

INFORME DE COMISARIO REVISOR

AÑO: 2015

Señores Accionistas y Administradores de la Compañía **ANDINAMOTORS S. A.**

Dando cumplimiento al Artículo No. 279 de la Ley de Compañías y al Reglamento respectivo sobre la preparación de Informes de Comisario, cumplo con poner en vuestro conocimiento el presente Informe de Comisario Revisor de las actividades referentes al Ejercicio Económico del año 2015, el mismo que ha sido agrupado bajo los siguiente aspectos:

EVALUACIÓN DE ASPECTOS LEGALES

Situación Societaria:

La gestión de los administradores de la compañía, como son la Presidencia y la Gerencia General, éste se ha enfocado en dar cumplimiento a todas las decisiones que han tomado los accionistas, a través de las respectivas Juntas que se han realizado durante el año, dentro de las cuales se destacan.

Se mantienen los libros Sociales que se exige a través de la Ley de Compañías, como son el Libro de Actas, Libro de Expedientes, Talonario de Acciones; y, Libro de Acciones y Accionistas, en los cuales se observa el valor del Capital Social por \$ 2'635.000 (Dos millones seis cientos treinta y cinco mil con 00/100 Dólares Americanos) al cierre del año 2015, valor que concuerda con los registros contables y Mayor General.

Cumplimiento de Disposiciones Tributarias:

La Compañía durante el año 2015, ha cumplido correctamente como agente de percepción y retención de impuestos, sus registros contables que se procesan a través del sistema contable KAIROS, el mismo que permite diferenciar con claridad las Ventas con tarifa 0% de las Ventas con tarifa 12%, de igual forma el IVA PAGADO, en las compras, lo usan como crédito tributario, además se mantienen los Anexos y los auxiliares pertinentes, que permiten verificar y controlar los movimientos que se han dado con los diferentes impuestos, sean por Impuesto al Valor Agregado, por Retenciones en a Fuente del Impuesto a la Renta, Impuesto de Relación de Dependencia, Impuesto a la Renta anual, Impuesto a los Vehículos, así como también

los Anexos Transaccionales, Anexo de Accionistas, Anexo de Relación de Dependencia, Anexo de Dividendos de Accionistas.

Situación Laboral:

La relación contractual y laboral que la compañía mantiene con los empleados y funcionarios de la empresa es la adecuada puesto que los sueldos y salarios se mantienen y superan el monto establecido por Ley en relación a la Escala Sectorial que les corresponde, además se les cancela todo lo referente a Comisiones en Ventas, se está cumpliendo oportunamente con los pagos de los diferentes beneficios sociales que los empleados tienen derecho, los formularios del Décimo Tercer Sueldo, Décimo Cuatro Sueldo, y Participación de Utilidades, están ingresadas y selladas en el Ministerio de Relaciones Laborales, además cumplen con el Reglamento Interno legalmente y el Reglamento de Seguridad Social que está aprobado por el Ministerio de Relaciones Laborales.

De la misma forma se da con las aportaciones al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social en cuanto tiene que ver con los Aportes, Fondos de Reserva y Préstamos Personales, tanto Quirografarios como Hipotecarios.

EVALUACIÓN CONTABLE Y CONTROL INTERNO

Registros y Proceso Contable:

- Los registros contables se están llevando en forma adecuada aplicando el sistema perpetuo, mediante el uso de un sistema contable computarizado KAIROS, a través de módulos, que permite tener un control individual de cada sección como es el caso de Inventarios de Repuestos, los cuales son valorados al costo promedio ponderado, y para los Vehículos se maneja a través del Costo Histórico, los Clientes a quienes se controla por morosidad, montos y facturas pendientes de recaudación, de igual forma los Proveedores, y el módulo de Nómina del Personal el mismo que calcula todas las Provisiones en forma correcta, el Impuesto a la Renta en Relación de Dependencia, y los sueldos mas todos los beneficios de Ley, el sistema contable permite optimizar tiempo y recursos ya que arroja el Anexo Transaccional.
- Los comprobantes de soporte de cada movimiento contable financiero, se llevan en forma cronológica y secuencial numérica, de manera separada por cada Agencia que la empresa mantiene, son pre-impresos de tal forma que se facilita el control, su ubicación inmediata y el correcto archivo de los mismos. Los administradores responsables de la compañía, han efectuado un control de los mismos, autorizando con su visto bueno su elaboración.

