

Compañía Goldenleaf C.A.

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

OPINIÓN DEL AUDITOR

Ambato abril 24, 2.002

A los miembros de la Junta General de Accionistas.

En sujeción al contrato de auditoría externa, se examinó los estados de situación, de evolución del patrimonio, de flujos de efectivo y el de resultados de la Compañía GOLDENLEAF C. A. al 31 de diciembre del año 2.001. Los estados financieros fueron emitidos bajo la responsabilidad de la Administración, y el Auditor tiene la obligación de expresar una opinión sobre esos estados con la base del examen.

El trabajo de auditoría incluyó:

- a) Aplicación de pruebas y determinación de evidencias que sustentan las cantidades y la información presentada en los estados financieros.
- b) Evaluación de los principios de contabilidad empleados por la administración y de las normas pertinentes vigentes en el país.
- c) Evaluación de la estructura del control interno financiero y de las políticas y procedimientos contables.
- d) Verificación de la presentación en conjunto de los estados financieros.
- e) Examen al cumplimiento de obligaciones tributarias en observancia al Art. N° 56 de la Ley 006 de Control Tributario Interno, y al Art. N° 213 del Reglamento de Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno publicado en el Registro Oficial N° 601 del 30 de diciembre de 1994 y su reforma. Con ese propósito, el trabajo del Auditor considera las normas definidas en la Resolución N° 989 que fue publicada en el suplemento del Registro Oficial 484 del 31 de diciembre del 2001, referentes al alcance, uso de formatos y presentación del Informe y sus anexos.

El examen se realizó de acuerdo con las normas de la profesión generalmente aceptadas. La Auditoría fue planificada y realizada para obtener un grado razonable de seguridad de que los estados financieros están exentos de

Compañía Goldenleaf C.A.

exposiciones erróneas o falsas de carácter significativo; por consiguiente, incluyó las pruebas de los registros de contabilidad y otros procedimientos de auditoría necesarios en las circunstancias, salvo que en el examen no se aplicó las siguientes pruebas por las causas que en el comentario se indican:

- a. La mano de obra directa y los costos indirectos que son parte del COSTO DE PRODUCCIÓN y de la cuenta PLANTACIONES FLORÍCOLAS, son aplicadas anualmente en forma estimativa; mientras que los insumos se registran al fin del ejercicio transfiriendo del registro de Compras a esas cuentas, con la base del informe de egresos que prepara el Bodeguero.

Como se aprecia, la contabilidad adolece de un sistema adecuado constituido por documentos y libros auxiliares que permitan controlar y registrar los volúmenes exactos de los costos utilizados, en la medida en que se vayan suscitando y según el ciclo de la plantación. Por consiguiente, el mecanismo contable empleado para el registro de costos en las cuentas indicadas, *impidió determinar mediante pruebas la razonabilidad de sus saldos que en todo caso son estimados.*

- b. Los costos incurridos en la plantación son amortizados en 3 años en respuesta a una política institucional. En esas circunstancias, los que corresponden a las áreas que entraron al ciclo de cosecha en el transcurso del año son transferidos en tres partes iguales al fin del ejercicio de la cuenta PLANTACIONES FLORÍCOLAS, Hypericum 1, a la de COSTOS DE PRODUCCIÓN.
- c. La Empresa no cuenta con Actas que evidencien la toma física de suministros, materiales y plantas al cierre del ejercicio, no obstante la necesidad de ejecutar esa diligencia y suscribir las Actas con la coparticipación del Auditor.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente en todos sus aspectos importantes la situación financiera de GOLDENLEAF C. A. al 31 de diciembre del año 2.001 y los resultados del mismo período; excepto por lo que se indica a continuación y por los efectos que estas salvedades originan:

- a. En el ejercicio 2001, la Empresa no realizó la provisión para cuentas incobrables que establece la Ley de Impuesto a la Renta. Se sugiere provisionar el valor de \$. 401,16 que corresponde al 1% de la cartera concedida y no recuperada en el ejercicio./

Compañía Goldenleaf C.A.

- b. La Compañía apropió el 10% para Reserva Legal de la Utilidad del año 2000 después de computar el 15% de los trabajadores, más no luego de deducir el 25% Impuesto a la Renta, lo cual afectó a la cuenta Reserva Legal y al importe pagado al Servicio de Rentas Internas por impuesto a la renta, por lo que su importe debe ser ajustados por GOLDENLEAF.
- c. La Reserva de Capital que disponía la Compañía al 31 de diciembre del 2001 fue transferida a la cuenta Reserva por Revalorización del Patrimonio, al margen de lo que dispone el numeral 9 de la NEC 17. Ante este inconveniente, se precisa reversar el valor pertinente.
- d. Los registros de costos de producción controlan los consumos, mano de obra y demás elementos, empero la información no es registrada en la contabilidad para determinar los costos totales y unitarios de los tallos, por lo que es menester automatizar el proceso de costos e integrar sus datos a la contabilidad general.
- e. La Empresa no contabiliza los desperdicios que experimenta la producción, debido a que adolece de reportes que contengan esa información. Por constituir un requisito financiero y del Servicio de Rentas Internas el sustentar el registro de pérdidas de inventarios, se sugiere diseñar un formato para el efecto y levantar la debida Acta legalizada para dejar constancia del particular.
- f. Los intereses cuyo importe es de \$. 4.771,92 que corresponden al préstamo de \$. 66.000,00 concedido por el Filambanco se incluye por error en el indicado crédito a largo plazo.

En forma independiente al Informe sobre el Cumplimiento Tributario que debe remitir el Auditor al SRI, se anota que la Compañía presta la debida observancia a la normativa legal referente al Impuesto a la Renta y al IVA, excepto por los errores que siguen:

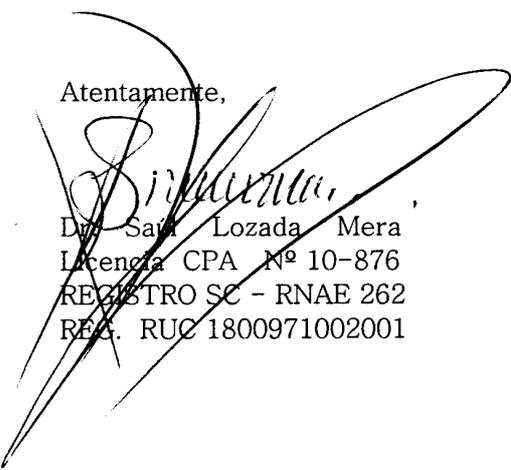
- a. Los auxiliares de la cuenta impuestos anticipados registran valores que no concuerdan con las respectivas declaraciones efectuadas, ni con los registros del COA. Como evidencia del error se presenta a continuación un cuadro que contiene los inconvenientes determinados en las retenciones correspondientes al IVA y al 1% del impuesto a la renta:

Compañía Goldenleaf C.A.

MES	SEGÚN LIBROS		SEGÚN COA		SEGÚN DECLARACIÓN		DIFERENCIA DECLARAC.-LIBROS		DIFERENCIA COA-LIBROS	
	IVA	RET.30%	IVA	RET.30%	IVA	RET.30%	IVA	RET.30%	IVA	RET.30%
Enero	2.378,36	-	-	-	2.374,06	-	-4,30	-	-2.378,36	-
Febrero	176,08	-	-	-	164,47	-	-11,61	-	-176,08	-
Marzo	976,42	-	-	-	752,97	-	-223,45	-	-976,42	-
Abril	3.785,19	-	-	-	3.769,92	-	-15,27	-	-3.785,19	-
Mayo	2.684,00	-	-	-	2.582,34	-	-101,66	-	-2.684,00	-
Junio	409,01	41,40	-	-	221,42	-	-187,59	-41,40	-409,01	-41,40
Julio	1.092,29	237,92	1.153,52	85,17	1.065,31	84,99	-26,98	-152,93	61,23	-152,75
Agosto	1.350,64	205,54	1.555,94	151,49	1.577,76	153,03	227,12	-52,51	205,30	-54,05
Septiembre	388,31	31,14	381,87	16,67	383,23	16,32	-5,08	-14,82	-6,44	-14,47
Octubre	982,59	210,88	1.028,00	160,17	1.057,61	162,18	75,02	-48,70	45,41	-50,71
Noviembre	1.453,12	81,83	762,54	63,52	1.487,76	63,51	34,64	-18,32	-690,58	-18,31
Diciembre	876,05	1.011,71	10.010,94	172,99	10.050,04	172,99	9.173,99	-838,72	9.134,89	-838,72
SUMAN:	16.552,06	1.820,42	14.892,81	650,01	25.486,89	653,02	8.934,83	-1.167,40	-1.659,25	-1.170,41

- b. Ciertas facturas de compra y el respectivo IVA fueron contabilizados y declarados en meses diferentes a los que corresponden, lo cual no se ajusta a la normativa tributaria. Como ejemplo del error señalado se anota la factura N° 486 emitida por Schreder en diciembre del 2000, la misma que fue contabilizado en enero del 2001.

