

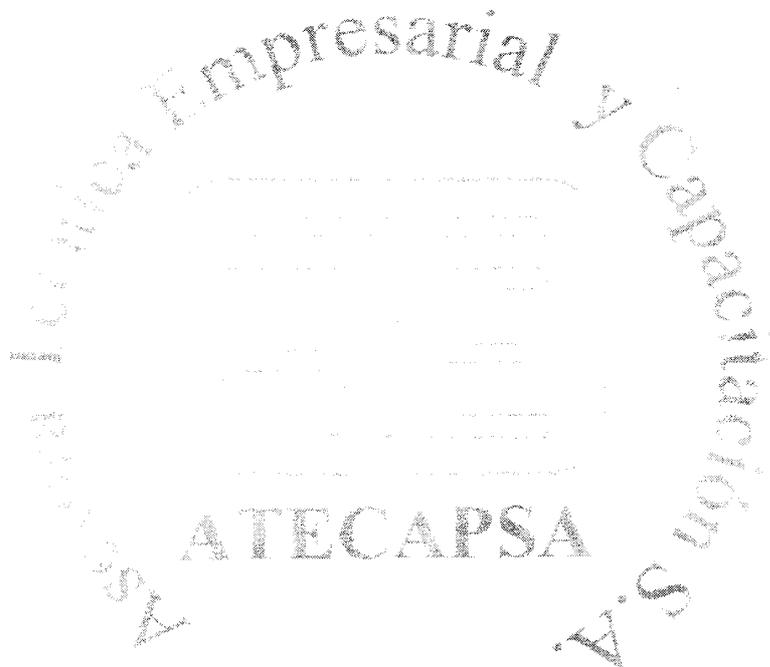


Asesora Técnica Empresarial y Capacitación S.A. – ATECAPSA  
AUDITORES EXTERNOS - Reg. Nac. SC 576  
Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 Fax 829314 Cel (094)519402 Email [ate@andinanet.net](mailto:ate@andinanet.net)  
Ambato-Ecuador

---

## **INFORME DE AUDITORIA EXTERNA**

**ATECAPSA**



**AMBANDINE S. A.**

**Ejercicio Económico 2007**



## **CONTENIDO DEL INFORME**

### **1. DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

### **2. ESTADOS FINANCIEROS**

#### **2.1. Estado de Situación Financiera**

#### **2.2. Estado de Resultados**

#### **2.3. Estado de Flujo de Efectivo**

#### **2.4. Estado de Cambios en el Patrimonio**

### **3. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

#### **3.1. Aspectos Generales**

#### **3.2. Políticas de Contabilidad**

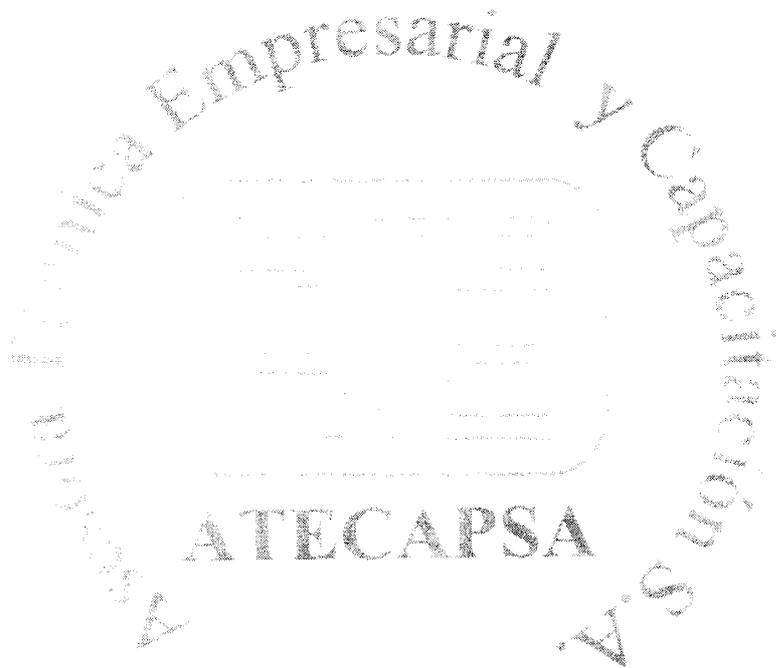
#### **3.3. Notas a las Cuentas del Balances**