- En todo el proceso contable se ha cumplido con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, los principios de contabilidad y las Normas Internacionales de Información Financiera y los conceptos básicos y esenciales, en cuanto al registro de las transacciones y la preparación de los correspondientes Estados Financieros como son: Estado de Situación Integral, Estado de Resultados Integral, Estados de Cambios en el Patrimonio, y el Estado de Flujo de Efectivo, lo cual garantiza que la información que se ve reflejada, sea verás, precisa y oportuna y cumple con la correspondientes exigencias de todos los organismos de Control.
- Se realiza las conciliaciones tanto de las cuentas Bancarias como de las otras cuentas que conforman el Balance esto se lo hace en forma mensual, el mayor versus el auxiliar, previas al cierre del mes, con el fin de que los registros de regulación, así como el seguimiento del movimiento, que cada cuenta tiene sea oportuno y verás, para que la alta Gerencia pueda tomar las decisiones oportunas y adecuadas para el mejor funcionamiento y desenvolvimiento de la empresa.

CONTROL INTERNO

La estructura del control interno considero que es acertada, toda vez que permite que la Organización tenga los métodos y procedimientos estructurados en todo, para la obtención de los objetivos como son: obtener la información correcta y segura, la salvaguarda de los activos y la eficiencia de las operaciones optimizando los recursos de la compañía, se observa la aplicación de varios principios como los siguientes:

Segregación de Funciones Incompatibles.- Se da esta aplicación en vista de que las funciones de la compañía se encuentran sectorizadas o departamentalizadas, por cada agencia lo cual genera que cada empleado, cumpla una función en especial, que es controlada por el inicio de las actividades del otro empleado, que actualmente cuenta con \$ 2.760.548,08, estos montos hacen prever que la empresa no ha tenido, ni tendrá inconvenientes, para operar y cumplir con sus obligaciones Operativas y Administrativas mensuales durante este año 2015, pero en relación al año anterior se ha incrementado en un 0.14%.

Sin embargo el **Índice de Liquidez** está en \$ 1.27, el mismo que ha aumentado en \$ 0.11 en relación al año anterior, este hace frente para cancelar cada unidad adeudada, y poder cancelar sus obligaciones que mantiene la empresa, con Instituciones Financieras y terceras personas.

Gestión Operativa:

La gestión de los administradores en cuanto a la aplicación de políticas de cobro se encuentran aceptables, observándose al cierre del año, la recaudación que se realizó cada 11 días aproximadamente, que es altamente positivo y beneficioso, para la empresa.

Sin embargo la rotación de inventarios es de 5 días aproximadamente de este año 2015, así también el impacto de los Gastos Administrativos y Ventas, frente a las Ventas es de 11%. Este se ha incrementado en un 3% en relación al año anterior.

Los Gastos Financieros de la compañía en el año 2015 está en 2.92%, se ha disminuido en un 2.07% con relación al año anterior.

Rentabilidad:

Cabe mencionar que la empresa, si obtuvo una **Utilidad Contable de \$ 160.292,13**, pero debido a que el **REGLAMENTO A LA LEY DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO**, Como el impuesto a la Renta Causado es menor que el Anticipo calculado, éste último se convierte en pago definitivo de impuesto a la renta y por ende el que deberá ser considerada para la liquidación del impuesto, donde se tendrá en cuenta lo siguiente:

CASO 1.- IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO MENOR AL ANTICIPO PAGADO

El contribuyente tiene un impuesto a la renta causado de USD 35.019,26 y el Anticipo Calculado es de \$ 152.912,48.

En este caso debemos tomar el valor más alto, es decir del anticipo del Impuesto la renta, por **\$ 152.912,48**, en la que da como Resultado Final una Pérdida Técnica Obligatoria de **\$ -16.664,17**, lo cual es muy perjudicial para la empresa.

Nota: (Anexo Índices Financieros).

Es todo lo que puedo informar de mi gestión como Comisario Revisor de la Compañía **ANDINAMOTORS S.A.** poniendo a vuestra consideración el presente Informe.

Ambato, Marzo 24 del 2016

Atentamente,



DRA. SYLVIA VILLACRÉS
COMISARIO REVISOR
Matrícula # 27200

INFORME DE COMISARIO REVISOR ANDINAMOTORS S.A.