Atentamente,


 Dr. Saúl Lozada Mera
 Licencia CPA N° 10-876
 REGISTRO SC - RNAE 262
 REG. RUC 1800971002001

Compañía Goldenleaf C.A.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2 001
 (Expresado en Dólares)

DETALLE	AÑO 2000 (AJUSTADO)	AÑO 2001
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Caja	220,07	370,00
Bancos	20,40	-
Clientes	123.094,00	47.407,37
Menos: Provisión Incobrables	-2.349,13	-2.349,13
Documentos por Cobrar Clientes	-	30.583,86
Cuentas por Cobrar a Accionistas	81.364,68	-
Documentos por Cobrar Clientes a Largo Plazo	-	26.103,54
Obligaciones Bancarias de Accionistas	-	81.364,68
Cuentas por Cobrar	21.690,70	263,00
Cuentas incobrables	-	34.350,10
Inventarios	18.278,85	160.859,19
Pagos Anticipados	16.933,78	7.146,00
Cuentas Corrientes Deudoras	366.953,43	118.204,29
Impuestos Anticipados	2.900,62	15.552,03
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	629.107,40	519.854,93
ACTIVO FIJO		
Terrenos	1.371,79	4.600,00
Construcciones en Curso	7.470,59	64.031,54
Edificios y Construcciones	108.474,84	70.593,67
Menos: Depreciación Acumulada	-8.940,82	-10.526,51
Instalaciones	106.883,67	113.479,04
Menos: Depreciación Acumulada	-19.939,35	-30.847,11
Equipos Agrícolas y Otros	121.923,38	130.905,38
Menos: Depreciación Acumulada	-21.705,70	-34.423,60
Muebles y Equipos de Oficina	16.407,36	21.012,95
Menos: Depreciación Acumulada	-3.610,81	-5.937,59
Vehículos	58.913,58	78.759,18
Menos: Depreciación Acumulada	-14.659,51	-27.495,68
TOTAL ACTIVO FIJO	352.589,02	374.151,27
OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO		
Patentes y Marcas	1.186,28	1.186,28
Menos: Amortización Acumulada	-346,29	-583,57
Plantaciones	165.766,14	193.602,62
Amortización Acumulada	-92.297,81	-163.056,10
Cargos y Gastos Diferidos	6.326,18	15.392,99
Amortización Acumulada	-2.284,99	-5.360,14
TOTAL OTROS ACTIVOS	78.349,51	41.182,08
TOTAL ACTIVO	1.060.045,93	935.188,28

Fuente : Compañía Goldenleaf C.A.
 Preparó: Contador General

Compañía Goldenleaf C.A.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2 001
 (Expresado en Dólares)

DETALLE	AÑO 2000 (AJUSTADO)	AÑO 2001
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		
Proveedores	26.915,63	32.818,90
Préstamos Bancos y Financieras	92.330,46	184.527,90
Cuentas Corrientes	12.930,17	22.157,55
Obligaciones Accionistas	-	-
Otras Cuentas por Pagar	85.593,05	253.320,93
Provisiones y Retenciones	22.838,55	38.872,91
Remuneraciones por Pagar	13.281,17	12.227,42
Dividendos por Pagar	54.918,79	-
Intereses por Pagar	16.335,48	-
Documentos por Pagar	128,00	3.776,40
Otros Gastos por Pagar	-	624,67
TOTAL PASIVO CORRIENTE	325.271,30	548.326,68
PASIVO NO CORRIENTE		
Intereses por Pagar a Largo Plazo	516,88	-
Cuentas y Documentos por Pagar	387.930,90	236.287,31
Otros Pasivos a largo Plazo	-	-
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	388.447,78	236.287,31
TOTAL PASIVO	713.719,08	784.613,99
PATRIMONIO		
Capital Pagado	4.000,00	4.000,00
Reserva Revalorización del Patrimonio	-	297.714,06
Reserva Legal	6.102,09	7.495,14
Reexpresión Monetaria	-	-
Aporte Accionistas Futura Capitalizac.	6.400,00	6.400,00
Resultado del ejercicio anterior	15.721,86	15.721,86
Reservas de Capital	297.714,06	-
Resultado del Ejercicio	16.388,84	-180.756,77
TOTAL PATRIMONIO	346.326,85	150.574,29
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO:	1.060.045,93	935.188,28

Fuente : Compañía Goldenleaf C.A.
 Preparó: Contador General

Compañía Goldenleaf C.A.

ESTADO DE RESULTADOS
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2.001
 (Expresado en Dólares)

DETALLE		AÑO 2 001
VENTAS BRUTAS	-379.733,63	
MENOS: Descuento y Devoluciones	16.096,29	
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS		-363.637,34
OTROS INGRESOS		
Arrendamientos	-232,00	
Otros Ingresos Operacionales	-680,14	
TOTAL OTROS INGRESOS		-912,14
INGRESOS NO OPERACIONALES		
Ingresos Financieros	-591,52	
Otros Ingresos no Operacionales	-17.347,81	
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES		-17.939,33
TOTAL INGRESOS		-382.488,81
COSTOS Y GASTOS		-
COSTOS DE PRODUCCIÓN VENDIDA	-	318.388,70
Gastos Personal Administrativo	75.323,27	
Gastos Generales de Administración	52.443,05	
Gastos de Venta	23.041,38	
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		150.807,70
GASTOS NO OPERACIONALES		
Gastos Financieros	85.834,67	
Otros Gastos no Operacionales	8.214,51	
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES		94.049,18
TOTAL GASTOS		563.245,58
RESULTADO DEL EJERCICIO		180.756,77

Fuente : Compañía Goldenleaf C.A.
 Preparó: Contador General

Compañía Goldenleaf C.A.
 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 CON CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2,000

D E T A L L E

Flujo de Efectivo de Actividades Operativas		
Efectivo recibido de Clientes	\$ 690.171,45	
Efectivo Pagado a proveedores y empleados	\$ -312.485,43	
Otros Ingresos	\$ 912,14	
Ingresos no Operacionales	\$ 17.939,33	
Gastos Operacionales	\$ -34.430,45	
Gastos no Operacionales	\$ -94.049,18	
Efectivo proveniente de operaciones	\$ 268.057,86	
Efectivo neto generado en actividades operativas		\$ 268.057,86
Efectivo proveniente de actividades de inversión		
Aumento de Terrenos	\$ -4.600,00	
Aumento de Construcciones en Curso	\$ -56.560,95	
Disminuciones de Edificios y Construcciones	\$ 37.881,17	
Aumento de Instalaciones	\$ -6.595,37	
Aumento de Equipos Agrícolas y Otros	\$ -8.982,00	
Aumento de Muebles y Enseres	\$ -4.605,59	
Aumento de Vehículo	\$ -19.845,60	
Aumento de Cargos y G. Diferidos	\$ -9.066,81	
Aumento de Plantaciones	\$ -27.836,48	
Efectivo neto generado en actividades de inversión	\$ -100.211,63	\$ -100.211,63
Efectivo proveniente de actividades de financiamiento		
Disminución de Intereses pos pagar a largo plazo	\$ -516,88	
Disminución de Cuentas y documentos por pagar	\$ -151.643,59	
Aumento Reserva Legal	\$ 1.393,05	
Disminución de Utilidad del Ejercicio	\$ -16.388,84	
Efectivo neto generado en actividades de financiamiento	\$ -167.156,26	\$ -167.156,26
Efectivo proveniente de actividades de eliminación		
Disminución por venta de terrenos	\$ 1.371,79	
Disminución por deprec. Acum. Edificios y Construcciones	\$ -1.932,23	
Efectivo neto generado en actividades de eliminación	\$ -560,44	\$ -560,44
Efectivo neto generado en el Periodo		\$ 129,53
Efectivo al Inicio del Periodo		\$ 240,47
Efectivo al Final del Periodo		\$ 370,00

CONCILIACIÓN DE LA UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS Y PARTIDAS EXTRAORDINARIAS
 CON EL EFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES OPERATIVAS

Resultado Neto antes de impuestos y partidas extraordinarias	-180.756,77
Ajustes por:	
Gastos Depreciaciones	42.543,81
Gasto Amortización	73.833,44
Efectivo proveniente de actividades operativas antes de cambios en el capital de trabajo	-64.379,52
Clientes	75.686,63
Documentos por Cobrar Clientes	-30.583,86
Cuentas por Cobrar Accionistas	81.364,68
Obligaciones Bancarias de Socios	-81.364,68
Cuentas por Cobrar	21.427,70
Cuentas Incobrables	-34.350,10
Inventarios	-142.580,34
Pagos Anticipados	9.787,78
Cuentas Corrientes Deudoras	248.749,14
Impuestos Anticipados	-12.651,41
Documentos por Cobrar Clientes a Largo Plazo	-26.103,54
Proveedores	5.903,27
Préstamos Bancos y Financieras	92.197,44
Cuentas Corrientes	9.227,38
Otras Cuentas por Pagar	167.727,88
Provisiones y retenciones	16.034,36
Remuneraciones por Pagar	-1.053,75
Dividendos por Pagar	-54.918,79
Intereses por Pagar	-16.335,48
Documentos por Pagar	3.648,40
Otros Gastos por Pagar	624,67
Efectivo Neto proveniente de actividades Operativas	268.057,86

Compañía Goldenleaf C.A.

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2.001
 EXPRESADO EN DÓLARES

DETALLE	CAPITAL	APORTE FUTURA CAPITALIZ.	RESERVA LEGAL	RESERVA POR REVALORIZ. DEL PATRIMONIO	REEXPRESIÓN MONETARIA	UTILIDAD DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESERVAS DE CAPITAL	UTILIDAD DEL EJERCICIO	TOTAL
Saldo al 31-XII-2000	4.000,00	6.400,00	6.102,09	-	-	15.721,86	297.714,06	16.388,84	346.326,85
Pérdida del ejercicio 2001								(180.756,77)	(180.756,77)
Transferencia de Utilid. Ejer. a Reserva legal			1.393,05					(1.393,05)	-
Transferencia Utilid. Ejer. a 15% Particip. Trabaj.								(2.458,33)	(2.458,33)
Transferencia Utilid. Ejer. a 25% Impto. Renta								(3.134,37)	(3.134,37)
Transferencia Utilid. Ejer. a Dividendos								(9.403,09)	(9.403,09)
Transferencia realizada por la Compañía				297.714,06			(297.714,06)		-
Saldo al 31-XII-2001	4.000,00	6.400,00	7.495,14	297.714,06	-	15.721,86	-	(180.756,77)	150.574,29
									150.574,29

Fuente: GOLDEN LEAF C.A.
 Preparó: Auditoría Externa

Compañía Goldenleaf C.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AJUSTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2.001

NOTA 1.- ANTECEDENTES

Según escritura pública celebrada el 15 de octubre de 1997, se constituyó en la República del Ecuador bajo la denominación de Compañía GOLDENLEAF C. A., en la notaría del Dr. Raúl Dávalos Maldonado.

