



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

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

AUTOSCOREA S. A. Ejercicio Económico 2008



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

CONTENIDO

- 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. Políticas Contables Significativas**
 - 3.2. Aspectos Generales**
 - 3.3. Notas a las Cuentas del Balances**
 - 3.4. Siglas utilizadas**



Asesora Técnica Empresarial y Capacitación S.A. – ATECAPSA

AUDITORES EXTERNOS - Reg. Nac. SC 576

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 Fax 829314 Cel 092 933 696 Email ate@andinanet.net

Ambato-Ecuador

DICTAMEN

INFORMES DE AUDITORES INDEPENDIENTES DEL AÑO 2008 - ATECAPSA



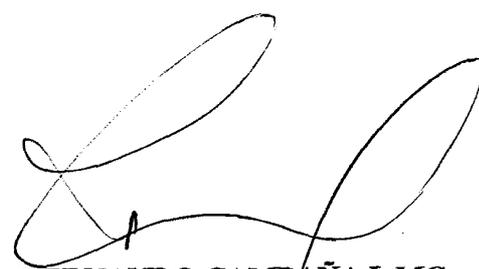
INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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

1. Hemos auditado el Balance General de AUTOSCOREA S. A., al 31 de diciembre del 2008 y los correspondientes Estados de Resultados, de Cambios en el Patrimonio, y, de Flujos de Efectivo, por el año terminado a esa fecha. Estos Estados Financieros son de responsabilidad de la administración de la compañía. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoria.
2. Nuestra auditoria fue efectuada de conformidad con las Normas Ecuatorianas de Auditoria. Estas normas requieren que una auditoria sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo. La auditoria incluye el examen a base de pruebas selectivas, de evidencia que soporta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Incluye también la evaluación de los Principios y Normas de Contabilidad utilizadas y de las estimaciones relevantes hechas por la administración, así como una evaluación general de los estados financieros. Consideramos que nuestra auditoria proporciona una base razonable para emitir nuestra opinión.
3. En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de AUTOSCOREA S. A. al 31 de diciembre del 2008, los resultados, la evolución del patrimonio y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con los Principios y Normas Ecuatorianas de Contabilidad.
4. Nuestra opinión sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias que la compañía tiene en su calidad de agente de percepción y retención de impuestos, se emite por separado.

Ambato, 23 de Marzo del 2009

ATECAPSA
Calif. SC – 576


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 092 933 696 Email ate@andinanet.net

Ambato-Ecuador

ESTADOS FINANCIEROS

INFORMES DE AUDITORES INDEPENDIENTES DEL AÑO 2008 - ATECAPSA



Asesora Técnica Empresarial y Capacitación S.A. – ATECAPSA

AUDITORES EXTERNOS - Reg. Nac. SC 576

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 Fax 829314 Cel 092 933 696 Email ate@andinanet.net

Ambato-Ecuador

AUTOSCOREA S.A.
BALANCE GENERAL
Al 31 de Diciembre del 2008

| ACTIVOS | 2007 | 2008 | |
|--------------------------------------|----------------------------|----------------------------|--------|
| Caja | 36,475.16 | 24,506.61 | (3) |
| Bancos | 156,601.34 | 167,017.49 | (3) |
| Clientes | 1,107,028.90 | 1,024,070.37 | (4) |
| Cuentas por Cobrar | 44,363.64 | 80,614.93 | (5) |
| Inventarios | 587,255.81 | 517,069.43 | (6) |
| Activos Fijos | 17,555.39 | 336,353.35 | (7) |
| Activos no corrientes | 240,463.94 | 401,685.95 | (8) |
| Total de Activos | <u>2,189,744.18</u> | <u>2,551,318.13</u> | |
| | | | |
| PASIVOS | | | |
| Proveedores | 896,209.63 | 844,611.07 | (9) |
| Anticipo de Clientes | 8,597.69 | 2,440.00 | |
| Obligaciones Bancarias | 122,684.42 | 154,167.22 | (10) |
| Varios Acreedores | 161,949.96 | 221,610.25 | (11) |
| Retenciones y Provisiones por Pagar | 127,904.07 | 122,785.02 | (12) |
| Obligaciones por Pagar a Largo Plazo | 17,581.00 | 238,570.94 | (13) |
| Total de Pasivos | <u>1,334,926.77</u> | <u>1,584,184.50</u> | |
| | | | |
| PATRIMONIO | | | |
| Capital Social | 786,896.00 | 786,896.00 | (14) |
| Reserva Legal | 26,321.36 | 28,845.08 | |
| Aportes Futura Capitalización | 0.00 | 10,000.00 | |
| Utilidades de Ejercicio Anteriores | 0.00 | 22,713.50 | |
| Utilidad año corriente | 41,600.05 | 118,679.05 | |
| Total Patrimonio | <u>854,817.41</u> | <u>967,133.63</u> | |
| | | | |
| Total de Pasivos y Patrimonio | <u>2,189,744.18</u> | <u>2,551,318.13</u> | |