ANALILIS DE NORMAS BASICAS DE LAVADO DE DINERO

Efectuando una revisión y análisis de los procedimientos y normas de lavado de dinero que aplica la empresa Andinamotors S.A. del periodo 2015, se observa en la documentación y datos entregados por los empleados de la organización, así como por el cruce de información que se presenta con los datos levantados por los oficiales de crédito en las solicitudes, que no existen riesgos de lavado de dinero por las circunstancias que se exponen:

1. La verificación de los Datos de los clientes de la empresa realizada previo al otorgamiento de los préstamos, por la compra de los Vehículos, repuestos y servicios refleja que los ingresos que se obtienen éstos corresponden a actividades lícitas y personales, que es lo que además se observa en su declaración de licitud de fondos.
2. El origen de los fondos que se han recibido de los clientes, según el análisis de la información entregada por éstos en sus respectivas solicitudes, refleja que corresponden a sus actividades económicas que se encuentran debidamente legalizadas, y que tienen que ver básicamente con las que se realizan título personal sea como profesionales en Relación de Dependencia o como comerciantes presentando como del RUC.
3. Las garantías otorgadas por los clientes tienen relación con los ingresos que éstos informan por lo que se puede prever, que éstos no tienen relación con actividades sospechosas
4. Dentro de los movimientos de recepción de dineros por cuotas de entradas de los vehículos o por la venta de repuestos o servicios por otorgamiento de créditos, refleja que no se refiere a actividades sospechosas que haga presumir que tenga vinculación con el lavado de dinero.
5. No se observa que se otorguen créditos vinculados lo que garantiza que se está dando un adecuado uso de los recursos de la Empresa
6. No se observa concentración de créditos a los clientes lo que limita grandemente la posibilidad de que se den actividades ilícitas.

Por otra parte el efectuar el cruce de información con sus ingresos económicos se determina que básicamente se refieren a los que perciben como profesionales en relación de dependencia, o por que mantienen un negocio propio, como así se certifica en varias

certificaciones tanto comerciales como personales en las que se puede observar las referencias de los clientes.

Es todo en cuanto puedo certificar en honor a la verada.

Atentamente,

DRA. SYLVIA VILLACRES
COMISARIO REVISOR
MATRICULA 27200

ANDINAMOTORS S.A.
INDICES FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

			IND. DEL AÑO	CONCEPTOS
Indice de Solvencia	=	Activo Corriente	5.674.205,29	1,95 Andinamotors S.A. posee US\$ 1,95 por cada dólar adeudado
		Pasivo Corriente	2.913.657,21	
Indice de Liquidez	=	Activo Corriente - Inventarios	3.703.997,30	1,27 Andinamotors S.A. tiene US\$ 1,27 para cancelar cada unidad adeudada, sin comprometer sus inventarios.
		Pasivo Corriente	2.913.657,21	
Indice de Prueba Acida	=	Efectivo y Valores Liquidos	1.009.929,88	0,35 Andinamotors S.A. cuenta con \$ 0.35 capital para hacer frente por cada dólar adeudado.
		Pasivo Corriente	2.913.657,21	
Capital de Trabajo	=	Activo Corriente	5.674.205,29	2.760.548,08 Andinamotors S.A. cuenta con \$ 2.760.548,08 Capital de Trabajo.
		(-) Pasivo Corriente	2.913.657,21	
Inventario a Activo Corriente	=	Inventario	1.970.207,99	0,35 El 35% del Activo corriente esta comprendido por inventarios.
		Activo Corriente	5.674.205,29	
Rotación de Inventarios	=	Costo de Ventas	10.809.516,72	5,49 El inventario rota 5,49 veces en el año.
		Inventario Promedio	1.970.207,99	
Permanencia de Inventarios	=	360	360,00	65,62 66 días rota el inventario en el año.
		Rotación de Inventarios	5,49	
Inventarios a Capital de Trabajo	=	Inventarios	1.970.207,99	0,71 El inventario es 0,71 veces mas que el del Capital de Trabajo.
		Capital de Trabajo	2.760.548,08	
Rotación de Ctas por Cobrar	=	Ventas a Crédito	1.649.541,56	32,99 Las cuentas por cobrar rotan 33 veces en el año
		Promedio Ctas por cobrar	50.000,00	
Permanencia Ctas por Cobrar	=	360 días	360,00	10,91 Las cuentas por cobrar rotan cada 11 días.
		Rotación de Ctas por Cobrar	32,99	
Periodo Medio de Pago	=	Cuentas y Dtos. Por Pagar*360	126.563.180,40	64,24 Cada 64 días se demora la empresa para cubrir sus obligaciones de inventarios.
		Inventarios	1.970.207,99	
Indice de Solidez	=	Pasivo Total	4.731.451,44	0,47 las deudas de la empresa financian el 47% de los activos que posee la misma.
		Activo Total	10.012.070,09	
Patrimonio a Activo Total	=	Patrimonio	5.280.618,65	0,53 Los propietarios de la empresa financian el 53% los bienes de la empresa
		Activo Total	10.012.070,09	
Apalancamiento Financiero	=	Patrimonio	5.280.618,65	1,12 El patrimonio de los socios es 1,12 veces más que el pasivo total de la empresa.
		Pasivo Total	4.731.451,44	
Endeudamiento	=	Pasivo Total	4.731.451,44	0,90 El patrimonio de la Compañía se encuentra comprometido en 90% más que los pasivos.
		Patrimonio	5.280.618,65	
Impacto Gastos Adm. y Ventas	=	Gastos de Adm. Y Ventas	1.310.715,40	0,11 Los gastos de Admin. y de ventas representan el 11% con relación a las ventas.
		Ventas	12.368.322,19	
Impacto de la Carga Financ.	=	Gastos Financieros	361.710,55	0,0292 Los gastos Financieros representan el 2,92% con relación a las ventas netas
		Ventas Netas	12.368.322,19	
Rentabilidad Sobre Ventas	=	Utilidad Después de Impuestos - Ventas	16.664,17	-0,001 Andinamotors No generó una rentabilidad Neta despues de Impuestos
		Ventas	12.368.322,19	