DOMICILIO.- Para realizar toda clase de actividades comerciales, el domicilio principal de la Compañía es la ciudad de Riobamba, Provincia del Chimborazo, y podrá crear o suprimir sucursales y agencias en cualquier lugar del país o en el exterior.

DURACION.- La Compañía tendrá una duración de veinte años, contados a partir de la fecha de inscripción de la escritura.

NOTA 2.- OBJETIVO SOCIAL

La Compañía se dedicará a la siembra y comercialización de flores, follajes y especies similares; a la importación de semillas, plantas, insumos, máquinas e implementos en general, así como a la exportación de productos agrícolas y florícolas. Según la reforma de Estatutos efectuada en el año 2001, GOLDENLEAF está autorizada además a comercializar vehículos y combustible.

CAPITAL SOCIAL.- La Compañía se estableció con un Capital Social Suscrito y Pagado de Cien Millones de Suces, dividido en mil acciones de cien mil suces cada una.

I. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRÁCTICAS CONTABLES

1. DISPONIBILIDADES

La Compañía considera efectivo o equivalentes de efectivo los valores contabilizados en Caja, Caja Chica y Bancos. La partida registra un saldo de \$. 370,00 desglosado así:

Compañía Goldenleaf C.A.

Caja Chica - Oficina	120,00
Caja Chica - Planta	150,00
Fondo Fijo	<u>100,00</u>
Suman:	<u><u>370,00</u></u>

Según libros, la cuenta Bancos revela cero dólares como saldo.

2. CLIENTES

En la partida de Clientes se registra al final del período un saldo de \$. 47.407,37 conformado así:

Clientes Moneda Nacional	911,54
Clientes Moneda Extranjer	45.645,95
Clientes Bienes Inmuebles	<u>849,88</u>
TOTAL	<u><u>47.407,37</u></u>

3. CUENTAS POR COBRAR

Esta cuenta presenta un saldo de \$. 263.00 expresado como sigue:

Cheques devueltos	163,50
Biogarden - transp.	<u>99,50</u>
TOTAL	<u><u>263,00</u></u>

4. CUENTAS CORRIENTES

En la partida indicada se evidencia el valor de \$. 118.204,29, cuyo desglose es el que se anota:

Didonato Ch. Ruffo	116.814,63
Didonato C. Roberto	<u>1.389,66</u>
TOTAL	<u><u>118.204,29</u></u>

5. DOCUMENTOS POR COBRAR

Este rubro revela el saldo de \$. 30.583,86, conformado así:

Compañía Goldenleaf C.A.

Solórzano Alberto	2,862.72
Moreno Maldonado	5,275.20
Moreno Moya Jorge	6,846.70
Álvarez Calderón	5,443.92
Garcés Tazán Hernán	3,876.60
Navarrete Villacís	3,053.52
Asqui Tixi Luis	<u>3,225.20</u>
TOTAL	<u><u>30,583.86</u></u>

6. CUENTAS INCOBRABLES

Al cierre del ejercicio 2001, esta cuenta muestra un saldo de \$. 34.350,10 que se presenta tal como sigue:

Cheques protestados	21.050,00
Geoco Technologie	22,08
Salinopolis F&G	12.956,27
Ayala Pinos Jaime	<u>321,75</u>
TOTAL	<u><u>34.350,10</u></u>

7. OTROS DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES

La partida revela el importe de \$. 26.103,54, cuya desagregación es la que sigue:

Solórzano Alberto	3.339,84
Moreno Maldonado	6.154,40
Moreno Moya Jorge	6.846,70
Álvarez Calderón	1.814,64
Garcés Tazán Hernán	3.876,60
Navarrete Villacís	<u>4.071,36</u>
TOTAL:	<u><u>26.103,54</u></u>

8. OBLIGACIONES BANCARIAS DE SOCIOS

En los registros de la Compañía se asienta \$. 81.364,68 a cargo del señor Didonato Rufo, cuyo importe corresponde a una deuda bancaria contraída por el accionista.

9. PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES

Al 31 de diciembre del 2.001, esta cuenta presenta un saldo de (\$. 2.349,13).

Compañía Goldenleaf C.A.

10. INVENTARIOS

La partida revela un saldo de \$. 160.859,19 desglosado del modo que se anota:

Producto Terminado	7,304.40
Producto en Proceso	118,110.14
Suministros y Materiales	<u>35,444.65</u>
TOTAL	<u><u>160,859.19</u></u>

El método de valoración de los suministros y materiales es el PEPS - primeras entradas primeras salidas -.

11. PAGOS ANTICIPADOS

Como saldo al 31 de diciembre del 2 001, en este rubro la Empresa revela el valor de \$. 7.146,00 desglosado así:

Anticipo a Contratistas	559.70
Gastos Prepagados	5,779.42
Anticipo a Remuneraciones	<u>806.88</u>
TOTAL	<u><u>7,146.00</u></u>

12. IMPUESTOS ANTICIPADOS

Al 31 de diciembre del 2 001, en este rubro la Empresa registra el saldo de \$. 15.552,03 conformado por:

Impuesto valor agregado	15.356,05
Retenciones en la Fuente	<u>195,98</u>
TOTAL	<u><u>15.552,03</u></u>

13. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Según el estado de situación emitido al 31 de diciembre de 2 001, los activos correspondientes a la Propiedad, Planta, Muebles y Equipos están constituidos de la siguiente forma:

Compañía Goldenleaf C.A.

DETALLE	NUEVO VALOR EN LIBROS
<u>NO DEPRECIABLE</u>	
Terrenos	4.600,00
Construcciones en Proceso	64.031,54
Suman:	<u>68.631,54</u>
<u>DEPRECIABLE</u>	
Edificios y Construcción	70.593,67
Instalaciones	113.479,04
Maquinaria y Equipo Agrícola	130.905,38
Moviliario y Equipo	21.012,95
Vehículos	78.759,18
SUMA ACTIVO FIJO	<u>414.750,22</u>
<u>DEPRECIACIONES</u>	
Edificios y Construcción	-10.526,51
Instalaciones	-30.847,11
Maquinaria y Equip Agrícola	-34.423,60
Moviliario y Equipo	-5.937,59
Vehículos	-27.495,68
SUMAN DEPRECIACIONES	<u>-109.230,49</u>
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	<u><u>374.151,27</u></u>

La depreciación es realizada con la base del costo ajustado de los activos fijos al inicio del año, o al valor de los bienes adquiridos durante ese ejercicio. Los porcentajes de depreciación aplicados por la compañía a esos activos se sujetan a las tablas de vida útil y porcentajes de depreciación que constan en el Reglamento de Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno así:

<u>BIEN</u>	<u>PORCENTAJE</u>
Inmuebles (Excepto terrenos)	5% anual
Instalaciones, Maquinarias, Equipos y Muebles	10% anual
Vehículos y Equipos de Computación	20% anual

14. INTANGIBLES

Como saldo al 31 de diciembre del 2 001, en este rubro la Empresa refleja el valor de \$. 602,71 desglosado así:

Patentes y marcas	1.186,28
Amortización acumulada	(583,57)
TOTAL	<u><u>602,71</u></u>

Compañía Goldenleaf C.A.

15. PLANTACIONES Y GASTOS DIFERIDOS

El saldo al 31 de diciembre del 2 001 de esta cuenta es de \$40.579,37, conformado como se presenta:

Plantaciones Florícolas	193.602,62
Amortización	-163.056,10
Cargos y Gastos Diferidos	15.392,99
Amortización	-5.360,14
TOTAL:	<u>40.579,37</u>

16. PROVEEDORES

Al 31 de diciembre del 2 001, GOLDENLEAF registra en esta cuenta el saldo de \$32.818,90 desglosado así:

Israriago	0,50
Lyrec Cía. Ltda.	3.117,72
Inserco Cía. Ltda	94,35
El Sembrador	11.902,86
India C. A.	785,52
Florenpaque	1.020,30
Dicensa	71,76
López Mena Katia	1,31
Agroemporium S.A.	91,74
Cransa Corrugador	3.113,19
Decoprint Cía. Ltda	0,63
AMC Ecuador Cia	806,50
Punto Química C.A.	8.447,01
Quimirosburg C. Ltda	47,52
Varios Acreedores	3.317,99
TOTAL:	<u>32.818,90</u>

17. PRÉSTAMOS BANCARIOS

GOLDENLEAF registra en esta cuenta \$. 184.527,90, cuyo saldo es la suma de los siguientes préstamos:

Banco Solidario	8.983,14
Banco de Guayaquil	8.032,42
M.M. Jaramillo Arteaga Riobamba	43.317,21
Bco. Pichincha Suc. Riobamba	64.201,11
Filanbanco - Tarjeta	24.704,15
Sobregiros Bancarios	35.289,87
TOTAL	<u>184.527,90</u>

Compañía Goldenleaf C.A.

- a. Características de los préstamos del Banco Solidario según las tablas de amortización.

Obligación No. 1

DEUDOR : Didonato C. Roberto
 CAPITAL : \$. 19.000.00
 INTERES : 18%
 FECHA DE CONCESIÓN : 7 de septiembre de 2000
 FECHA DE VENCIMIENTO : 17 de agosto del 2004
 FORMA DE PAGO : Trimestral

N° CUOTA	FECHA	CAPITAL	INTERÉS	DIVIDENDOS	SALDO AL CAPITAL
					14.424,90
6	01/03/02	1.042,17	649,12	1.691,29	13.382,73
7	30/05/02	1.089,07	602,22	1.691,29	12.293,66
8	28/08/02	1.138,08	553,21	1.691,29	11.155,58
9	26/11/02	1.189,29	502,00	1.691,29	9.966,29
TOTAL		4.458,61	2.306,55	5.073,87	

Obligación No. 2

DEUDOR : Didonato Chiriboga Ruffo
 CAPITAL : \$. 11.000.00
 INTERES : 18%
 FECHA DE CONCESIÓN : 6 de diciembre de 2 000
 FECHA DE VENCIMIENTO : 17 de agosto del 2 004
 FORMA DE PAGO : Trimestral

N° CUOTA	FECHA	CAPITAL	INTERÉS	DIVIDENDOS	SALDO AL CAPITAL
					8.351,24
6	01/03/02	603,36	375,81	979,17	7.747,88
7	30/05/02	630,52	348,65	979,17	7.117,36
8	28/08/02	658,89	320,28	979,17	6.458,47
9	26/11/02	688,54	290,63	979,17	5.769,93
TOTAL		2.581,31	1.335,37	2.937,51	

Obligación No. 3

DEUDOR : AMODELCA
 CAPITAL : \$. 8.000.00
 INTERES : 18%
 FECHA DE CONCESIÓN : 23 de junio de 2 000
 FECHA DE VENCIMIENTO : 2 de junio del 2 004

Compañía Goldenleaf C.A.

