario básico unificado se fija en US\$ 160,00 para los trabajadores en general del sector privado.

DISPOSICIONES TRIBUTARIAS

En el año 2005 se mantiene la disposición de aplicar la tarifa del 25% para el cálculo del impuesto a la renta en caso de no haber reinversión de utilidades, y, del 15% si se va a efectuar reinversión de utilidades hasta máximo el 31 de diciembre del año 2006

Los porcentajes de retenciones en la fuente del Impuesto a la Renta y del Impuesto al Valor Agregado, siempre que el monto sobrepasó el valor de US\$ 50, o inferior si es proveedor permanente para el año 2005 se aplicaron los siguientes:

Retenciones en la fuente	1%, 5% y 8%, según el tipo de transacción
Retenciones del IVA	30%, 70%, 100%, según el tipo de transacción
Actividades de Construcción	30% si hay contratos

Para las transferencias de bienes y/o servicios se mantiene como porcentaje del Impuesto al Valor Agregado en el 12%.

INFLACIÓN

Según datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos la inflación acumulada al 31 de diciembre del 2005 fue de 4,36%, este porcentaje se aplicará para efectos comparativos únicamente.

Dr. FERNANDO CAMPAÑA I. MG – AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 – DNC 108 - SB 044

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 fax 829314 Cel (098)351814 Email – ate@andinanet.net
Ambato-Ecuador

NOTA 2.- POLÍTICAS DE CONTABILIDAD

BASE DE MEDICIÓN

Los registros contables se los realiza al costo histórico, esto es al valor de adquisición de los bienes o prestación de servicios, basándose en los Principios y Normas Ecuatorianas de Contabilidad, se aplican primordialmente los conceptos esenciales como Determinación de Resultados, Realización y Reconocimiento de Costos y Gastos.

PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los balances se han estructurado basados en lo que se enuncia en las Normas Ecuatorianas de Contabilidad Nos. 1 y 3, presentándose razonablemente y en conformidad con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad

EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

La compañía considera como efectivo o equivalentes las operaciones que se efectúan con Caja Chica, Caja General y con los diferentes bancos de la localidad.

EXIGIBLE

Son registrados dentro del exigible las obligaciones por cobrar de la compañía con vencimiento a corto plazo, sean de clientes, empleados y terceros.

VALUACIÓN DE INVENTARIOS

Debido a que los vehículos se venden bajo pedido y por tener características específicas, éstos son valorados al costo de adquisición

ACTIVOS FIJOS

Los activos fijos son registrados al costo de adquisición, depreciándose por el desgaste sufrido en los porcentajes establecidos según el siguiente detalle:

Edificios	5%
Vehículos	20%

Dr. FERNANDO CAMPAÑA I. MG – AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 – DNC 108 - SB 044

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 fax 829314 Cel (098)351814 Email – ate@andinanet.net
Ambato-Ecuador

Muebles y Enseres	10%
Equipos de Oficina	10%
Equipos de Computación	33%
Equipo de Seguridad	10%
Equipo de Lavado	10%

INVERSIONES

Las inversiones las realiza en compañías relacionadas en calidad de acciones por lo que su presencia es a largo plazo.

PROVISIONES

Las provisiones se han efectuado por los beneficios sociales, cuentas incobrables, lo intereses diferidos por efecto de los préstamos bancarios y la jubilación patronal del personal que tiene más de diez años.

ESTRUCTURA DEL CAPITAL SOCIAL

La estructura actual del capital social de la compañía luego del aumento de capital es como sigue:

CONFORMACIÓN DEL CAPITAL		
ACCIONISTAS	VALOR	ACCIONES
Inmobiliaria Pedralba S.A.	361.620,00	361.620
Larrea Torres Carlos Enrique	361.620,00	361.620
Mateus Ponce Francisco José	7.380,00	7.380
Ponce García Carmen Eugenia	1.054,00	1.054
Ponce García Carlos Ignacio	1.054,00	1.054
Ponce García Dolores Elena	1.055,00	1.055
Ponce García Martha Alicia	1.054,00	1.054
Ponce García Santiago José	1.054,00	1.054
Ponce García María Victoria	1.054,00	1.054
Ponce Mosquera Cristian Hernán	1.055,00	1.055
Suman:	738.000,00	738.000

Dr. FERNANDO CAMPAÑA I. MG – AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 – DNC 108 - SB 044