AUTOSCOREA S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2008

| INGRESOS | 2007 | 2008 |
|------------------------------------|-------------------------|--------------------------|
| Ventas de Vehículos | 4,867,490.43 | 6,541,369.44 |
| Ventas de Repuestos | 256,778.25 | 24,083.06 |
| Ventas de Servicios | 1,614.72 | 2,177.22 |
| Descuentos a Clientes | <u>-42,154.92</u> | <u>-14,728.79</u> |
| Total de Ingresos | 5,083,728.48 | 6,552,900.93 |
| COSTOS | | |
| Costo de Ventas Vehículos | 4,580,603.78 | 6,049,399.71 |
| Costo de Ventas Repuestos | <u>215,333.33</u> | <u>19,679.76</u> |
| Total de Costos | 4,795,937.11 | 6,069,079.47 |
| Utilidad Total en Ventas | 287,791.37 | 483,821.46 |
| GASTOS | | |
| Gastos de Ventas | 267,631.60 | 324,657.00 |
| Gastos Administrativos | 115,900.42 | 144,963.67 |
| Gastos Financieros | <u>35,254.55</u> | <u>54,320.65</u> |
| Total de Gastos | 418,786.57 | 523,941.32 |
| Utilidad del Ejercicio | -130,995.20 | -40,119.86 |
| Ingresos no Operacionales | 172,595.25 | 158,798.91 |
| Egresos no Operacionales | <u>0.00</u> | <u>0.00</u> |
| Utilidad Neta del Ejercicio | <u>41,600.05</u> | <u>118,679.05</u> |



AUTOSCOREA S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 31 de Diciembre del 2008

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACION:

| | |
|----------------------------------|---------------|
| Recibido de Clientes | 6,727,059.55 |
| Pagado a Proveedores y Empleados | -6,452,480.39 |
| Intereses Pagados | -54,320.65 |
| Intereses Recibidos | 61,441.13 |

Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Operación **281,699.64**

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSION:

| | |
|---------------------------|-------------|
| Incremento de Inversiones | 0.00 |
| Movimiento de Propiedades | -324,734.84 |

Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Inversión **-324,734.84**

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:

| | |
|--|-----------|
| Obligaciones a Corto Plazo | 31,482.80 |
| Disminución/Aumento de Efectivo en el Patrimonio | 10,000.00 |

Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Financiamiento: **41,482.80**

CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA:

| | |
|-----------------------------|-------------------|
| Incremento del presente año | -1,552.40 |
| Saldo Inicial | 193,076.50 |
| Saldo Final de Caja | 191,524.10 |



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

CONCILIACION DE LA UTILIDAD CON ACTIVIDADES DE OPERACION

| | |
|--|--------------------------|
| Utilidad del Ejercicio | 118,679.05 |
| Ajustes a la Utilidad Neta | |
| Provisión Cuentas Incobrables y Otras | 18,285.38 |
| Depreciación | 6,694.02 |
| Cambios en los Activos y Pasivos | |
| Aumento y disminución Obligaciones por Cobrar | 71,069.82 |
| Aumento/Disminución de Inventarios | 70,186.38 |
| Aumento y Disminución Obligaciones por Pagar | -3,215.01 |
| Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Operación | <u>281,699.64</u> |