FORMA DE PAGO : Trimestral

N° CUOTA	FECHA	CAPITAL	INTERÉS	DIVIDENDOS	SALDO AL CAPITAL
7	15/03/02	458,55	253,57	712,12	5.634,84
8	13/06/02	479,19	232,93	712,12	5.176,29
9	11/06/02	500,75	211,37	712,12	4.697,10
10	10/12/02	523,28	188,84	712,12	4.196,35
TOTAL		1.961,77	886,71	2.136,36	3.673,07

Resumen de los préstamos del Banco Solidario:

N°	DETALLE	VALOR
1	Obligación N° 1	4.458,61
2	Obligación N° 2	2.581,31
3	Obligación N° 3	1.961,77
	TOTAL:...	9.001,69
	Corresponde a intereses pagados	-15,96
	ingresado en menos en la contabilidad	-2,59
	Suma según Contabilidad	8.983,14

b. Características del préstamo del Banco Guayaquil

DEUDOR : GOLDENLEAF C. A.
 CAPITAL : \$. 20.331,44
 INTERES : 18.00%
 PLAZO : 36 MESES
 FECHA DE CONCESIÓN : 2 de agosto del 2 000
 FECHA DE VENCIMIENTO : 18 de julio del 2 003

N° CUOTA	FECHA	CAPITAL	INTERÉS	DIVIDENDOS	SALDO AL CAPITAL
25	22/08/02	1.559,01	304,97	1.863,98	20.331,44
26	20/09/02	1.582,39	272,2	1.854,59	18.772,43
27	21/10/02	1.606,13	266,44	1.872,57	17.190,04
28	20/11/02	1.630,22	233,75	1.863,97	15.583,91
29	20/12/02	1.654,67	209,30	1.863,97	13.953,69
TOTAL		8.032,42	1.286,66	7.455,11	12.299,02

c. Características del préstamo del Banco M. M. Jaramillo Arteaga

Obligación No. 1

DEUDOR : Didonato C. Roberto
 CAPITAL : \$. 20.000,00
 INTERES : 1.58% mensual

Compañía Goldenleaf C.A.

PLAZO : 900 días
 FECHA DE CONCESIÓN : 12 de enero del 2001
 FECHA DE VENCIMIENTO : 1 de abril del 2003
 PRENDA : Vehículo
 TIPO DE PRÉSTAMO : Crédito Prendario

N° CUOTA	FECHA	CAPITAL	INTERÉS	DIVIDENDOS	SALDO AL CAPITAL
5	11/01/02	1.936,88	621,86	2.558,74	13.091,86
6	01/04/02	2.028,88	529,86	2.558,74	11.154,98
7	12/06/02	2.125,25	433,49	2.558,74	9.126,10
8	11/10/02	2.226,20	332,54	2.558,74	7.000,85
TOTAL		8.317,21	1.917,75	10.234,96	

Obligación No. 2

PRÉSTAMO RENOVADO : \$. 35,000.00
 FECHA DE CONCESIÓN : 20 de noviembre del 2001
 TABLA AMORTIZACIÓN : No existe por cuanto se renovó para 3 meses.

Resumen de los préstamos del Banco M. M. Jaramillo Arteaga

N°	DETALLE	VALOR
1	Obligación N° 1	8.317,21
2	Obligación N° 2	35.000,00
	TOTAL:...	43.317,21

d. Características de los préstamos del Banco del Pichincha

Obligación No. 1

DEUDOR : GOLDENLEAF C.A.
 INTERÉS : 18%
 N° DEL PRESTAMO : 50575-6
 TIPO DE PRÉSTAMO : Sobre Firmas

Compañía Goldenleaf C.A.

N° CUOTA	FECHA	CAPITAL	INTERÉS	DIVIDENDOS	SALDO AL CAPITAL
3	02/01/02	4.943,20	2.733,43	7.676,63	60.743,04
4	01/04/02	5.165,64	2.510,99	7.676,63	55.799,84
5	01/07/02	5.398,10	2.278,53	7.676,63	45.236,10
6	30/09/02	5.641,01	2.035,62		39.595,09
7	27/12/02	5.894,86	1.781,77	7.676,63	33.700,23
TOTAL		27.042,81	11.340,34	30.706,52	

Obligación No. 2

DEUDOR : GOLDENLEAF C. A.
 INTERÉS : 18%
 N° DEL PRESTAMO : 45621-8
 TIPO DE PRÉSTAMO : Sobre Firmas

N° CUOTA	FECHA	CAPITAL	INTERÉS	DIVIDENDOS	SALDO AL CAPITAL
6	25/03/02	2.420,31	1.938,52	4.358,83	48.463,23
7	21/06/02	2.517,12	1.841,71	4.358,83	46.042,92
8	19/09/02	2.617,80	1.741,03	4.358,83	43.525,80
9	18/12/02	2.722,51	1.636,32	4.358,83	40.908,00
TOTAL		10.277,74	7.157,58	17.435,32	

Obligación No. 3

DEUDOR : GOLDENLEAF C.A.
 INTERÉS : 18%
 N° DEL PRESTAMO : 45621-3
 TIPO DE PRÉSTAMO : Sobre Firmas

N° CUOTA	FECHA	CAPITAL	INTERÉS	DIVIDENDOS	SALDO AL CAPITAL
6	25/03/02	3.622,13	2.901,11	6.523,24	72.527,94
7	21/06/02	3.767,01	2.756,23	6.523,24	68.905,81
8	19/09/02	3.917,63	2.605,55	6.523,24	65.138,80
9	18/12/02	4.074,40	2.448,84	6.523,24	61.221,11
TOTAL		15.381,23	10.711,73	26.092,96	57.146,71

Obligación No. 4

DEUDOR : GOLDENLEAF C.A.
 N° DEL PRESTAMO : 45621-8
 INTERÉS : 18%
 TIPO DE PRÉSTAMO : Sobre Firmas

Compañía Goldenleaf C.A.

N° CUOTA	FECHA	CAPITAL	INTERÉS	DIVIDENDOS	SALDO AL CAPITAL
					5.223,15
7	09/01/02	838,46	78,34	916,80	4.384,69
8	08/02/02	851,03	65,77	916,80	3.533,66
9	11/03/02	863,80	53,00	916,80	2.669,86
10	09/04/02	876,76	40,04	916,80	1.793,10
11	09/05/02	889,91	26,89	916,80	903,19
12	10/06/02	903,19	13,54	916,73	-
TOTAL		5.223,15	277,58	5.500,73	

Resumen de los préstamos del Banco del Pichincha

N°	DETALLE	VALOR
1	Obligación N° 1	27.042,81
2	Obligación N° 2	10.277,74
3	Obligación N° 3	15.381,23
4	Obligación N° 4	5.223,15
	TOTAL:...	57.924,93
	Diferencia por pagos en menos	-6.276,18
	Suma según contabilidad	<u>64.201,11</u>

18. CUENTAS CORRIENTES

En los estados financieros emitidos al 31 de diciembre del 2001, GOLDENLEAF revela el saldo de \$. 22.157,55 en esta cuenta, el que está constituido por:

Auto Modelo	20.850,84
Estación e Servicio	<u>1.306,71</u>
	<u>22.157,55</u>

19. REMUNERACIONES POR PAGAR

Como Depósitos en Garantía, GOLDENLEAF registra al 31 de diciembre del 2 001 \$. 12.227,42, cuyo saldo es la agrupación de importes de los siguientes contratos.:

Compañía Goldenleaf C.A.

Caicedo R.	13,29
Chango Alonso	10,00
Pérez Manuel	200,61
Silva María	394,70
Larrea Gustavo	947,30
Aguiar Luis	149,00
Corral Francisco	299,42
Jornales Agrícola	8.230,99
Herrera Alicia	386,90
Olivares Gonzalo	480,00
Cujilema Teresa	289,88
Inga Rodrigo	274,94
Ayala Javier	114,46
Pérez Teresa	115,66
Guevara Marcos	320,27
TOTAL	<u>12.227,42</u>

20. OTRAS CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO

La partida que es de \$. 253.320,93 está conformada por:

Didonato Ana	17.000,00
Seguros Colonial	6.747,13
Arroba Julia	2.600,00
Oleas Vicente	2.080,00
Quisiguiña José	3.733,29
Corral Rosa	3.012,00
Velencia Fabiola	5.750,00
León Antonio	10.000,00
Empresa Eléctrica	17.398,51
Puyol Germania	135.000,00
Didonato María	50.000,00
TOTAL	<u>253.320,93</u>

21. DOCUMENTOS POR PAGAR A CORTO PLAZO

GOLDENLEAF revela en esta cuenta el saldo de \$. 3.776,40, siendo su detalle el siguiente:

Schreder Cheque protestado	1.598,40
Isreriego Cheque protestado	<u>2.178,00</u>
TOTAL	<u>3.776,40</u>

22. RETENCIONES Y PROVISIONES

Por provisiones y retenciones la Compañía adeuda a terceros el monto de \$. 38.872,91 a la fecha de corte del examen, el cual está constituido por:

Compañía Goldenleaf C.A.