#### **3.4. Siglas**



**Asesora Técnica Empresarial y Capacitación S.A. – ATECAPSA**  
**AUDITORES EXTERNOS - Reg. Nac. SC 576**  
Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 Fax 829314 Cel (094)519402 Email [ate@andinanet.net](mailto:ate@andinanet.net)  
**Ambato-Ecuador**

---



**DICTAMEN**

## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

A los señores Directores y Accionistas de la compañía Ambandine S. A.:

Hemos auditado el Balance General de la compañía AMBANDINE S. A., al 31 de diciembre del 2007 y los correspondientes estados de Resultados, de Cambios en el Patrimonio, y, de Flujos de Efectivo, por el año terminado a esa fecha. La elaboración de los Estados Financieros es de responsabilidad de la administración de la compañía. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría.

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Ecuatorianas e Internacionales de Auditoría Generalmente Aceptadas en el Ecuador. Estas normas requieren que una auditoría sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo. La auditoría incluye el examen a base de pruebas de la evidencia que soporta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. La auditoría incluye también la evaluación de los Principios y Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas aplicadas y, de las estimaciones relevantes hechas por la administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que nuestra auditoría provee una base razonable para expresar nuestra 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 2007, 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 de Contabilidad Generalmente Aceptados y Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

Ambato, 15 de Febrero del 2008

ATECAPSA  
Calif. SC – 576



30 ABR 2008



DR. FERNANDO CAMPAÑA I. MG  
GERENTE GENERAL

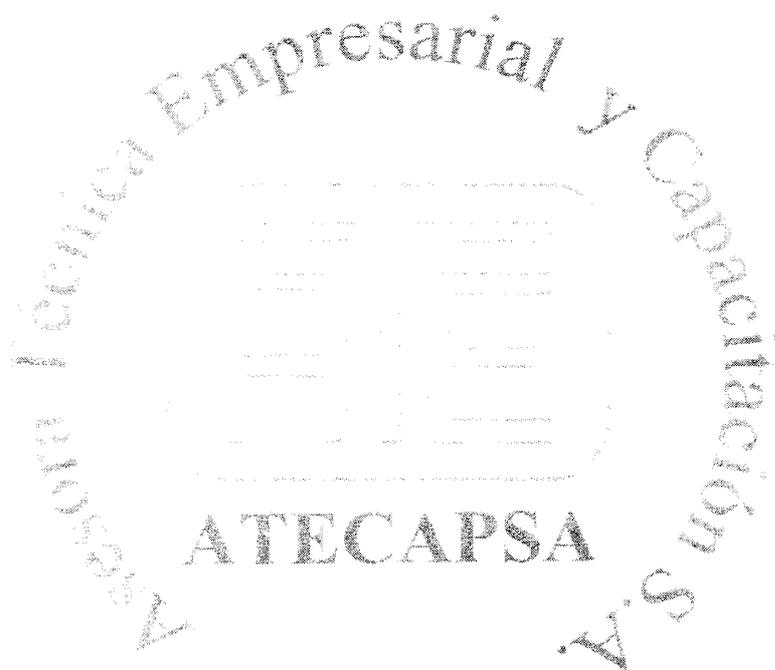


Asesora Técnica Empresarial y Capacitación S.A. – ATECAPSA

AUDITORES EXTERNOS - Reg. Nac. SC 576

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 Fax 829314 Cel (094)519402 Email [ate@andinanet.net](mailto:ate@andinanet.net)