Asesora Técnica Empresarial y Capacitación S.A. - ATECAPSA
 AUDITORES EXTERNOS - Reg. Nac. SC 576
 Guayaquil y Sucre Esq. - Telef. 2829952 Fax 829314 Cel. 092 933 696 Email ate@auditecnica.net
 Ambato-Ecuador

AUTOSCOREA S.A.
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2008

| CUENTAS | Capital Social | Reserva Legal | Aportes Futura Capitalización | Utilidades Ejercicios Anteriores | Utilidad año Corriente | Total |
|--------------------------------|-------------------|------------------|-------------------------------|----------------------------------|------------------------|-------------------|
| do al 31/12/2007 | 786,896.00 | 26,321.36 | 0.00 | 0.00 | 41,600.05 | 854,817.41 |
| ital Social | | 2,523.72 | | | -2,523.72 | 0.00 |
| erva Legal | | | | | | 0.00 |
| ortes Futura Capitalización | | | 10,000.00 | 22,713.50 | -22,713.50 | 10,000.00 |
| idades de Ejercicio Anteriores | | | | | | 0.00 |
| idad año corriente | | | | | 118,679.05 | 118,679.05 |
| ribución/Numerario | | | | | -16,362.83 | -16,362.83 |
| do al 31/12/2008 | 786,896.00 | 28,845.08 | 10,000.00 | 22,713.50 | 118,679.05 | 967,133.63 |



Asesora Técnica Empresarial y Capacitación S.A. – ATECAPSA

AUDITORES EXTERNOS - Reg. Nac. SC 576

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 Fax 829314 Cel 092 933 696 *Email ate@andinanet.net*

Ambato-Ecuador

NOTAS AL INFORME

INFORMES DE AUDITORES INDEPENDIENTES DEL AÑO 2008 - ATECAPSA



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 1.- POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

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

Las obligaciones por cobrar de los clientes se agrupan según la agencia en la que se realizó la transacción de crédito, las demás obligaciones corresponden a empleados o terceros, que tienen vencimiento a corto plazo.

INVENTARIOS

Los inventarios son registrados al costo de adquisición, su control y valoración se lo realiza por pedidos debido a que las ventas también se efectúan por pedidos específicos de los clientes.

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:

| | |
|-----------------------|-----|
| Vehículos | 20% |
| Muebles y Enseres | 10% |
| Equipo de Oficina | 10% |
| Equipo de Computación | 33% |



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 1.- POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

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

Las obligaciones por cobrar de los clientes se agrupan según la agencia en la que se realizó la transacción de crédito, las demás obligaciones corresponden a empleados o terceros, que tienen vencimiento a corto plazo.

INVENTARIOS

Los inventarios son registrados al costo de adquisición, su control y valoración se lo realiza por pedidos debido a que las ventas también se efectúan por pedidos específicos de los clientes.

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:

| | |
|-----------------------|-----|
| Vehículos | 20% |
| Muebles y Enseres | 10% |
| Equipo de Oficina | 10% |
| Equipo de Computación | 33% |



ACTIVOS NO CORRIENTES

Corresponden a los pagos efectuados por anticipado que se vienen liquidando o devengando periódicamente.

PROVISIONES

Se efectúa provisiones por jubilación patronal y desahucio según cálculo realizado por Actuaría Consultores Cía. Ltda., firma calificada para ello, en el primer caso el gasto deducible corresponde a los empleados con más de diez años de servicio, y, en el segundo caso a todos, la provisión para cuentas incobrables se lo realizó según lo determina la ley a razón del 1% de los créditos comerciales otorgados en el año aún no recaudados.

NOTA 2.- NOTAS GENERALES

DISPOSICIONES SOCIETARIAS

Según Registro Oficial N° 498 publicado el día miércoles 31 de Diciembre del 2008 se establece el cronograma de aplicación obligatoria de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF” por parte de las compañías y entes sujetos al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías, estableciéndose tres categorías de compañías y que aplicarán a partir de los años 2010, 2011 y 2012 según corresponda.