RETENCIONES		7.361,43
Aportes Individuales IESS	1.535,85	
Retenciones en la Fuente	538,91	
Retenciones del 30% y 10% IVA	207,06	
Retenciones 100% IVA	134,24	
Impuesto a la Renta	<u>4.945,37</u>	
PROVISIONES		31.511,48
Aportes Patronales	1.051,64	
Décimo Tercer Sueldo	7.616,76	
Décimo Cuarto Sueldo	98,91	
Décimo Quinto Sueldo	6,67	
Fondo de Reserva	5.996,70	
Participación 15% Utilidades	13.883,79	
Contribución Superintendencia	1.060,05	
Impuesto 1% Patrimonio	503,58	
Impuesto Municipal	<u>1.293,38</u>	
TOTAL		<u><u>38.872,91</u></u>

23. INTERESES POR PAGAR

La Empresa debe por este concepto al 31 de diciembre del 2000 el valor de \$. 516,88 al Banco de Guayaquil.

24. OTROS GASTOS POR PAGAR

Según el estado de situación, la obligación de GOLDENLEAF para con la firma Seguros Colonial es de \$. 107,79.

25. PRÉSTAMOS A LARGO PLAZO

Las obligaciones financieras a largo plazo de GOLDENLEAF a la fecha de corte del examen es de \$. 236.287,31, las que están conformadas por las instituciones y valores que se describen:

Filambanco Suc. Riobamba	70.771,92
Bco. Solidario Suc. Riobamba	19.409,29
Banco de Guayaquil Suc. Ambato	12.299,02
M.M. Jaramillo Arteaga	4.774,65
Banco del Pilchinchá	<u>129.032,43</u>
Total	<u><u>236.287,31</u></u>

a. Características del préstamo del Filambanco

DEUDOR DEL CREDITO	:	Didonato Ch. Ruffo
CAPITAL	:	\$. 220.000.00
INTERES	:	18%

Compañía Goldenleaf C.A.

FECHA REESTRUCTURACION : 31/08/1999
 FECHA DE VENCIMIENTO : 26/07/2006
 GARANTIA : Hipotecario

FECHA DE VENCIMIENTO	CAPITAL	INTERÉS	TOTAL
01/05/05	11.000,00	-	11.000,00
30/07/05	11.000,00	163,31	11.163,31
25/10/05	11.000,00	1.841,40	12.841,40
26/01/06	11.000,00	1.381,05	12.381,05
26/04/06	11.000,00	920,70	11.920,70
26/07/06	11.000,00	465,46	11.465,46
TOTAL	66.000,00	4.771,92	70.771,92

b. Características de los préstamos del Banco Solidario Sucursal Riobamba.

Obligación No. 1

DEUDOR : Didonato C. Roberto
 CAPITAL : \$. 19.000,00
 INTERES : 18%
 PLAZO : 4 años
 CONCESION : 7 de septiembre del 2000
 VENCIMIENTO : 17 de Agosto del 2004
 GARANTIA : Sobre Firmas

No.	FECHA	CAPITAL	PRINCIPAL	INTERES	CUOTA	GESTION DE COBRO	TOTAL
10	24-Feb-03	9.966,29	1242,81	448,48	1.691,29	4	1.695,29
11	26-May-03	8.723,48	1298,73	392,56	1.691,29	4	1.695,29
12	22-Ago-03	7.424,75	1357,18	334,11	1.691,29	4	1.695,29
13	21-Nov-03	6.067,57	1418,25	273,04	1.691,29	4	1.695,29
14	19-Feb-04	4.649,32	1482,07	209,22	1.691,29	4	1.695,29
15	19-May-04	3.167,25	1548,76	142,53	1.691,29	4	1.695,29
16	17-Ago-04	1.618,49	1618,49	72,83	1.691,32	4	1.695,32
TOTAL			9.966,29	1.872,77	11.839,06	28	11.867,06

Obligación No. 2

DEUDOR : GOLDENLEAF
 CAPITAL : \$. 11.000,00
 INTERES : 18%
 FECHA DE CONCESION : 6 de diciembre del 2000
 FECHA DE VENCIMIENTO : 17 de agosto del 2004

Compañía Goldenleaf C.A.

N° CUOTA	FECHA	CAPITAL	INTERÉS	DIVIDENDOS	SALDO AL CAPITAL
					5.769,93
10	24/02/03	719,52	259,65	979,17	5.050,41
11	26/05/03	751,90	227,27	979,17	4.298,51
12	22/08/03	785,74	193,43	979,17	3.512,77
13	21/11/03	821,10	158,07	979,17	2.691,67
14	19/02/04	858,04	121,13	979,17	1.833,63
15	19/05/04	896,66	82,51	979,17	936,97
16	17/08/04	936,97	42,16	979,13	-
TOTAL		5.769,93	1.084,22	6.854,15	

Obligación No. 3

DEUDOR : AUTOMODELO AMODELCA
 CAPITAL : \$. 8,000.00
 INTERES : 18%
 PLAZO : 1440 días
 FECHA DE CONCESION : 23 de junio del 2000
 FECHA DE VENCIMIENTO : 2 de junio del 2004
 FORMA DE PAGO : Trimestral

N° CUOTA	FECHA	CAPITAL	INTERÉS	DIVIDENDOS	SALDO AL CAPITAL
					3.673,07
11	10/03/03	546,83	165,29	712,12	3.126,24
12	09/06/03	571,44	140,68	712,12	2.554,80
13	05/09/03	597,15	114,97	712,12	1.957,65
14	05/12/03	624,03	88,09	712,12	1.333,62
15	04/03/04	652,11	60,01	712,12	681,51
16	02/06/04	681,51	30,67	712,18	-
TOTAL		3.673,07	599,71	4.272,78	

Resumen de los préstamos del Banco Solidario:

N°	DETALLE	VALOR
1	Obligación N° 1	9.966,29
2	Obligación N° 2	5.769,93
3	Obligación N° 3	3.673,07
	TOTAL:...	19.409,29

c. Características del préstamo del Banco de Guayaquil

DEUDOR : GOLDENLEAF
 CAPITAL : \$. 20.331,44
 INTERES : 18%

Compañía Goldenleaf C.A.

PLAZO : 36 cuotas
 CONCESION : 1 de septiembre del 2000
 VENCIMIENTO : 18 de julio del 2003

N° CUOTA	FECHA	CAPITAL	INTERÉS	DIVIDENDOS	SALDO AL CAPITAL
					12.299,02
30	17/01/03	1.679,49	172,18	1.851,67	10.619,53
31	18/02/03	1.704,69	169,91	1.874,60	8.914,84
32	20/03/03	1.730,26	133,72	1.863,98	7.184,58
33	18/04/03	1.756,21	104,17	1.860,38	5.428,37
34	19/05/03	1.782,55	84,13	1.866,68	3.645,82
35	18/06/03	1.809,29	54,68	1.863,97	1.836,53
36	18/07/03	1.836,53	27,54	1.864,07	-
TOTAL		12.299,02	746,33	13.045,35	

d. Características del préstamo de M. M. Jaramillo Arteaga

DEUDOR : Didonato C. Roberto
 CAPITAL : \$. 20.000.00
 INTERES : 1.58% mensual
 PLAZO : 900 días
 FECHA DE CONCESIÓN : 12/01/2001
 FECHA DE VENCIMIENTO : 01/04/2003
 PRENDA : Vehículo
 TIPO DE PRESTAMO : Crédito Prendario.

N° CUOTA	FECHA	CAPITAL	INTERÉS	DIVIDENDOS	SALDO AL CAPITAL
9	13/01/03	2.331,94	226,80	2.558,74	4.774,65
10	01/04/03	2.442,71	116,03	2.558,74	2.442,71
TOTAL		4.774,65	342,83	5.117,48	-

e. Características de los préstamos del Banco del Pichincha

Obligación No. 1

DEUDOR : GOLDENLEAF C.A.
 INTERES : 18%
 NUMERO DEL PRESTAMO : 50575-6
 TIPO DE PRESTAMO : Sobre Firmas

Compañía Goldenleaf C.A.

N° CUOTA	FECHA	CAPITAL	INTERÉS	DIVIDENDOS	SALDO AL CAPITAL
8	27/03/03	6.160,12	1.516,51	7.676,63	33.700,23
9	25/06/03	6.437,33	1.239,30	7.676,63	27.540,11
10	23/09/03	6.727,01	949,62	7.676,63	21.102,78
11	22/12/03	7.029,73	646,90	7.676,63	14.375,77
12	22/03/04	7.346,04	330,57	7.676,61	7.346,04
TOTAL		33.700,23	4.682,90	38.383,13	

Obligación No. 2

DEUDOR : GOLDENLEAF C.A.
 INTERES : 18%
 NUMERO DEL PRESTAMO : 45621-8
 TIPO DE PRESTAMO : Sobre Firmas

N° CUOTA	FECHA	CAPITAL	INTERÉS	DIVIDENDOS	SALDO AL CAPITAL
10	18/03/03	2.831,42	1.527,41	4.358,83	38.185,49
11	16/06/03	2.944,67	1.414,16	4.358,83	35.354,07
12	15/09/03	3.062,46	1.296,37	4.358,83	32.409,40
13	15/12/03	3.184,96	1.173,87	4.358,83	29.346,94
14	12/03/04	3.312,36	1.046,47	4.358,83	26.161,98
15	10/06/04	3.444,85	913,98	4.358,83	22.849,62
16	08/09/04	3.582,64	776,19	4.358,83	19.404,77
17	07/12/04	3.725,95	632,88	4.358,83	15.822,13
18	07/03/04	3.874,99	483,84	4.358,83	12.096,18
19	05/06/05	4.029,99	328,84	4.358,83	8.221,19
20	03/09/05	4.191,20	167,64	4.358,84	4.191,20
TOTAL		38.185,49	9.761,65	47.947,14	

Obligación No. 3

DEUDOR : GOLDENLEAF C.A.
 INTERES : 18%
 NUMERO DEL PRESTAMO : 45621-3
 TIPO DE PRESTAMO : Sobre Firmas

N° CUOTA	FECHA	CAPITAL	INTERÉS	DIVIDENDOS	SALDO AL CAPITAL
10	18/03/03	4.237,38	2.285,86	6.523,24	57.146,71
11	16/06/03	4.406,87	2.116,37	6.523,24	52.909,33
12	15/09/03	4.583,15	1.940,09	6.523,24	48.502,46
13	15/12/03	4.766,47	1.756,77	6.523,24	43.919,31
14	12/03/04	4.957,13	1.566,11	6.523,24	39.152,84
15	10/06/04	5.155,42	1.367,82	6.523,24	34.195,71
16	08/09/04	5.361,63	0,61	6.523,24	29.040,29
17	07/12/04	5.576,10	947,14	6.523,24	23.678,66
18	07/03/04	5.799,14	724,10	6.523,24	18.102,56
19	05/06/05	6.031,11	492,13	6.523,24	12.303,42
20	03/09/05	6.272,31	250,89	6.523,20	6.272,31
TOTAL		57.146,71	13.447,89	70.594,60	

Compañía Goldenleaf C.A.