Ambato-Ecuador



# ***ESTADOS FINANCIEROS***

**AMBANDINE S.A.**  
**BALANCE GENERAL COMPARATIVO**  
**Al 31 de Diciembre DEL 2007**

<b>ACTIVOS</b>	<b>Al 31-12-2006</b>	<b>Al 31-12-2007</b>	<b>NOTAS</b>
Caja	400.00	600.00	3
Bancos	51,900.57	230,768.85	3
Clientes	836,230.05	1,716,905.90	4
Cuentas por Cobrar Empleados	461.50	3,564.41	5
Cuentas por Cobrar a Terceros	13,118.94	27,472.82	6
Pagos Anticipados	22,553.06	64,578.36	7
Inventarios	432,463.06	336,652.47	8
Activos Fijos	551,301.73	565,038.45	9
Activos no corrientes	116,986.50	132,319.73	10
<b>Total de Activos</b>	<b>2,025,415.41</b>	<b>3,077,900.99</b>	
<b>PASIVOS</b>			
Proveedores	483,044.01	964,101.29	11
Anticipo de Clientes	31,400.00	75,600.00	12
Cuentas por Pagar	16,973.34	849.98	13
Documentos por Pagar a Bancos	17,509.92	260,359.09	14
Documentos por Pagar	8,975.60	6,726.95	15
Retenciones y Provisiones por Pagar	138,616.11	228,382.82	16
<b>Total de Pasivos</b>	<b>696,518.98</b>	<b>1,536,020.13</b>	
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	778,000.00	928,000.00	17
Reserva Legal	96,360.41	116,367.12	
Reserva de Capital	44,535.52	44,535.52	
Reserva Facultativa	163,347.51	160,000.50	
Aportes Futura Capitalización	100,000.00	100,000.00	
Superávit por Revaluación	0.00	12,917.28	
Resultados del Ejercicio	146,652.99	180,060.44	
<b>Total Patrimonio</b>	<b>1,328,896.43</b>	<b>1,541,880.86</b>	
<b>Total de Pasivos y Patrimonio</b>	<b>2,025,415.41</b>	<b>3,077,900.99</b>	
<b>CUENTAS DE ORDEN ACTIVAS Y PASIVAS</b>			
Garantías Entregadas	912,050.00	912,050.00	18

**AMBANDINE S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2007**

INGRESOS	Al 31-12-2006	Al 31-12-2007
Ventas de Vehículos Nacionales	6,263,420.26	9,618,253.64
Ventas de Vehículos Importados	958,174.40	1,630,735.70
Ventas de Vehículos Chinos	0.00	74,660.71
Venta de Servicios	0.00	26,480.65
<b>Total de Ingresos Operacionales</b>	<b>7,221,594.66</b>	<b>11,350,130.70</b>
<b>COSTOS</b>		
Costo de Ventas Vehículos Nacionales	5,667,851.10	8,713,202.96
Costo de Ventas Vehículos Importados	875,344.62	1,505,515.61
Costo de Ventas Vehículos Chinos	0.00	72,040.09
<b>Total de Costos</b>	<b>6,543,195.72</b>	<b>10,290,758.66</b>
<b>Utilidad Total en Ventas</b>	<b>678,398.94</b>	<b>1,059,372.04</b>
<b>GASTOS</b>		
Gastos de Ventas	393,838.03	691,766.91
Gastos Administrativos	120,648.00	157,169.65
Gastos Financieros	51,905.24	86,316.45
<b>Total de Gastos</b>	<b>566,391.27</b>	<b>935,253.01</b>
<b>Utilidad del Ejercicio</b>	<b>112,007.67</b>	<b>124,119.03</b>
Ingresos no Operacionales	140,135.94	162,746.06
<b>Utilidad antes Trabaj. e Impuestos</b>	<b>252,143.61</b>	<b>286,865.09</b>
15% Utilidad Empleados	38,332.16	43,367.16
Bonificación a Directorio	2,138.11	0.00
Bonificación a Gerente General	12,828.69	0.00
Impuesto a la Renta	35,896.89	43,430.78
Reserva Legal	16,294.78	20,006.71
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>146,652.99</b>	<b>180,060.44</b>

**AMBANDINE S.A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Al 31 de Diciembre DEL 2007**

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

Recibido de Clientes	10,327,506.79
Pagado a Proveedores y Empleados	-10,403,304.72
Intereses Pagados	-86,316.45
Intereses Recibidos	141,948.06
<b>Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Operación</b>	<b>-20,166.32</b>

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

Incremento de Inversiones	0.00
Adquisición de Propiedades	-43,614.57
<b>Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Inversión</b>	<b>-43,614.57</b>

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

Obligaciones a Corto Plazo	242,849.17
Disminución/Aumento de Efectivo en el Patrimonio	0.00
<b>Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Financiamiento:</b>	<b>242,849.17</b>

**CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA:**

Incremento del presente año	179,068.28
Saldo Inicial	52,300.57
<b>Saldo Final de Caja</b>	<b>231,368.85</b>



Asesora Técnica Empresarial y Capacitación S.A. – ATECAPSA

AUDITORES EXTERNOS - Reg. Nac. SC 576

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 Fax 829314 Cel (094)519402 Email [ate@andinanet.net](mailto:ate@andinanet.net)

Ambato-Ecuador

### CONCILIACION DE LA UTILIDAD CON ACTIVIDADES DE OPERACION

Utilidad del Ejercicio	180,060.44
<b>Ajustes a la Utilidad Neta</b>	
Provisión Cuentas Incobrables y Otras	-25,246.82
Depreciación	33,818.51
<b>Cambios en los Activos y Pasivos</b>	
Aumento y disminución Obligaciones por Cobrar	-940,157.94
Aumento/Disminución de Inventarios	95,810.59
Aumento y Disminución Obligaciones por Pagar	585,055.27
<b>Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Operación</b>	<b><u>-20,166.31</u></b>

**AMBANDINE S.A.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2007**

Cuentas	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Capital	Reserva Facultativa	Aportes Futura Capitalización	Superávit por Revaluación	Resultados del Ejercicio	Total
Saldo al 31/12/2006	778,000.00	96,360.41	44,535.52	163,347.51	100,000.00	0.00	146,652.99	1,328,896.43
Capital Social	146,652.99						-146,652.99	0.00
Reserva Legal								0.00
Reserva de Capital								0.00
Reserva Facultativa	3,347.01			-3,347.01				0.00
Aportes Futura Capitalización								0.00
Superávit por Revaluación						12,917.28		12,917.28
Resultados del Ejercicio							180,060.44	180,060.44
Distribución/ Apropriación		20,006.71						20,006.71
<b>Saldo al 31/12/2007</b>	<b>928,000.00</b>	<b>116,367.12</b>	<b>44,535.52</b>	<b>160,000.50</b>	<b>100,000.00</b>	<b>12,917.28</b>	<b>180,060.44</b>	<b>1,541,880.86</b>

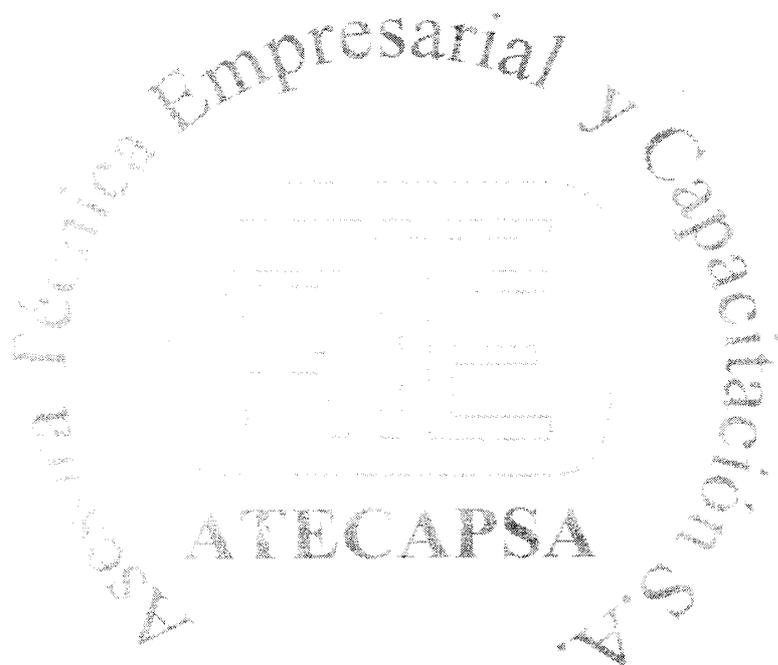


Asesora Técnica Empresarial y Capacitación S.A. – ATECAPSA

AUDITORES EXTERNOS - Reg. Nac. SC 576

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 Fax 829314 Cel (094)519402 Email [ate@andinanet.net](mailto:ate@andinanet.net)