DISPOSICIONES TRIBUTARIAS

Según Registro Oficial No. 98 publicado el 5 de junio del 2007, en el año 2008 se debió aplicar hasta el mes de abril del 2008 los siguientes porcentajes de impuestos y retenciones:

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

Con fecha 28 de abril de 2008 se publica en el Registro Oficial No. 325 nuevos porcentajes de retención, incluyéndose el 2% según la transacción realizada.



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

DISPOSICIONES LABORALES

Para 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, y, para el año 2009 según el Segundo Suplemento del Registro Oficial N° 498 publicado el 31 de Diciembre del 2008 se establece como sueldo o salario básico unificado la cantidad de US\$ 218,00.



CAJA Y EQUIVALENTES Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO - NOTA 3.- Los recursos líquidos que posee la compañía de libre disposición al cerrar el año se presentan así:

| | |
|---|-------------------|
| Caja General | 24.506,61 |
| Banco Pichincha | 58.200,95 |
| Banco MM Jaramillo Arteaga | 12.317,35 |
| Banco Bolivariano 1205002925 | 661,73 |
| Banco Guayaquil Cta. Cte.7149794 | 16.169,05 |
| Banco del Austro Cta. Cte. 518001817 | 79.668,41 |
| Total de efectivo y equivalentes | 191.524,10 |

CLIENTES - NOTA 4.- Las obligaciones por cobrar a los clientes de las diferentes agencias se presentan al 31 de diciembre con los saldos que se detallan:

| | |
|------------------------------------|---------------------|
| Cuentas por Cobrar Matriz | 861.008,52 |
| Cuentas por Cobrar Agencia | 176.503,68 |
| Cuentas por Cobrar Taller | 186,63 |
| (-) Provisión Cuentas Incobrables | -13.628,46 |
| Total por cobrar a Clientes | 1.024.070,37 |

La compañía calculó como corresponde la provisión para cuentas incobrables a razón del 1% del saldo de los créditos comerciales concedidos en este año, su valor es de US\$ 1.782,68.

CUENTAS POR COBRAR - NOTA 5.- Comprende las obligaciones a favor de la empresa con empleados y terceras personas con vencimiento a corto plazo, su saldo al cerrar el año es:

| | |
|---|------------------|
| Cuentas por cobrar a Empleados | 6.616,73 |
| Cuentas por Cobrar a Terceros | |
| Varias cuentas por cobrar | 39.603,02 |
| Talleres Kia | 26.000,00 |
| Mariana Salazar | 5.863,38 |
| Otras cuentas por cobrar de menor valor | 2.531,80 |
| Total de Cuentas por Cobrar | 80.614,93 |



CAJA Y EQUIVALENTES Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO - NOTA 3.- Los recursos líquidos que posee la compañía de libre disposición al cerrar el año se presentan así:

| | |
|---|-------------------|
| Caja General | 24.506,61 |
| Banco Pichincha | 58.200,95 |
| Banco MM Jaramillo Arteaga | 12.317,35 |
| Banco Bolivariano 1205002925 | 661,73 |
| Banco Guayaquil Cta. Cte. 7149794 | 16.169,05 |
| Banco del Austro Cta. Cte. 518001817 | <u>79.668,41</u> |
| Total de efectivo y equivalentes | 191.524,10 |

CLIENTES - NOTA 4.- Las obligaciones por cobrar a los clientes de las diferentes agencias se presentan al 31 de diciembre con los saldos que se detallan:

| | |
|------------------------------------|---------------------|
| Cuentas por Cobrar Matriz | 861.008,52 |
| Cuentas por Cobrar Agencia | 176.503,68 |
| Cuentas por Cobrar Taller | 186,63 |
| (-) Provisión Cuentas Incobrables | <u>-13.628,46</u> |
| Total por cobrar a Clientes | 1.024.070,37 |

La compañía calculó como corresponde la provisión para cuentas incobrables a razón del 1% del saldo de los créditos comerciales concedidos en este año, su valor es de US\$ 1.782,68.