Resumen de los préstamos del Banco del Pichincha:

N°	DETALLE	VALOR
1	Obligación N° 1	33.700,23
2	Obligación N° 2	38.185,49
3	Obligación N° 3	57.146,71
	TOTAL:...	129.032,43

26. CAPITAL

El capital social de la Compañía se constituyó de la siguiente manera:

Didonato Ch. Ruffo	2.000,00
Didonato C. Roberto	<u>2.000,00</u>
Total	<u>4.000,00</u>

27. APOORTE PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN

Los aportes para futura capitalización de la Compañía que son por \$. 6,400.00, están registrados al 31 de diciembre del 2001 en los libros así:

Didonato Ch. Ruffo	3.200,00
Didonato C. Roberto	<u>3.200,00</u>
Total	<u>6.400,00</u>

28. UTILIDAD DE EJERCICIOS ANTERIORES

La Utilidad de Ejercicios Anteriores al 31 de diciembre del 2001 de la compañía es de \$. 15,721.86.

29. RESULTADO DEL EJERCICIO

El resultado de la Compañía al 31 de diciembre del 2001 es de (\$. 180.756,77).

Compañía Goldenleaf C.A.

30. RESERVA LEGAL

GOLDENLEAF revela en los estados financieros como saldo de esta cuenta \$. 7.495,14 a la fecha de corte del examen.

31. RESERVA POR REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO

Esta cuenta creada conforme a la Ley de Régimen Tributario Interno es la contrapartida por la corrección monetaria aplicada a las cuentas del patrimonio, excepto a las utilidades y pérdidas acumuladas.

Su saldo al 31 de diciembre del 2.001 que es de \$. 297.714,06, debió trasladarse a la cuenta de Reserva de Capital por disposición legal.

32. SEGUROS CONTRATADOS

Al 31 de diciembre del 2.001, la Empresa contrató las Pólizas de Seguros que se anotan a continuación por el valor de \$.556.552,57, a fin de cubrir contingentes de personas y bienes:

PÓLIZA N°	DETALLE	FECHA DE EMISIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	VALOR ASEGURADO
401183	Seguro de Vehículos	06-Nov-01	06-Nov-02	\$ 15.000,00
401182	Seguro de Vehículos	06-Nov-01	06-Nov-02	\$ 123.100,00
400029	Seguro de Accidentes Personales	12-Mar-01	12-Mar-02	\$ 8.000,00
400606	Seguro de Incendio	12-Mar-01	12-Mar-02	\$ 254.000,00
400265	Seguro de Transporte	12-Mar-01	12-Mar-02	\$ 10.000,00
400423	Seguro de Robo y Asalto	12-Mar-01	12-Mar-02	\$ 10.000,00
400428	Seguro de Robo y Asalto	05-Abr-01	05-Abr-02	\$ 6.000,00
40607	Seguro de Incendio	05-Abr-01	05-Abr-02	\$ 27.000,00
400607	Seguro de Incendio edif., mueb	05-Abr-01	05-Abr-02	\$ 24.000,00
401279	Seguro de Vehículos	19-Sep-01	19-Sep-02	\$ 52,57
400554	Seguro de Incendio	02-Oct-01	02-Oct-02	\$ 65.000,00
400227	Seguro de Transporte	07-Ene-01	07-Ene-02	\$ 2.400,00
401279	Seguro de Vehículos	19-Sep-01	19-Sep-02	\$ 12.000,00
	SUMAN:...			<u>\$ 556.552,57</u>

II. EVALUACIÓN DE RECOMENDACIONES DE AUDITORIA EXTERNA

De la evaluación a las recomendaciones emitidas al 31 de diciembre del 2 000, se detallan a continuación las no cumplidas por la Compañía:

Compañía Goldenleaf C.A.

1. En el control y registro de los inventarios de insumos se observa que:

La Empresa adolece de registros auxiliares en el sistema informático para el control de sus insumos, por lo que se considera una deficiencia contable que no garantiza la confiabilidad de los saldos de las cuentas denominadas Inventarios y Costo de Producción, a más de que imposibilita probar la integridad de esos bienes, por lo que es recomendable que se implemente un adecuado control contable en el sistema informático, para mantener el inventario valorado.

De las inspecciones físicas realizadas en cada ejercicio, no se evidencian las respectivas Actas que debieron ser levantadas como constancia de las diligencias.

En tales circunstancias, a más de los registros auxiliares que deben mantenerse en el sistema desagregado por ítems, se precisa realizar constataciones físicas periódicas con la participación del Bodeguero, Contador y Jefes Técnicos, levantar Actas de esas diligencias, y conciliar con los datos contables la cantidad de bienes verificados.

2. Particularmente, el importe de la subcuenta contable Hypericum 2 es transferido al fin del ejercicio a Hypericum 1, por cada área de cultivo que entró al ciclo de cosecha durante el año, para luego el valor acumulado en la subcuenta Hypericum 1 trasladar al Costo de Producción a fin de año, en partes iguales y durante 3 ejercicios. Cabe señalar que, el período de amortización es el que corresponde a la vida útil del bien.

Como se observa, la tercera parte del valor de la plantación y de sus costos son amortizados durante tres años transfiriendo de la cuenta Plantaciones Florícolas a la Costo de Producción, cuando lo recomendable es registrar contablemente los costos reales en el momento en que intervienen en la plantación, producción o en la etapa final de post cosecha, para lo que es necesario diseñar un sistema adecuado de costos.

Compañía Goldenleaf C.A.

3. Para encaminar las decisiones de la Gerencia, el personal contable de la Compañía está obligado a emitir periódicamente por escrito lo que sigue: estadísticas mensuales de compras y ventas, de los elementos del costo clasificados por ciclos de cultivo; reportes sobre el costo de producción y venta y del respectivo margen de utilidad de los tallos, de las variaciones de precios en el mercado, de la rotación de inventarios por ítems, análisis de la variación de costos, presupuestos de inversión, estados financieros mensuales, entre otros.

Como no es práctica usual en GOLDENLEAF generar esos documentos, la Gerencia deberá solicitar a la señora Contadora dicha información.

4. Hasta la fecha de nuestra intervención, se observó que se encuentran pendientes de liquidar contablemente el anticipo de \$.15.730,00 entregado al Ing. Chiriboga que figura como una obligación por cobrar en el activo, y el valor de \$.12.000,00 registrado por sus honorarios en el pasivo en base al Contrato de servicios profesionales, debido a que esa acción no es posible ejecutarla por la falta de emisión de la correspondiente factura por parte del referido profesional.

En tales circunstancias, Gerencia deberá insistir en el cumplimiento de ese requisito establecido en el Reglamento de Facturación, revisar el Contrato de Servicios, disponer que sea declarado el impuesto al valor agregado, y que a su vez se retenga el 5% de impuesto a la renta sobre todos los valores cancelados por honorarios.

Al respecto, la Empresa realizó el respectivo trámite para la obtención de la factura, sin lograr que el señor Chiriboga entregue el documento.

5. La falta de conciliación por parte del área contable de los registros referentes a los pagos del IVA y retenciones en la fuente con los comprobantes respectivos, como un procedimiento previo a la declaración, ha sido motivo para que se presenten diferencias no importantes.

Compañía Goldenleaf C.A.

Se recomienda conciliar los registros y comprobantes referentes a los impuestos antes de su declaración.

6. La Empresa realiza pagos con sus disponibilidades por asuntos personales de los accionistas, y registra en la partida del activo denominada Cuentas Corrientes Deudoras, subcuentas Ruffo Didonado, Roberto Didonato y Automodelo AMODELCA, también de su propiedad. Así mismo, ciertos compromisos de la Compañía en menor proporción, son cancelados con dinero de los accionistas y acreditados en las mismas subcuentas.

Como resultado de esas transacciones, los accionistas adeudan al 31 de diciembre del 2000 a GOLDENLEAF los valores que se anotan, lo cual resta disponibilidades y da lugar a que la Empresa solicite a los bancos de la localidad algunos préstamos, con el consabido costo financiero:

Ruffo Didonato	\$ 206.444,42
Roberto Didonato	" 30.334,70
AMODELCA C.A.	" 40.653,36

Para no desnaturalizar el objetivo social de la Compañía y evitar la reducción de disponibilidades, se sugiere abstenerse de efectuar pagos por asuntos que están al margen del giro normal del negocio de GOLDENLEAF, y recuperar los valores que le adeudan.

Según comentario de la Administración, la Compañía se encuentra recuperando los valores de manera paulatina.

7. Los Comprobantes de Diario que elabora el Contador y en algunos casos los Comprobantes de Pago, no disponen de firmas de responsabilidad de quien elaboró y del funcionario que autorizó el registro o transacción. Es menester que los Comprobantes de Diario contengan las firmas del Contador y Directora Financiera; y los de Pago la firma de autorización de Gerencia y la de la Contadora.
8. En las operaciones de Caja Chica se observó que:

Compañía Goldenleaf C.A.