ELABORADO POR: SYLVIA VILLACRES

ANDINAMOTORS S.A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

ACTIVOS

Activo Corriente

Efectivo y sus Equivalentes	3	1.009.929,88
Cuentas y Documentos Por Cobrar	4	2.694.067,42
Inventarios	5	1.970.207,99
Total Activos Corrientes		5.674.205,29

Propiedad, Planta y Equipo

No depreciables	6	3.365.828,00
Depreciables (Neto)	7	954.793,43
Construcciones en Curso	8	16.495,37
Total Propiedad Planta y Equipo		4.337.116,80

Activos Diferidos

Patentes y Marcas	9	748,00
-------------------	---	--------

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES **10.012.070,09**

PASIVO Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

Pasivo Corriente

Obligaciones Bancarias	10	2.181.521,28
CCI Bancarias		-
Proveedores y Cuentas por Pagar	11	351.564,39
Gastos Acumulados	12	380.571,54
Otras Cuentas por Pagar		-
TOTAL PASIVO CORRIENTE		2.913.657,21

Pasivo No Corriente

Provisiones Jubilares		54.613,28
Préstamos de Terceros		1.446.571,70
Otras Cuentas Por Pagar		316.609,25
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		1.817.794,23

TOTAL PASIVO NO CORRIENTE **4.731.451,44**

PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTA

Capital Social	13	2.635.000,00
Reservas	14	553.134,24
Revalorización	15	1.492.270,83
Resultados		4.680.405,07

Utilidad y/o Pérdida de Años Anteriores 616.877,75

Utilidad y/o Pérdida del Ejercicio Presente - 16.664,17

Total Resultados

TOTAL PATRIMONIO **5.280.618,65**

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO **10.012.070,09**

ELABORADO POR: SYLVIA VILLACRES

ANDINAMOTORS S.A

NOTAS AL BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(Expresado en Dólares)

3.EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

Caja Chica		1.415,00
Caja General		-
Bancos		1.008.514,88
Inversiones		-
Valores por Efectivizar		-
TOTAL INGRESOS		<u>1.009.929,88</u>

4.EXIGIBLE

Clientes		1.649.541,56
Clientes	1.814.881,10	
Provisión Incobrables	- 165.339,54	
Varios Deudores		-
Cuentas por Cobrar Empleados		3.018,36
Cuentas por Cobrar a Terceros		181.243,49
Otras Cuentas por Cobrar		850.564,21
SRI por Cobrar		-
Retenciones de Clientes		-
Anticipo a Proveedores		-
Intereses en Inversiones		-
Impuestos Anticipados		9.699,80
Seguros Pagados por Anticipado		-
Otros Exigibles		-
Total Cuentas y Doc. Por Cobrar		<u>2.694.067,42</u>

5.INVENTARIOS

Inventarios		1.970.207,99
Total Inventarios		<u>1.970.207,99</u>

ELABORADO POR: SYLVIA VILLACRES

ANDINAMOTORS S.A**NOTAS AL BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

(Expresado en Dólares)

ACTIVOS DEPRECIABLES

1.2.1	DEPRECIABLES	Costo	Depreciaciones	
	Edificios	689.583,60 -	109.546,26	
	Adecuaciones e Instalaciones	286.272,62 -	59.079,33	
	Equipos y Herramientas	77.343,17 -	8.532,14	
	Vehículos	113.228,19 -	89.498,94	
	Muebles y Enseres	90.550,94 -	38.227,06	
	Equipo Electrónico	4.454,11 -	1.755,47	
		1.261.432,63 -	306.639,20	954.793,43
	TOTAL			954.793,43
	TOTAL DEPRECIABLES			954.793,43
1.1.01.01.	NO DEPRECIABLES			3.365.828,00
1.1.01.01.01.	TERRENOS	3.365.828,00		
1.1.02.01	CONSTRUCCIONES EN CURSO	16.495,37		16.495,37
	TOTAL ACTIVOS FIJOS			<u>4.337.116,80</u>