CUENTAS POR COBRAR - NOTA 5.- Comprende las obligaciones a favor de la empresa con empleados y terceras personas con vencimiento a corto plazo, su saldo al cerrar el año es:

| | |
|---|------------------|
| Cuentas por cobrar a Empleados | 6.616,73 |
| Cuentas por Cobrar a Terceros | |
| Varias cuentas por cobrar | 39.603,02 |
| Talleres Kia | 26.000,00 |
| Mariana Salazar | 5.863,38 |
| Otras cuentas por cobrar de menor valor | <u>2.531,80</u> |
| Total de Cuentas por Cobrar | 80.614,93 |



Asesora Técnica Empresarial y Capacitación S.A. – ATECAPSA

AUDITORES EXTERNOS - Reg. Nac. SC 576

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 Fax 829314 Cel 092 933 696 Email ate@andinanet.net

Ambato-Ecuador

INVENTARIOS - NOTA 6.- Los diferentes inventarios que mantiene la compañía al 31 de diciembre presentan los saldos siguientes:

| | |
|-----------------------------|-------------------|
| Repuestos Matriz | 107.948,08 |
| Vehículos Matriz | |
| Sportage | 194.207,80 |
| Carens | 21.634,45 |
| Río 1,5 LNB | 34.505,68 |
| Pregio | 73.027,59 |
| k2700 (Camión) | 31.730,79 |
| Sorento | 31.177,56 |
| Cerato | 13.589,45 |
| Picanto | 9.248,03 |
| Total de inventarios | 517.069,43 |

ACTIVOS FIJOS - NOTA 7.- El saldo de los bienes muebles e inmuebles de la compañía, y el movimiento que éstos han tenido durante el presente ejercicio económico se presentan en el detalle siguiente:

| ITEMS | Al 31/12/07 | Movimiento | Al 31/12/08 |
|-------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| Terrenos | 0,00 | 311.324,31 | 311.324,31 |
| Vehículos | 1.321,43 | 0,00 | 1.321,43 |
| Muebles y Enseres | 25.602,52 | 311,07 | 25.913,59 |
| Equipo de Oficina | 5.703,27 | 290,17 | 5.993,44 |
| Equipos de Computación | 19.157,23 | 12.809,29 | 31.966,52 |
| (-) Dep. Acumulada | -34.229,06 | -5.936,88 | -40.165,94 |
| Total de Activos Fijos | 17.555,39 | 318.797,96 | 336.353,35 |

ACTIVOS NO CORRIENTES - NOTA 8.- Se agrupan como no corrientes los pagos anticipados que se vienen devengando periódicamente, sus saldos al cierre del año se presentan como sigue:



Asesora Técnica Empresarial y Capacitación S.A. – ATECAPSA

AUDITORES EXTERNOS - Reg. Nac. SC 576

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 Fax 829314 Cel 092 933 696 Email ate@andinanet.net
Ambato-Ecuador

| | |
|--|-------------------|
| Gastos Amortización y Organización | 22.101,24 |
| Amort. Acum. Gastos Adecuacion | -22.101,24 |
| IVA Pagado | 77.851,56 |
| Retenciones del Impuesto a la Renta | 15.527,03 |
| Anticipos del Impuesto a la Renta | 10.983,96 |
| Retenciones del Impuesto a la Renta del 2006 | 9.069,40 |
| Retenciones del Impuesto a la Renta del 2007 | 17.081,93 |
| Seguros Prepagados | 330,91 |
| Anticipos Varios | 1.579,16 |
| Inversiones en Talleres Kia S. A. | <u>269.262,00</u> |
| Total de Activos no Corrientes | 401.685,95 |

PROVEEDORES - NOTA 9.- Las obligaciones con los proveedores de la compañía se presentan como sigue:

| | |
|-----------------------------|-------------------|
| Aekia | 775.712,51 |
| Asiauto | 28.371,65 |
| Authesa | 19.813,52 |
| Kmotor S. A. | <u>20.713,39</u> |
| Total de Proveedores | 844.611,07 |

