

COMPAÑIA TRANSPORTES "JERPAZSOL S.A."

INFORME DE COMISARIO REVISOR CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONOMICO DEL 2012

Señores Accionistas:

De conformidad a lo dispuesto en la Ley de Compañías y los Estatutos y en mi calidad de Comisario Revisor de la "Compañía de Transportes JERPAZSOL S.A.", me permito poner a vuestra consideración el Informe de Comisario Revisor correspondiente al ejercicio económico del año 2012.

Para realizar el presente informe se ha efectuado una revisión mensual de los Actos Administrativos así como también se ha procedido a la revisión diaria de los Comprobantes de Ingresos y Egresos, Auxiliares y Registros existentes en la Compañía y los Libros Contables del año 2012, razón por la cual pongo en vuestro conocimiento los siguientes aspectos:

1.-ASPECTO ADMINISTRATIVO.-

Las labores realizadas por la Administración de la Institución se basan en la aplicación de la Ley de Compañías, el Estatuto y los Reglamentos que se hallan vigentes, así como también las disposiciones emanadas por la Junta de Accionistas y el Directorio de la compañía.

Para la ejecución de los gastos se ha tomado en cuenta el PRESUPUESTO DE GASTOS que fuera debidamente aprobado el mismo que ha estado vigente durante el año 2012.

Anotamos que las Transacciones Contables realizadas están amparadas mediante justificativos y documentos individuales tales como Facturas, Notas de Egreso, Notas de Ingreso, Notas de Crédito y Notas de Débito que se hallan archivados en forma cronológica y mensual, destacándose la utilización de un Sistema Contable uniforme que permite un seguimiento adecuado de las labores realizadas.

Las recaudaciones diarias se las deposita íntegramente en la cuenta que mantenemos en la Cámara de Comercio, dichos depósitos concuerdan con los reportes diarios de recaudación.

Los pagos por los diferentes conceptos se los realiza previa la presentación de los justificativos necesarios y mediante la emisión de la Nota de Egreso respectiva y de cheques que firman conjuntamente el Gerente y Presidente de la institución.

2.-ASPECTO FINANCIERO.-

Con el propósito de establecer las anotaciones de tipo financiero es importante realizar un análisis de las principales cuentas del Balance General y el Estado de Pérdidas y Ganancias cortados al 31 de diciembre del 2012.

De otro lado se adjunta el Cuadro Comparativo de Balances, de los años 2011 y 2012, en donde se establecen las diferencias en más o en menos entre las diferentes Cuentas, con sus respectivos porcentajes.

2.1 BALANCE GENERAL A DICIEMBRE 31-2012

2.1.1 CUENTAS DEL ACTIVO.-

El Total del Activo suma \$ 704.963,14 que se descompone en las siguientes Cuentas:

2.1.1.1 CAJA.Y BANCOS.-

Un Valor total de ésta cuenta por \$ 15.751.89 que lo componen los siguientes rubros:

En **Caja Chica** para gastos menores tenemos un saldo de \$ 104.65, en tanto que en **Caja General** un saldo mínimo de \$ 2.20.

De otro lado tenemos la **Cuenta Bancos** con un saldo en la Cámara de Comercio por \$ 15.645,04

En conjunto representa el 2.2 % con respecto al total del Activo.

2.1.1.2 INVERSIONES EN BANCOS.-

Con relación al Total del Balance esta cuenta representa el 56.33 % lo que resulta tener una disponibilidad muy alta con un valor de **\$ 397.138,41** en inversiones lo que da como resultado que la empresa tenga un Ingreso Financiero de **\$ 35.795.32** este valor viene a financiar los gastos realizados por la compañía.

Destaquemos que el promedio de renta de inversiones está en el orden del 9.50% sobre el capital lo cual lo considero una muy buena renta que pocas instituciones financieras lo pagan.

Durante el año 2012 en forma permanente se han realizado los traspasos de la Cuenta de Bancos a Inversiones para obtener réditos en beneficio de la empresa.

2.1.1.3 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR.-

El valor de ésta cuenta tiene un saldo de \$ 6.957,52 que se desglosan en:

ANTICIPO A PROVEEDORES con saldo mínimo de \$ 179,83.

CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS, existe la cantidad de \$ 6.777.69 que están pendientes de cobrar a dos socios saldos que están de años anteriores y que estos valores deberán ser ajustados.