Ambato-Ecuador



## ***NOTAS AL INFORME***

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### NOTA 1.- NOTAS GENERALES

#### CAPITAL SOCIAL

La compañía procedió a efectuar el aumento de capital por el valor de US\$ 150.000, modificándose el mismo de la cantidad de US\$ 778.000 al valor de US\$ 928.000, mediante la capitalización de las utilidades del ejercicio 2006 en el plazo determinado por la Ley de Régimen Tributario Interno, pues se inscribió la escritura el 18 de diciembre del 2007 en el Registro Mercantil del cantón Ambato bajo el número 824. La nueva conformación del capital social de la compañía al cerrar el año es la siguiente:

CONFORMACIÓN DEL CAPITAL		
ACCIONISTAS	VALOR	ACCIONES
Larrea Torres Carlos Enrique	464,000.00	464,000
Ambacar Cía. Ltda.	464,000.00	464,000
<b>Suman</b>	<b>928,000.00</b>	<b>928,000</b>

#### NORMAS LEGALES

Para la preparación de los registros contables y la estructuración de los balances, la compañía se fundamenta en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, Normas Ecuatorianas de Contabilidad, basa sus registros en la aplicación correcta de la Ley de Régimen Tributario Interno, su respectivo Reglamento, Ley de Compañías, Ley de Seguridad Social, Código de Trabajo, y otras demás disposiciones legales que se relacionen con su ámbito financiero.

Según resolución No. 06.Q.ICI-004 emitida por la Superintendencia de Compañías y publicada en el Registro Oficial No. 348 del año 2006, se dispuso que las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF", sean de aplicación obligatoria por parte de las entidades sujetas a control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías, para el registro, preparación y presentación de estados financieros, a partir del 1 de enero del 2009. por lo que se pretende que en el año 2008 se proyecte su aplicación.

## DISPOSICIONES TRIBUTARIAS

En el año 2007 por disposiciones tributarias se debió aplicar en el primer semestre los siguientes porcentajes de impuestos y retenciones:

% Impuesto a la Renta	25%, o, en caso de reinvertir utilidades el 15%
Base para Retención de Impuesto Renta	US\$ 50,00, proveedor permanente sin base.
% 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

Según Registro Oficial No. 98 publicado el 5 de junio del 2007, se deroga la Resolución NAC-0182, publicada en el Registro Oficial No. 52 del 1 de abril del 2003, así como todas sus reformas relativas a retenciones en la fuente del impuesto a la renta, por lo que a partir del 1 de julio del 2008 los nuevos porcentajes de retención son: 1%, 2% y 8% según el tipo de transacción que se realice.

## DISPOSICIONES LABORALES

En el año 2007 según Registro Oficial No. 13 publicado el 1 de febrero del 2007 se fijó como sueldo o salario básico unificado la cantidad de US\$ 170,00 para los trabajadores en general del sector privado, por lo cual el cálculo para beneficios sociales se aplica sobre este cuando corresponda.

En el año 2008 según Registro Oficial publicado el 29 de diciembre del 2007 se fijó como sueldo o salario básico unificado la cantidad de US\$ 200,00

Según el Tercer Suplemento del Registro Oficial No.242 del 29 de diciembre del 2007 se expide la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria en el Ecuador, que regirá para el año 2008.

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

### **PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

La compañía estructura sus Estados Financieros aplicando lo establecido en las Normas Ecuatorianas de Contabilidad 1 y 3 en los párrafos pertinentes.

### **PERIODO DE REPORTE Y OPORTUNIDAD.**

Siendo una empresa en marcha y considerando que en el Ecuador el periodo de reporte contable concuerda con un ejercicio económico, la compañía ha cumplido lo establecido en la NEC 1, párrafos 48, 49 y 50, así como con el párrafo 51 relativo a la oportunidad puesto que los balances han sido presentados dentro de las fechas previstas para ser aprobados por la Junta General de Accionistas.

### **REGISTRO Y ACUMULACIÓN**

Los registros contables se preparan considerando el costo de adquisición o prestación de servicios, se acumulan para efectos de la preparación de los estados financieros, aplicando lo establecido en el párrafo 25 de la NEC 1.