ELABORADO POR: SYLVIA VILLACRES

ANDINAMOTORS S.A

NOTAS AL BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

9.ACTIVOS DIFERIDOS	
Patentes y Marcas	748
	<u>748</u>
10.OBLIGACIONES BANCARIAS	
	-
	-
	-
	-
TOTAL	-
PRESTAMOS INSTITUCIONES FINANCIERAS	2.181.521,28
DOCUMENTOS POR PAGAR (BANCOS) SOBREGIROS BANCARIOS	2.181.521,28
TOTAL OBLIGACIONES BANCARIAS	2.181.521,28
11.PROVEEDORES Y CUENTAS POR PAGAR	
	351.564,39
PRESTAMOS DE TERCEROS	-
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	-
PROVEEDORES NACIONALES	351.564,39
PROVEEDORES EXTRANJEROS	-
TOTAL	<u><u>351.564,39</u></u>
12.GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	
	380.571,54
DEUDAS AL IESS	3.779,78
PARTICIPACION TRABAJADORES	24.043,82
ACREEDORES LABORALES	-
PROVISIONES LABORALES	18.590,40
PROVISIONES GASTOS LEGALES	32.722,47
ANTICIPO DE CLIENTES	135.968,52
ACREEDORES FISCALES	27.365,26
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	36.096,23
INTERESES PERCIBIDOS NO GANADOS DIFERIDOS	102.005,06
TOTAL GASTOS ACUMULADOS	<u><u>380.571,54</u></u>
14. OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
PRESTAMOS POR PAGAR ACCIONISTAS(SR.RAUL VELASCO)	
15. PROVISIONES A ALARGO PLAZO	
	54.613,28
Provisiones Jubilares a Largo Plazo	37.916,72
Provisiones Jubilares Dasaucio	16.696,56
16. PRESTAMOS DE TERCEROS LARGO PLAZO	
	1.446.571,700
SR.MARCO VELASCO	1.287.267,14
SR.SANTIAGO VALENCIA	159.304,56
17. OTRAS CUENTAS POR PAGAR A ALRGO PLAZO	
	316.609,25
PRESTAMOS POR PAGAR ACCIONISTAS(SR.RAUL VELASCO)	316.609,25
TOTAL PASIVO	<u><u>4.731.451,44</u></u>

ELABORADO POR: SYLVIA VILLACRES

ANDINAMOTORS S.A
NOTAS AL BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
13.CAPITAL SOCIAL

El capital esta constituido por los siguientes Accionistas

Capital Pagado	2.635.000,00	100,00
TOTAL CAPITAL SOCIAL	<u>2.635.000,00</u>	100,00

14.RESERVAS

Reserva Legal	409.607,58
Reserva Facultativa	143.526,66
Total Reservas	553.134,24

15. REVALORIZACION

Resultados por Adopción NIIFs	1.492.270,83
-------------------------------	---------------------

16.RESULTADOS DE AÑOS ANTERIORES

RESULTADOS	
Utilidad y/o Pérdida Año Anteriores	600.213,58
Utilidad y o Pérdida Año Corriente	
Utilidad y o Pérdida Año 2015	- 16.664,17
TOTAL RESULTADOS	583.549,41

TOTAL PATRIMONIO	<u>5.263.954,48</u>
-------------------------	----------------------------

ELABORADO POR: SYLVIA VILLACRES

ANDINAMOTORS S.A.
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

4 INGRESOS	
Ventas	13.920.828,33
Descuento en Ventas	- 99.002,48
Devoluciones en Ventas	- 1.453.503,66
TOTAL VENTAS	12.368.322,19
5 COSTO DE VENTAS	
Costo de ventas	10.809.516,72
TOTAL COSTO DE VENTAS	10.809.516,72
TOTAL COSTO DE VENTAS	
Utilidad Bruta en Ventas	1.558.805,47
UTILIDAD BRUTA	1.558.805,47
Gastos Administrativos	134.147,34
Gastos de Ventas	1.176.568,06
Gastos Financieros	361.710,55
Otros Gastos	
TOTAL GASTOS	1.672.425,95
OTROS INGRESOS	- 96.956,31
UTILIDAD Y/O PERDIDA CONTABLE	- 16.664,17