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 fax 829314 Cel (098)351814 Email – ate@andinanet.net
Ambato-Ecuador

NOTA 3.- CAJA Y EQUIVALENTES

El valor disponible en efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre se presenta como sigue:

CAJA		400,00
Caja Chica	<u>400,00</u>	
BANCOS		66.264,35
Banco Pacifico Cta. 2518023	14.394,35	
Banco Pichincha Cta. 314747620	35.467,13	
Banco Guayaquil Cta. 7122772	1.627,11	
Banco del Austro Cta. 18000717	399,43	
Banco Pichincha Cta. 315160480	10.787,75	
Banco Internacional 5100600636	206,80	
Banco MM Jaramillo Arteaga	<u>3.381,78</u>	
Total		<u>66.664,35</u>

NOTA 4.- CLIENTES

Las obligaciones comerciales por cobrar al cierre del año se presentan con los saldos siguientes:

Documentos por Cobrar Clientes		775.580,54
Guamán Mullo Manuel	16.730,65	
Yáñez Castro Régulo	10.319,82	
Chávez Sánchez Guido	11.790,00	
Córdova Andaluz Alexandra	26.790,00	
Heredia Guano José	15.990,00	
Silva Heckser Patricia	14.000,00	
Caranqui Quishpi Pedro	17.290,00	
Arroba López César	13.933,00	
Arias Bastidas José	12.240,00	
Distrito Regional 6 Tungurahua	18.315,00	
Guachanboza Miranda Gladys	17.290,00	

Dr. FERNANDO CAMPAÑA I. MG – AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 – DNC 108 - SB 044

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 fax 829314 Cel (098)351814 Email – ate@andinanet.net
Ambato-Ecuador

Yupanqui Caguana Segundo	10.224,27
Carrasco Vélez Rocío	16.046,36
Urrutia Barreno Freddy	10.486,30
Brito Moncayo Lenin	22.560,00
Porras Checa Mario	12.290,00
Sánchez Cobo Pedro	15.236,88
Otros de menor cuantía	<u>514.048,26</u>
Cuentas por Cobrar Clientes	
(-) Provisión Cuentas Incobrables	<u>-37.079,64</u>
Total	<u>738.500,90</u>

Se ha efectuado correctamente la provisión para cuentas incobrables a razón del 1% sobre el saldo de los créditos comerciales otorgados en el año.

NOTA 5.- CUENTAS POR COBRAR A EMPLEADOS

Los préstamos otorgados a los empleados de la compañía pendientes de cobro se presentan a 31 de diciembre como siguen:

Larrea Torres Carlos	142,05
Molina Palacios Bolívar	2.476,37
Sandoval Criollo Manuel	200,00
Soria Cadena Verónica	140,00
Otros de menor cuantía	<u>179,13</u>
Total	<u>3.137,55</u>

NOTA 6.- CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS

Comprende la obligación por cobrar que tiene con una compañía relacionada, su saldo al cierre del año es:

Talleres Ambamazda	<u>54.000,00</u>
Total	<u>54.000,00</u>

Dr. FERNANDO CAMPAÑA I. MG – AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 – DNC 108 - SB 044

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 fax 829314 Cel (098)351814 Email – ate@andinanet.net
Ambato-Ecuador

NOTA 7.- PAGOS ANTICIPADOS

Refleja los pagos anticipados efectuados a proveedores, Servicio de Rentas Internas y a terceros por servicios a recibir a futuro, sus saldos al cierre del año son:

ANTICIPO A PROVEEDORES		80.867,40
Maresa	11.143,97	
China Motor S. A.	69.723,43	
ANTICIPOS AL FISCO		13.882,88
Retención del Impuesto a la Renta	10.447,01	
Anticipo del Impuesto a la Renta	3.435,87	
ANTICIPOS VARIOS		1.062,46
Urbina Abril Luis	762,46	
Sport Supply	300,00	
Seguros Anticipados		4.627,73
Total		<u>100.440,47</u>

NOTA 8.- INVENTARIOS

El saldo de los inventarios de vehículos nacionales e importados que fueron constatados por el equipo de auditoria se presenta como sigue:

Vehículos Nacionales	271.445,73
Vehículos Importados	72.915,35
Total	<u>344.361,08</u>