Contabilidad no realiza arqueos sorprendidos.
Faltan Liquidaciones de Compras y Servicios para justificar la ausencia de facturas en los desembolsos menores de Caja Chica.
Los Comprobantes de Egreso de Caja Chica no tienen firmas de responsabilidad.

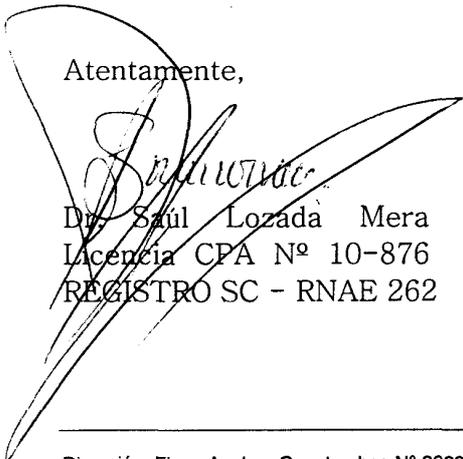
9. El importe de los siguientes préstamos fueron contabilizados o utilizados por GOLDENLEAF, no obstante de que las instituciones financieras concedieron a nombre de los accionistas considerando su solvencia:

Didonato Cordero Ruffo Roberto:	
MM Jaramillo Arteaga	\$ 20,000
Banco Solidario	" 19,000
Didonato Chiriboga Ruffo Armando	
Banco Filanbanco	\$ 220,000
Banco del Pichincha	" 88,653
Banco del Pichincha	" 59,238

Recomendamos a los señores Administradores de la Empresa solicitar a futuro préstamos consolidados a nombre de la Compañía, mientras que las deudas ya instrumentadas en esas condiciones deberán ser registradas como préstamos a nombre de los accionistas y mas no de las instituciones bancarias.

A fin de solucionar el inconveniente, la Administración se encuentra gestionando ante el Banco del Pichincha para efectuar una consolidación total de los préstamos bancarios a nombre de GOLDENLEAF.

Atentamente,



Dr. Saúl Lozada Mera
Licencia CPA N° 10-876
REGISTRO SC - RAE 262

INFORME SOBRE LA EVALUACIÓN PRACTICADA A LOS
PROCEDIMIENTOS CONTABLES Y AL SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE
GOLDENLEAF C.A.

I.- ANTECEDENTES

El Contrato firmado con la Compañía para examinar los estados financieros por el ejercicio económico 2001, expresa que el Auditor Externo efectuará además una evaluación del control interno de la Compañía y de sus procedimientos contables, informará sobre las novedades que fueren determinadas y propondrá las soluciones del caso. En tal razón, una vez cumplido el trabajo indicado, me permito informar sobre los resultados en los siguientes términos.

II.- PLAN DE EJECUCIÓN

Para atender el compromiso contractual señalado, fue preciso esquematizar el plan que se describe:

1. ALCANCE

A parte del examen a los estados financieros y a la causación, retención y pago de impuestos, el trabajo consistió en evaluar los procedimientos contables y el control interno de la Institución.

2. OBJETIVO DEL TRABAJO

El propósito principal fue evaluar lo adecuado de sus actividades, registros y documentos contables, así como el grado de confiabilidad del control interno implementado por la administración, a fin de recomendar mejoras, en el evento de ser necesario.

3. METODOLOGÍA PROPUESTA

Los procedimientos de evaluación son como sigue:

- a. Definir las características de los procesos.
- b. Recopilar información proporcionada por el personal inmerso en los procesos bajo examen.
- c. Realizar pruebas de cumplimiento.

- d. Codificar las actividades.
- e. Analizar en forma general los procesos, fundamentado en el instructivo elaborado con este fin.
- f. Elaborar el Informe de Auditoría sobre las deficiencias determinadas.
- g. Analizar el Informe con las áreas involucradas.
- h. Preparar el Informe definitivo.

III.- CRITERIO GENERAL

El trabajo de evaluación de los procedimientos contables y del control es necesario ejecutarlo como una práctica periódica, con el propósito de determinar si las actividades contables se cumplen en el marco de la eficiencia, y de situar los escenarios susceptibles de mejorar, innovar o normalizar, buscando siempre que las operaciones consideren:

1. Actividades que agreguen valor al servicio, a fin de que constituyan acciones internas eficaces.
2. Normas y políticas que se ajusten a los objetivos Institucionales.
3. Trámites exentos de burocracia.
4. Controles compatibles y sistematizados.
5. Consumo moderado de tiempos.
6. Automatización integrada de procesos.
7. Procedimientos y registros contables adecuados.
8. Informes y reportes contables razonables.

Con la base del criterio de trabajo expuesto, y una vez evaluados los aspectos del esquema contable programado, se determinó las oportunidades y deficiencias que se precisan en el siguiente capítulo:

IV.- FORMULACIÓN DE COMENTARIOS Y SUGERENCIAS

Entre las novedades identificadas en el trabajo y las respectivas sugerencias que permitirán guiar las acciones tendientes a mejorar, están:

A. DEBILIDADES EN EL CONTROL INTERNO Y PROCEDIMIENTOS

1. La Empresa realiza pagos con sus disponibilidades por asuntos personales de los accionistas, y registra en la partida del activo denominada Cuentas Corrientes Deudoras, subcuentas Ruffo Didonato y Roberto Didonato. Así mismo, ciertos compromisos de la Compañía en menor proporción, son cancelados con dinero de los accionistas y acreditados en esas subcuentas.

Como resultado de las transacciones, los accionistas adeudan al 31 de diciembre del 2001 a GOLDENLEAF los valores que se anotan, lo cual resta disponibilidades y da lugar a que la Empresa solicite a los bancos de la localidad algunos préstamos, con el consabido costo financiero:

Ruffo Didonato	\$.	116.814,63
Roberto Didonato	"	1.389,66

Para no desnaturalizar el objetivo social de la Compañía y evitar la reducción de disponibilidades, se sugiere abstenerse de efectuar pagos por asuntos que están al margen del giro normal del negocio de GOLDENLEAF, y recuperar los valores que le adeudan.

2. El importe de los siguientes préstamos fueron contabilizados y utilizados por GOLDENLEAF, no obstante de que las instituciones financieras concedieron a nombre de los accionistas y de AMODELCA considerando su solvencia:

Didonato Cordero Roberto:		
M. M. Jaramillo Arteaga	\$.	13.091,86
Banco Solidario	"	14.424,90

Didonato Chiriboga Ruffo Armando		
Banco Filambanco	\$	66.000,00
Banco Solidario	"	8.351,24

AMODELCA
Banco Solidario

\$ 5.634,84

Recomendamos a los señores Administradores de la Empresa gestionar a futuro préstamos consolidados a nombre de la Compañía, mientras que las deudas ya instrumentadas en esas condiciones deben figurar como préstamos a nombre de los accionistas y mas no de las instituciones bancarias.

A fin de solucionar el inconveniente, la Administración se encuentra gestionando ante el Banco del Pichincha para efectuar una consolidación total de los préstamos bancarios a nombre de GOLDENLEAF.

3. Los valores de las Letras de Cambio giradas a favor de AUTOMODELO y cobradas hasta junio del 2001 fueron depositadas en una cuenta de ahorros a nombre del señor Didonato Rufo, en lugar de realizarlo a favor de la Empresa.

Se sugiere a la Administración solicitar al Banco que realice las acciones pertinentes, a fin de que el titular de la cuenta sea GOLDENLEAF..

4. La Empresa carece de un Manual de Funciones y Procedimientos, no obstante la necesidad de contar con ese documento que permita guiar la gestión del personal. Por tanto, es importante que se elabore e implemente dicho Manual considerando los cargos actuales y las necesidades de la Compañía.
5. Ciertas facturas que fueron rectificadas sus datos, evidencian manchones y enmendaduras, lo cual no es permitido por el Servicio de Rentas Internas.

Como ejemplo del particular se anota la Factura N° 767, en cuyo documento se observa que fue modificada la fecha de elaboración así: febrero fue sustituido por enero 31 del 2001.

6. La Compañía dispone de un sistema contable computarizado denominado TMAX, al que falta integrar los datos referentes al inventario, costo de venta, ventas, etc.. Además, éste no es aprovechado para emitir las facturas automáticamente, por lo que son preparadas en forma manual.

Cabe aclarar que, el inventario es controlado mediante el paquete Excel y mas no en TMAX.

Se sugiere contratar un técnico en informática para que analice la bondad del programa, a fin de que ejecute su mejora, o sugiere la adquisición del nuevo paquete.

7. Ciertos comprobantes de ingreso y egreso que emite la Empresa se encuentran sin firma de responsabilidad, por lo que se sugiere que la Administración adopte como política la legalización permanente de los documentos.
8. Algunas facturas de compra y el respectivo IVA fueron contabilizados y declarados en meses diferentes a los que corresponden, lo cual no se ajusta a la normativa tributaria. Como ejemplo del error señalado se anota la factura N° 486 emitida por Schreder en diciembre del 2000, la misma que fue contabilizada en enero del 2001.

Se sugiere que de acuerdo a la Ley, las facturas y el IVA sean a futuro registradas y declaradas en la fecha en que corresponde, a fin de evitar sanciones por parte del Servicio de Rentas Internas.

9. Varios pagos que se realizan por pasajes u otros gastos menores causados en la gestión de ventas, la Compañía realiza sin el sustento de un recibo o factura, merced a lo cual es necesario que por todo pago efectuado sin el soporte de esos documentos, se elabore la debida Liquidación de Compras y Servicios, tal como determina la Ley.
10. Las conciliaciones bancarias no disponen de las correspondiente firmas de responsabilidad, por lo que se precisa recomendar su legalización.
11. Las cuentas corrientes Nos. 1522888-5 y 1525051-7 del Banco del Pichincha se encuentran a nombre del señor Rufo Roberto Didonato y de Amodelca, respectivamente, y más no a nombre de la Compañía.