OBLIGACIONES BANCARIAS - NOTA 10.- Las obligaciones con instituciones financieras que tienen vencimiento a corto plazo se presentan al cerrar el ejercicio con los saldos siguientes:

| BANCO | OPERACIÓN | DESDE | HASTA | % | VALOR |
|--|------------|-----------|-----------|--------|-------------------|
| Pichincha | 454267-00 | 17-Jun-08 | 12-Jun-09 | 11,50% | 66.859,35 |
| Pichincha (Porción corriente) | 470166-00 | 11-Jul-08 | 26-Jun-11 | 9,40% | 53.994,68 |
| Banco del Austro | REMPF 2255 | | | 10,00% | 100.000,00 |
| Unifinsa Venta de Cartera | Varios | | | | <u>-66.686,81</u> |
| Total de Obligaciones Bancarias | | | | | 154.167,22 |



VARIOS ACREEDORES - NOTA 11.- Las obligaciones con terceros por diferentes conceptos, se presentan al cerrar el año así:

| | |
|--|-------------------|
| Varios Proveedores | 29.745,18 |
| Seguros de Clientes | 7.823,95 |
| Inscripción de contratos | 1.209,30 |
| Carlink clientes (crédito directo) | 1.264,00 |
| Préstamos de Terceros | 180.000,00 |
| Otras cuentas por pagar de menor valor | <u>1.567,82</u> |
| Total de varios acreedores | 221.610,25 |

RETENCIONES Y PROVISIONES POR PAGAR - NOTA 12.- Los valores pendientes de pago por concepto de beneficios sociales a favor de los empleados y por retenciones practicadas por la compañía en su calidad de agente de percepción y retención de impuestos, se presentan como sigue:

| | |
|--|-------------------|
| Aportes personal al IESS | 1.519,41 |
| Fondo de Reserva | 7.937,72 |
| Décimo Tercer Sueldo | 1.354,19 |
| Décimo Cuarto Sueldo | 933,08 |
| Jubilación Patronal | 15.802,34 |
| Desahucio | 1.383,98 |
| IVA Cobrado | 85.791,40 |
| Relación de Dependencia | 1.283,07 |
| 1% Retenciones en la Fuente | 5.256,18 |
| 2% Retenciones en la Fuente | 211,01 |
| 8% Retenciones en la Fuente | 401,60 |
| 30% Retenciones del IVA | 212,70 |
| 70% Retenciones del IVA | 624,28 |
| 100% Retenciones del IVA | <u>74,06</u> |
| Total Retenciones y Provisiones | 122.785,02 |



Asesora Técnica Empresarial y Capacitación S.A. – ATECAPSA

AUDITORES EXTERNOS - Reg. Nac. SC 576

Guayaquil y Sucre Esq. – Telf. 2829952 Fax 829314 Cel 092 933 696 Email ate@andinanet.net

Ambato-Ecuador

OBLIGACIONES POR PAGAR A LARGO PLAZO - NOTA 13.- Los valores pendientes de pago que tienen un vencimiento mayor a un año se presentan al 31 de diciembre con los siguientes saldos:

| BANCO | OPERACIÓN | DESDE | HASTA | % | VALOR |
|--|-----------|-----------|-----------|-------|-------------------|
| Pichincha (Largo Plazo) | 470166-00 | 11-Jul-08 | 26-Jun-11 | 9,40% | 209.203,92 |
| Intereses Cobrados no Devengados | | | | | <u>29.367,02</u> |
| Total de obligaciones por pagar a largo plazo | | | | | 238.570,94 |

PATRIMONIO - NOTA 14.- Las cuentas patrimoniales al cerrar el año se presentan como sigue:

| | |
|------------------------------------|-------------------|
| Capital Social | 786.896,00 |
| Reserva Legal | 28.845,08 |
| Aportes Futura Capitalización | 10.000,00 |
| Utilidades de Ejercicio Anteriores | 22.713,50 |
| Utilidad año corriente | <u>118.679,05</u> |
| Total de Patrimonio | 967.133,63 |