NOTA 9.- ACTIVOS FIJOS

El saldo de los bienes muebles e inmuebles que posee la compañía al cierre del año y el movimiento que éstos han tenido durante el año 2005 se presenta así:

Dr. FERNANDO CAMPAÑA I. MG – AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 – DNC 108 - SB 044

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 fax 829314 Cel (098)351814 Email – ate@andinanet.net
Ambato-Ecuador

Rubros	Saldo Inicial	Movimientos	Saldo Final
Terrenos	232.000,00	0,00	232.000,00
Edificios	305.726,75	0,00	305.726,75
Vehículos	1.636,01	1.680,90	3.316,91
Muebles y Enseres	44.152,57	3.621,67	47.774,24
Equipo de Oficina	15.224,23	1.461,60	16.685,83
Equipos de Computación	28.608,43	5.886,61	34.495,04
Equipos de Seguridad	1.748,71	0,00	1.748,71
Equipo de Lavado	420,69	0,00	420,69
(-) Dep. Acumulada	-42.144,54	-28.092,04	-70.236,58
Total de Activos Fijos	587.372,85	-15.441,26	571.931,59

NOTA 10.- ACTIVOS NO CORRIENTES

Los activos a largo plazo por adecuación y organización que se vienen amortizando anualmente, conjuntamente con la inversiones con vencimiento a más de un año se presentan con los saldos que siguen:

Gastos de Organización y Adecuación		13.301,97
Gastos de Organización	2.106,60	
Amort. Acumulada Gastos Organización	-2.106,60	
Gastos de Adecuación	35.078,04	
Amort. Acumulada Gastos Adecuación	-21.776,07	
Inversiones Talleres Ambamazda		108.900,00
Inversiones China Motors		5.000,00
Total		127.201,97

NOTA 11.- PROVEEDORES

El saldo de los proveedores de bienes de la compañía se presentan al 31 de diciembre como sigue:

Dr. FERNANDO CAMPAÑA I. MG – AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 – DNC 108 - SB 044

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 fax 829314 Cel (098)351814 Email – ate@andinanet.net
Ambato-Ecuador

Maresa	<u>351.867,60</u>
Total	<u>351.867,60</u>

NOTA 12.- ANTICIPO DE CLIENTES

Los clientes que han anticipado sus pagos para entregas futuras de vehículos se presentan al cierre del año como sigue:

Naranjo Chérrez Byron	1.000,00
Rodríguez Barriga Edgar	1.000,00
Guzmán Peñaloza Flavio	13.200,00
Cáceres Mora Pablo	2.450,00
Aldás Salinas Rubén	100,00
Vera Lasso Gerardo	6.200,00
Tusa Poalasin Segundo	<u>8.000,00</u>
Total	<u>31.950,00</u>

NOTA 13.- CUENTAS POR PAGAR

Las obligaciones por pagar a los empleados y a terceros que vencen a corto plazo se presentan así:

Cuentas por Pagar a Empleados	4.157,01
Larrea Torres Carlos	3.563,15
Matéus Ponce Francisco	118,78
Ponce García Carlos	118,77
Martínez Hervas Jaime	118,77
González Castillo Rodrigo	118,77
Larrea Palacios Carlos	<u>118,77</u>
Cuentas por Pagar a Varios	1.445,56
Inscripción de Contratos	497,12
Matrículas de Vehículos	100,00
Otecel	<u>848,44</u>
Total	<u>5.602,57</u>

Dr. FERNANDO CAMPAÑA I. MG – AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 – DNC 108 - SB 044

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 fax 829314 Cel (098)351814 Email – ate@andinanet.net
Ambato-Ecuador

NOTA 14.- DOCUMENTOS POR PAGAR A BANCOS

Los préstamos bancarios o instituciones financieras bajo diversos mecanismos se presentan al cierre del año con los saldos que se detallan:

INSTITUCIÓN	TIPO DE OPERACIÓN	VIGENCIA		INTERÉS	VALOR
		DESDE	HASTA		
Unifinsa	PCFD-1031	30-May-05	29-May-06	12,00%	87.199,40
Unifinsa	Fianza				1.477,00
Pichincha	PR866380	24-Ene-05	19-Ene-06	7,50%	17.243,71
Pichincha	OP166001	12-Dic-05	17-Mar-06	8,00%	100.000,00
Pichincha	OP137429	27-Sep-05	22-Sep-06	8,00%	75.742,47
Pichincha	OP137428	27-Sep-05	21-Mar-07	8,00%	84.152,73
Pichincha	Cartera				1.070,00
Intereses por Pagar					708,28
Total:					367.593,59