### **CAJA Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

La compañía reconoce como efectivo o equivalentes de dinero los valores que se mantienen como fondos rotativos así como los depósitos bancarios de libre disposición.

### **OBLIGACIONES POR COBRAR**

El exigible de la compañía se clasifica en a corto plazo, por aquellas obligaciones con clientes las mismas que se agrupan por la agencia en donde se originó la venta, los valores por cobrar a empleados y terceros con vencimiento menor a un año.

La Provisión para Cuentas Incobrables se aplica sobre los créditos comerciales aún no recuperados al cierre del año, a razón del 1% anual según lo determina la Ley.

## INVENTARIOS

Los inventarios son registrados al costo de adquisición, básicamente su control se lo hace en base a pedidos efectuados al igual que su valoración, debido a que cada vehículo tiene sus características específicas.

## ACTIVOS FIJOS

Los bienes muebles e inmuebles se registran al costo de adquisición, depreciándose por el desgaste sufrido en los porcentajes establecidos por la Ley de Régimen Tributario Interno según el siguiente detalle:

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

## ACTIVOS NO CORRIENTES

Las inversiones se registran como otros activos no corrientes puesto que son a largo plazo puesto que corresponden a acciones en otra compañía, además se incluyen los gastos amortizables los cuales se los hace en el periodo de cinco años.

## PASIVOS

Los pasivos se han registrado clasificándose en pasivos a corto plazo, largo plazo, por aquellos que se han devengado y aún no se han cancelado, presentándose en forma razonable.

## PROVISIONES

Las provisiones se las efectúa por los beneficios sociales, cuentas incobrables, y la provisión para jubilación patronal de los empleados con más de diez años de servicio, según cálculo actuarial efectuado por la compañía Logaritmo

## PATRIMONIO

Las cuentas patrimoniales reflejan el aporte de cada accionista así como los movimientos que se han dado en la cuenta de resultados acumulados y reservas por efecto de la distribución de las utilidades, además se presenta el valor patrimonial de las inversiones que mantiene la empresa en otras compañías.

## RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y EGRESOS

Los gastos son reconocidos en el estado de resultados sobre la base de una asociación directa entre los costos incurridos y la ganancia de partidas específicas de ingreso.

Los ingresos y egresos son clasificados como Operacionales y No Operacionales, se reconocen cuando se ha efectuado la entrega o recepción de los bienes o servicios.

## NOTA 3.- CAJA Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Los recursos disponibles en efectivo o equivalentes de dinero se reflejan en los fondos rotativos y los depósitos bancarios de libre disposición, al cerrar el año los saldos son los que se detallan:

Caja Chica	600.00
Banco Pacifico Cta. 2518023	11,963.68
Banco Pichincha Cta. 3147476204	137,600.18
Banco Guayaquil Cta. 7122772	28,867.71
Banco del Austro Cta. 18000717	1,174.85
Banco Pichincha Cta. 315160480	24,911.98

Banco Internacional 5100600636	9,370.98
Banco MM Jaramillo Arteaga	16,857.27
Banco Internacional 5000058999	<u>22.20</u>
<b>Suman</b>	<b>231,368.85</b>

#### NOTA 4.- CLIENTES

Las obligaciones por cobrar a los clientes de la compañía se encuentran agrupados por agencias, el saldo al 31 de diciembre es como sigue:

Cientes Matriz	1,077,420.80
Cientes Agencia Ambato	405,603.01
Cientes Agencia Riobamba	294,364.06
(-) Provisión cuentas Incobrables	<u>-60,481.97</u>
<b>Suman</b>	<b>1,716,905.90</b>

Se efectuó correctamente el cálculo de la provisión para cuentas incobrables, aplicando el 1% sobre los créditos concedidos en el presente año y que se encuentran al cierre del mismo pendientes de recaudación, la provisión acumulada no supera el 10% del total de la cartera por cobrar.