2.1.1.4 ACTIVOS POR IMPUESTOS.- Con un valor de \$ 10.960,20 que lo componen las siguientes cuentas:

2.1.2.3 PROVISIONES BENEFICIOS EMPLEADOS

Conforme lo establece la ley es necesario realizar provisiones que cubran los Beneficios Sociales para los empleados, obteniéndose para el año 2012 un valor de \$ 6.582,12 que lo componen los siguientes valores:

A PPORTES AL IESS	\$	224,45
FONDO DE RESERVA		166,93
DECIMO TERCER SUELDO		2.349,22
DECIMO CUARTO SUELDO		1.339,89
15% PARTICIPACION TRABAJADORES		1.436,19
VACACIONES		935,47
PRESTAMOS IESS EMPLEADOS		<u>130,00</u>

2.1.2.2 OBLIGACIONES TRIBUTARIAS.-

Como saldos por pagar al S.R.I. tenemos un valor de \$ 7.441,46 que se cancelan al mes siguiente de su contabilización y lo integran:

RETENCIÓN EN LA FUENTE RENTA	\$	39,47
RETENCION EN LA FUENTE IVA		639,29
IVA COBRADO VENTAS		0,90
IMPUESTO A LA RENTA		<u>6.763,60</u>

2.1.2.3 OBLIGACIONES POR PAGAR.-

En este grupo de cuentas se hallan contabilizados los valores pendientes que corresponde a los señores accionistas por \$ 25.027,28 y se desglosan en:

CUOTA SEGURO	\$	1.966,53
ADMISION		20.783,26
UTILIDADES ACCIONISTAS Años ANTERIORES		<u>2.277,49</u>

2.1.2.4 PROVISIONES BENEFICIOS EMPLEADOS.-

Tenemos un valor acumulado por \$ 5.212,96 que corresponden a los saldos de años anteriores por beneficios sociales que se deben ir acumulando a futuro y lo componen la JUBILACION PATRONAL POR \$ 4.126,46 y DESAHUCIO por \$ 1.086,49.

2.1.3 CAPITAL Y PATRIMONIO.-

Dentro de éste grupo de cuentas anotamos un Valor Total de \$ 648.275,05

2.1.3.1 CAPITAL SOCIAL.-

En esta cuenta tenemos el CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO con un valor de \$ 44.082,00 que se halla distribuido entre 45 Socios.

2.1.3.2 FUTURA CAPITALIZACIÓN.-

El valor para futura capitalización que se halla en proceso es de \$ 378.554,10, proceso que está por concluirse en el presente año.

2.1.3.2 RESERVAS.-

Por concepto de RESERVAS tenemos un valor de \$31.438,64 que lo conforman la RESERVA LEGAL con \$11.550,73, RESERVA ESTATUTARIA por \$ 5.159,59 y RESERVA FACULTATIVA por \$ 14.728.32.

2.1.3.3 RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCION NIIF.-

Como lo manda la normativa se debe contabilizar en el Pasivo el resultado obtenido de la aplicación de las NIIF y tenemos un valor acumulado de \$ 193.952,52

2.1.3.4 RESULTADO DEL PERIODO.-

Como RESULTADO DEL EJERCICIO por el año 2012 tenemos una utilidad de apenas \$ 147,49

2.2 ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS A DICI. 31 del 2012

Del análisis al Estado de Pérdidas y Ganancias se tienen los siguientes resultados y comentarios:

2.2.1 INGRESOS

Por Ingresos propios de la actividad del transporte suma un Valor Total de \$ 50.415,27 que representan el 58.48% del total de Ingresos y se presenta el siguiente resumen:

INGRESOS POR SERVICIO DE TRANSPORTE	47.578,87
Admisión Transporte	11.150,19
Permiso de Salida	5,68
Cuotas Administrativas	<u>36.423,00</u>
MULTAS POR DEPORTES	776,88
MULTAS DE VIGILANCIA	887,93
OTROS INGRESOS (Intereses Recibidos)	<u>1.171,59</u>
TOTAL DE INGRESOS	\$ 50.415,27

2.2.1.1 ADMISIÓN DE TRANSPORTE, valor de \$ 11.150,19 que corresponde al valor entregado por nuevos socios admitidos en la Institución

2.2.1.2 PERMISOS DE SALIDA, por valores recibidos de socios por viajes realizados fuera de la ciudad un valor de \$ 5,68

2.2.1.3 CUOTAS ADMINISTRATIVAS, corresponde a la cuota diaria de \$ 2.20 por Gastos Administrativos que entregamos cada uno de los socios con un valor total de \$ 36.423,00

2.2.1.4 OTROS INGRESOS, lo integran las Multas por no asistencia a Deportes por \$ 776,88, las Multas impuestas por el Concejo de Vigilancia por \$ 887,93 y Otros Ingresos por intereses recibidos por \$ 1.171,59.