NOTA 15.- DOCUMENTOS POR PAGAR

Su saldo al 31 de diciembre corresponde a el valor pendiente de pago por seguros contratados, su valor es el que sigue:

Seguros Colonial	4.794,97
Total	4.794,97

NOTA 16.- RETENCIONES Y PROVISIONES POR PAGAR

Los beneficios sociales por pagar a los empleados de la compañía y los impuestos se presentan al cierre del año así:

Dr. FERNANDO CAMPAÑA I. MG – AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 – DNC 108 - SB 044

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 fax 829314 Cel (098)351814 Email – ate@andinanet.net
Ambato-Ecuador

NOTA 14.- DOCUMENTOS POR PAGAR A BANCOS

Los préstamos bancarios o instituciones financieras bajo diversos mecanismos se presentan al cierre del año con los saldos que se detallan:

INSTITUCIÓN	TIPO DE OPERACIÓN	VIGENCIA		INTERÉS	VALOR
		DESDE	HASTA		
Unifinsa	PCFD-1031	30-May-05	29-May-06	12,00%	87.199,40
Unifinsa	Fianza				1.477,00
Pichincha	PR866380	24-Ene-05	19-Ene-06	7,50%	17.243,71
Pichincha	OP166001	12-Dic-05	17-Mar-06	8,00%	100.000,00
Pichincha	OP137429	27-Sep-05	22-Sep-06	8,00%	75.742,47
Pichincha	OP137428	27-Sep-05	21-Mar-07	8,00%	84.152,73
Pichincha	Cartera				1.070,00
Intereses por Pagar					695,18
Total:					367.580,49

NOTA 15.- DOCUMENTOS POR PAGAR

Su saldo al 31 de diciembre corresponde a el valor pendiente de pago por seguros contratados, su valor es el que sigue:

Seguros Colonial	4.794,97
Total	4.794,97

NOTA 16.- RETENCIONES Y PROVISIONES POR PAGAR

Los beneficios sociales por pagar a los empleados de la compañía y los impuestos se presentan al cierre del año así:

Dr. FERNANDO CAMPAÑA I. MG – AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 – DNC 108 - SB 044

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 fax 829314 Cel (098)351814 Email – ate@andinanet.net
Ambato-Ecuador

Fondo de Reserva	4.946,48
Décimo Tercer Sueldo	868,07
Décimo Cuarto Sueldo	600,00
15% Utilidad a los Trabajadores	12.049,82
Impuesto a la Renta Empresa	12.154,66
Impuesto a la Renta de Empleados	3.161,02
12% IVA Cobrado	24.205,23
1% Retención en la Fuente	3.542,18
5% Retención en la Fuente	176,37
8% Retenciones en la Fuente	334,43
30% de Retención del IVA	159,71
70% de Retención del IVA	1.092,72
100% de Retención del IVA	250,93
Provisión para Jubilación Patronal	14.938,89
Total	<u>78.480,51</u>

NOTA 17- PATRIMONIO

Las cuentas patrimoniales luego de haberse obtenido el resultado neto de la compañía en el presenta año reflejan los saldos que se detallan:

Capital Social	738.000,00
Reserva Legal	80.065,64
Reserva de Capital	44.535,52
Reserva Facultativa	164.580,80
Aportes Futura Capitalización	100.000,00
Resultados del Ejercicio	38.766,71
Total	<u>1.165.948,67</u>

La distribución de utilidades que se presenta en balances y en esta nota debe ser aprobada por los accionistas a través de Asamblea General.

Dr. FERNANDO CAMPAÑA I. MG – AUDITORES EXTERNOS

Registro Nacional: SC 315 – DNC 108 - SB 044

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 fax 829314 Cel (098)351814 Email – ate@andinanet.net
Ambato-Ecuador

NOTA 18- CUENTAS DE ORDEN

Refleja las garantías entregadas a la compañía Maresa como respaldo de las transacciones comerciales que se efectúan con ella, su valor al 31 de diciembre es como sigue:

Garantías Entregadas a Maresa	<u>630.000,00</u>
-------------------------------	-------------------