#### NOTA 5.- CUENTAS POR COBRAR A EMPLEADOS

Los préstamos otorgados a los empleados de la compañía con vencimiento a corto plazo al cierre del año se presentan con los saldos que se detallan:

Aldáz Calderón Alicia	709.00
Larrea Torres Carlos	200.00
Sandoval Criollo Manuel	200.00
Soria Cadena Verónica	200.00
Noroña Cobo José	200.00
Castillo Larrea Carlos	1,599.40
Carrera Lata Juan	200.00
Otros de menor cuantía	<u>256.01</u>
<b>Suman</b>	<b>3,564.41</b>

#### NOTA 6.- CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS

Las obligaciones por cobrar a terceros pendientes de liquidación al 31 de diciembre se presentan como sigue:

Talleres Ambamazda	5,000.00
Maresa	11,825.00
Confia S.A.	4,769.24
Altamirano Mejía Rosa	1,000.00
Ambacar Cía. Ltda.	4,878.58
<b>Suman</b>	<b>27,472.82</b>

#### NOTA 7.- PAGOS ANTICIPADOS

Los anticipos entregados a terceros y al Servicio de Rentas Internas por concepto de impuestos que se liquidarán a corto plazo al cierre del año presentan los saldos que se detallan:

##### Anticipo a Proveedores

Maresa 11,143.97

##### Anticipos al Fisco

Retención para Impuesto a la Renta 45,825.66

Retención del Impuesto a la Renta 7,354.28

##### Anticipos Varios

Urbina Abril Luis 254.45

**Suman 64,578.36**

#### NOTA 8.- INVENTARIOS

Los inventarios que la empresa mantiene para su comercialización y que fueron constatados por el equipo de auditoría al participar del inventario físico, se presentan al 31 de diciembre como sigue:

Vehículos Mazda Nacionales	80,001.99
Vehículos Mazda Importados	<u>256,650.48</u>
<b>Suman</b>	<b>336,652.47</b>

#### NOTA 9.- ACTIVOS FIJOS

Los movimientos que se han dado con los bienes inmuebles y muebles de propiedad de la compañía y sus saldos al cerrar el año se presentan como sigue:

Detalle	Saldo 31/12/06	Movimientos	Saldo 31/12/07
Terrenos	232,000.00	0.00	232,000.00
Edificios	305,726.75	0.00	305,726.75
Vehículos	3,316.91	1,988.00	5,304.91
Muebles y Enseres	50,327.16	25,141.73	75,468.89
Equipo de Oficina	16,859.43	3,529.78	20,389.21
Equipos de Computación	39,267.84	12,520.26	51,788.10
Equipos de Seguridad	1,748.71	184.80	1,933.51
Equipo de Lavado	420.69	250.00	670.69
(-) Dep. Acumulada	<u>-98,365.76</u>	<u>-29,877.85</u>	<u>-128,243.61</u>
<b>Total de Activos Fijos</b>	<b>551,301.73</b>	<b>13,736.72</b>	<b>565,038.45</b>

#### NOTA 10.- ACTIVOS NO CORRIENTES

Corresponden a los activos diferidos que se vienen amortizando periódicamente hasta cinco años como determina la Ley de Régimen Tributario Interno y su reglamento, sus saldos al cerrar el año son como sigue:

<b>Gastos Organización y Adecuación</b>	
Gastos de Organización	2,106.60
Gastos de Adecuación	41,549.46
(-) Amort. Gastos Organización	-33,153.61
<b>Inversiones a Largo Plazo</b>	
Acciones en Talleres Ambamazda	<u>121,817.28</u>
<b>Suman</b>	<b>132,319.73</b>

**NOTA 11.- PROVEEDORES**

Las obligaciones por pagar a los proveedores de la compañía al 31 de diciembre presentan lo saldos que se detallan:

**Proveedores Nacionales**

Maresa	935,744.64
Ambacar Cía. Ltda.	27,146.87

**Proveedores Varios**

Otecel S. A.	1,207.89
Verónica Soria	1.89

<b>Suman</b>	<b>964,101.29</b>
--------------	-------------------

**NOTA 12.- ANTICIPO DE CLIENTES**

Los anticipos entregados por los clientes para despachos futuros se presentan distribuidos por agencias, al cerrar el año reflejan los saldos que se detallan:

**Anticipo de Clientes Matriz**

Pico Miranda Víctor	4,800.00
Velasco Benavides Jaime	6,000.00
Larrea Calero Alonso	10,700.00
Otros de menor cuantía	9,050.00