Según la señora Contadora, en el presente año se solicitó al Banco la cancelación de las indicadas cuentas, lo cual consideramos que es apropiado.

12. En algunas facturas de proveedores permanentes como las que se describen a continuación, la Compañía no realizó la respectiva retención del impuesto a la renta, por lo que se sugiere realizar lo propio:

N° DE FACTURA	FECHA	VALOR	PROVEEDOR
9971	08-02-01	\$. 9,13	Importadora Andina
9992	04-02-01	\$. 7,06	Importadora Andina
51703	24-03-01	\$.312,23	El Sembrador

13. Gastos realizados en diciembre no fueron contabilizados en esa fecha, sino en el año 2002 en que se realizó la reposición del fondo, por lo que sugerimos que a futuro los gastos de ese fondo sean liquidados cada fin de año.

A fin de solucionar el error, la señora Contadora indica que en el presente año se está liquidando el fondo el 30 de cada mes.

B. ERRORES CONTABLES

14. En el ejercicio 2001, la Empresa no realizó la provisión para cuentas incobrables que establece la Ley de Régimen Tributario, en la parte pertinente al Impuesto a la Renta. Se sugiere provisionar el valor de \$. 401,16 que corresponde al 1% de la cartera concedida y no recuperada en el ejercicio.
15. La Compañía apropió el 10% para Reserva Legal de la Utilidad del año 2000 después de computar el 15% de los trabajadores, más no luego de deducir el 25% de impuesto a la renta, lo cual afectó a la cuenta Reserva Legal y al importe pagado al Servicio de Rentas Internas por impuesto a la renta, por lo que su importe debe ser ajustado por GOLDENLEAF y reliquidado el impuesto.
16. La Reserva de Capital que disponía la Compañía al 31 de diciembre del 2001 fue transferida a la cuenta Reserva por Revalorización del Patrimonio, al margen de lo que dispone el numeral 9 de la NEC 17. Ante este inconveniente, se precisa reversar el respectivo valor.

17. El método de control de inventarios que la Empresa aplica es el PEPS - primeras entradas primeras salidas -; empero, en ciertos casos, su aplicación se lo realiza en forma incorrecta, tal como se presenta a continuación:

INGRESOS			EGRESOS			SEGÚN CONTABILIDAD			SEGÚN AUDITORÍA		
CANT.	UNIT.	TOTAL	CANT.	UNIT.	TOTAL	EXISTENCIAS			EXISTENCIAS		
CANT.	UNIT.	TOTAL	CANT.	UNIT.	TOTAL	CANT.	UNIT.	TOTAL	CANT.	UNIT.	TOTAL
237	0,78	184,86				134,05	1,30	174,42	134,05	1,30	174,42
						371,05	1,30	359,28	237,00	0,78	184,86
			8	1,30	10,40	363,05	1,30	348,88	126,05	1,30	164,02
			8	1,30	10,40	355,05	1,30	338,48	237,00	0,78	184,86
			16	1,30	20,80	339,05	1,30	317,68	118,05	1,30	153,62
			16	1,30	20,80	323,05	1,30	296,88	237,00	0,78	184,86
			16	1,30	20,80	307,05	1,30	276,08	102,05	1,30	132,82
									237,00	0,78	184,86
									86,05	1,30	112,02
									237,00	0,78	184,86
									70,05	1,30	91,22
									237,00	0,78	184,86

Auditoría Externa recomienda enmendar el error cometido en el control de inventarios.

18. Los seguros anticipados no fueron devengados en forma adecuada, tal como se demuestra en el siguiente cuadro, por lo que se sugiere elaborar una tabla de los importes referentes a las primas de seguros a fin de evitar errores contables.

PÓLIZA N°	SEGÚN AUDITORÍA			SEGÚN CONTABILIDAD		GASTO CONTABLE	GASTO AUDITORÍA	DIFERENCIA
	VALOR DE PÓLIZA	VALOR PAGADO	VALOR A PAGAR	PAGO 1° CUOTA	POR PAGAR			
4.028.486	2.088,80	522,20	1.566,60	1.553,32	1.566,60	311,68	349,09	-37,41
4.028.496	4.974,28	829,03	4.145,25	3.759,91	4.145,25	681,41	763,18	-81,77
4.028.494	263,07	43,87	219,20	198,84	219,20	36,04	40,36	-4,32
4.028.332	190,61	63,51	127,10	143,61	127,08	63,53	63,53	-
	7.516,76	1.458,61	6.058,15	5.655,68	6.058,13	1.092,66	1.216,16	-123,50

19. Los auxiliares de la cuenta impuestos anticipados registran valores que no concuerdan con las respectivas declaraciones efectuadas, ni con los registros del COA. Como evidencia del error se presenta a continuación un cuadro que contiene los inconvenientes determinados en las retenciones correspondientes al IVA y al 1% del impuesto a la renta:

MES	SEGÚN LIBROS		SEGÚN COA		SEGÚN DECLARACIÓN		DIFERENCIA DECLARAC.-LIBROS		DIFERENCIA COA-LIBROS	
	IVA	RET.30%	IVA	RET.30%	IVA	RET.30%	IVA	RET.30%	IVA	RET.30%
Enero	2.378,36	-	-	-	2.374,06	-	-4,30	-	-2.378,36	-
Febrero	176,08	-	-	-	164,47	-	-11,61	-	-176,08	-
Marzo	976,42	-	-	-	752,97	-	-223,45	-	-976,42	-
Abril	3.785,19	-	-	-	3.769,92	-	-15,27	-	-3.785,19	-
Mayo	2.684,00	-	-	-	2.582,34	-	-101,66	-	-2.684,00	-
Junio	409,01	41,40	-	-	221,42	-	-187,59	-41,40	-409,01	-41,40
Julio	1.092,29	237,92	1.153,52	85,17	1.065,31	84,99	-26,98	-152,93	61,23	-152,70
Agosto	1.350,64	205,54	1.555,94	151,49	1.577,76	153,03	227,12	-52,51	205,30	-54,05
Septiembre	388,31	31,14	381,87	16,67	383,23	16,32	-5,08	-14,82	-6,44	-14,47
Octubre	982,59	210,88	1.028,00	160,17	1.057,61	162,18	75,02	-48,70	45,41	-50,71
Noviembre	1.453,12	81,83	762,54	63,52	1.487,76	63,51	34,64	-18,32	-690,58	-18,31
Diciembre	876,05	1.011,71	10.010,94	172,99	10.050,04	172,99	9.173,99	-838,72	9.134,89	-838,72
SUMAN:	16.552,06	1.820,42	14.892,81	650,01	25.486,89	653,02	8.934,83	-1.167,40	-1.659,25	-1.170,41

Se sugiere a la Señora Contadora que:

- Mejore los registros contables referentes al control de impuestos.
- En forma periódica y previa la declaración de impuestos, revise y concilie los datos relacionados con las retenciones.

20. La Empresa registra abonos a los préstamos realizados al Banco del Pichincha por una cantidad diferente a la que consta en la tabla de amortización, tal como se presenta a continuación:

N° DE OPERACIÓN	VALOR SEGÚN TABLA DE AMORTIZACIÓN	VALOR SEGÚN LIBROS	DIFERENCIA
45621-3	3.096,21	2.947,88	148,33
45621-3	3.220,06	1.969,77	1.250,29
45621-3	3.348,86	3.361,01	-12,15
52701-4	826,07	824,64	1,43
52701-4	813,86	809,09	4,77
	11.305,06	9.912,39	1.392,67

Según la señora Contadora, los pagos son efectuados en menos debido a que las tablas de amortización emitidas por el Banco no son las definitivas, y al hecho de que en ocasiones la Empresa no dispone de todo el efectivo.

A fin de mejorar el control de los saldos de las obligaciones, es conveniente que la Empresa en lo posible cancele la totalidad de las cuotas de amortización, y a su vez insista al Banco la

obligatoriedad que tienen de emitir tablas con valores definitivos.

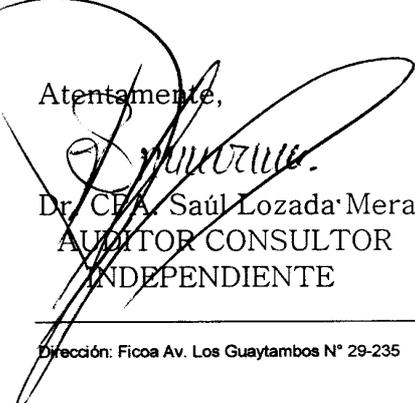
21. En ciertas ocasiones, la Compañía registra en la contabilidad facturas que luego son devueltas por algún inconveniente, empero no realiza la anulación ni el asiento contable respectivo, por lo que se altera la información referente a la retención y al pago de impuestos. Es pertinente que a futuro la Contadora anule y realice inmediatamente la corrección pertinente de las facturas devueltas.

A decir de la señora Contadora, en el presente año se rectificará ese procedimiento mediante el registro de control de facturas que se implementó en la Compañía.

22. La Empresa no cuenta con formularios que permitan registrar los desperdicios que experimenta la producción. Por constituir un requisito del Servicio de Rentas Internas el sustentar el registro de pérdidas de inventarios, se sugiere diseñar un formato para el efecto y levantar la respectiva Acta legalizada para dejar constancia del particular.
23. Según el artículo 148 del Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno publicado en el Registro Oficial 484 del 31 de diciembre del 2001, el IVA pagado en la compra de bienes y servicio para la producción y que no haya sido utilizado como crédito tributario o reembolsado, deberá solicitar su devolución al SRI.

Con esa base legal, la Compañía deberá solicitar al SRI la restitución de los \$.15.552,03 contabilizado en el activo como Impuesto al Valor Agregado, dado que constituye crédito tributario no utilizado hasta el 31 de diciembre del 2001.

Atentamente,


Dr. C.F.A. Saúl Lozada Mera
AUDITOR CONSULTOR
INDEPENDIENTE