**Anticipo Clientes Agencia Ambato**

Wong Mayorga Nancy	7,000.00
Carrasco Barriga Inés	10,000.00
Soria Collaguazo José	11,150.00
Otros de menor cuantía	4,500.00

**Anticipo Clientes Agencia Riobamba**

Erazo Erazo Jorge	1,700.00
Salazar Chugñay Juan José	3,000.00
Paguay Guallo Ignacio	5,000.00
Otros de menor cuantía	2,700.00

<b>Suman</b>	<b>75,600.00</b>
--------------	------------------

### NOTA 13.- CUENTAS POR PAGAR

Las obligaciones pendientes de liquidar con terceros al 31 de diciembre reflejan los saldos que se detallan:

Matrículas de Vehículos	707.19
Otecel S. A.	142.79
<b>Suman</b>	<b>849.98</b>

### NOTA 14.- DOCUMENTOS POR PAGAR A BANCOS

Los créditos otorgados por instituciones financieras privadas tanto nacionales como extranjeras, con vencimiento a corto plazo se presentan al 31 de diciembre como sigue:

INSTITUCIÓN	TIPO	VIGENCIA		%	VALOR
		DESDE	HASTA		
Banco Pichincha	PR-311130	09/19/2007	09/13/2008	11.00%	112,505.15
Banco Pichincha	PR-260219	12/09/2007	02/07/2008	8.00%	34,450.48
Banco Pichincha Panama	Reg. 080288	12/13/2007	03/12/2008	12.60%	112,000.00
Interés por Pagar					1,403.46
			<b>Suman</b>		<b>260,359.09</b>

El crédito del banco Pichincha de Panamá fue suscrito el 13 de diciembre del 2007 y registrado en el Banco Central de Ecuador el 25 de enero del 2008 con el número 080288.

### NOTA 15.- DOCUMENTOS POR PAGAR

La obligación a la compañía de seguros al cerrar el año se presenta como sigue:

Seguros Colonial	6,726.95
------------------	----------

#### NOTA 16.- RETENCIONES Y PROVISIONES POR PAGAR

Las retenciones que la compañía ha efectuado en su calidad de agente de percepción y retención de impuestos, así como las provisiones por beneficios sociales de los empleados al cerrar el año se presentan con los saldos que se detallan:

Impuesto a la Renta Empresa	43,430.78
Impuesto a la Renta de Empleados	5,689.25
12% IVA Cobrado	71,782.12
1% Retención en la Fuente	4.38
2% Retención en la Fuente	17,746.40
8% Retenciones en la Fuente	1,296.73
30% de Retención del IVA	115.76
70% de Retención del IVA	1,605.84
100% de Retención del IVA	381.18
Fondos de Reserva	9,487.80
Décimo Tercer Sueldo	1,809.64
Décimo Cuarto Sueldo	977.73
Multas al Personal	5.00
15% Utilidad a los Trabajadores	43,367.16
Provisión para Jubilación Patronal	28,365.36
Intereses Ganados por Devengar	2,317.69
<b>Suman</b>	<b>228,382.82</b>

#### NOTA 17- PATRIMONIO

El patrimonio de la compañía luego de haberse obtenido el resultado neto del ejercicio, esto es luego de la distribución de utilidades se presenta distribuido en las cuentas 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 (094)519402 Email [ate@andinanet.net](mailto:ate@andinanet.net)

Ambato-Ecuador

Capital Social	928,000.00
Reserva Legal	116,367.12
Reserva de Capital	44,535.52
Reserva Facultativa	160,000.50
Aportes Futura Capitalización	100,000.00
Superávit por Revaluación	12,917.28
Resultados del Ejercicio	<u>180,060.44</u>
<b>Suman</b>	<b>1,541,880.86</b>

#### NOTA 18- CUENTAS DE ORDEN

Comprende las garantías entregadas a Maresa para poder comercializar los vehículos, su saldo al cerrar el año es como sigue:

Garantías Entregadas a Maresa ..... 912,050.00

ATECAPSA



**SIGLAS:**

US\$	Dólares
S.A.	Sociedad Anónima
Dep.	Depreciación
Amort.	Amortización
Gtos.	Gastos
Acum.	Acumulada
Organiz.	Organización
IVA	Impuesto al Valor Agregado