El total Otros Ingresos suman \$ 2.836.40

2.2.1.5 INGRESOS FINANCIEROS, en este rubro se han contabilizado los Intereses recibidos por **INVERSIONES \$ 35.795,32**, y como se indicó anteriormente éstos intereses financian directamente el Presupuesto de la institución, estos ingresos representan el 41.52 % con respecto al total de los Ingresos

2.2.2 EGRESOS

El total de Egresos o Gastos alcanza a la cantidad de \$ **84.679,32**, detallándose entre los gastos considerables los siguientes:

CONCEPTO	VALOR
sueldos	19,589.24
honorarios	12,157.00
añosario	9,785.75
gastos no deducibles	7,693.90
depreciaciones	6,053.17
gastos no deducibles por depreciación	5,596.92
comisión deportes	3,496.08
servicios básicos	3,200.30
material de oficina	3,071.58
aguinaldo navideño	2,273.49
mantenimiento activos	1,700.81
limpieza y aseo	1,402.30
impuestos	1,613.09
gastos de representación	1,301.57
publicidad	1,033.93
OTROS GASTOS MENORES A MIL US.	4,710.19
SUMAN	84,679.32

Se anota que todos los gastos se hallan debidamente justificados con los respectivos Comprobantes de Egreso en donde consta el beneficiario de pago y el concepto, hallándose archivados en forma cronológica.

2.2.3 UTILIDAD DEL EJERCICIO.-

Restando al TOTAL DE INGRESOS	\$	86.210.59
El TOTAL DE GASTOS		<u>84.679.32</u>
Tenemos la UTILIDAD DE EJERCICIO POR	\$	1.531.27

De esta Utilidad deberá realizarse la Distribución de: Utilidades a Trabajadores por un valor ajustado de \$ 1.383,78, puesto que para esta distribución no es factible tomar en cuenta los Gastos No Deducibles:

CONCEPTO	VALORES
UTILIDAD DEL EJERCICIO	1.531,27
Menos 15% TRABAJADORES	-1.383,78
UTILIDAD A REINVERTIR	147,49

De lo anotado tenemos que existe una UTILIDAD LUIQUIDA POR \$ 147,49

3. -SITUACIÓN FINANCIERA.-

Puntualicemos varios Índices Financieros con el objeto de establecer la Situación Financiera de la Institución, y entre los más importantes detallamos:

Tomando del BALANCE GENERAL anotamos:

$$\begin{aligned} \text{A.- CAPITAL DE TRABAJO} &= \text{ACTIVO CORRIENTE MENOS PASIVO CORRIENTE} \\ &= 431.008.02 - 51.475,13 = 380.522.89 \end{aligned}$$

En la Compañía existe un capital de trabajo muy elevado por este motivo son las Inversiones que se desarrollan y éstas a su vez producen una buena rentabilidad.

B.- INDICE DE LIQUIDEZ

$$\begin{aligned} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} &= \frac{431.008.02}{51.475,13} = 8.37 \text{ VECES} \end{aligned}$$

Con respecto a lo anotado debemos puntualizar que el INDICE DE LIQUIDEZ de la Institución es muy elevado, se puede invertir el excedente pero siempre y cuando generen ingresos inmediatos que cubran el presupuesto de gastos de la institución.

C.- ESTRUCTURA DE FINANCIAMIENTO

Para establecer este indicador únicamente tomamos los valores del PASIVO y del PATRIMONIO

PASIVO	\$	56.688,09	8.04 %
PATRIMONIO		648.275,05	91.96 %

De las cifras anotadas tenemos que el financiamiento propio de la empresa es del 91.96 % que es un porcentaje muy bueno y el financiamiento de terceros es apenas de del 8.04 %.

D.- INDICE PATRIMONIAL

$$\frac{\text{PATRIMONIO}}{\text{ACTIVO TOTAL}} = \frac{648.275,05}{704.963.14} = 91.96 \%$$

Expresa que nuestro patrimonio constituye el 91.96 % con respecto al Total de Activos

De análisis del ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS tenemos;

E.- RENDIMIENTO DEL CAPITAL

Para obtener el Rendimiento del Capital tomamos la Utilidad del Ejercicio \$1.531.27 y restamos 15% de participación de Trabajadores y el saldo de \$ 147.49 lo dividimos para el Capital Social:

$$\frac{\text{UTILIDAD LIQUIDA}}{\text{CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO}} = \frac{147,49}{44.082,00} \times 100 = 0.34 \%$$

Durante el ejercicio económico existe una Rentabilidad del Capital Suscrito y Pagado que es apenas del 0.34 % que resulta una rentabilidad muy baja. puesto que la compañía al momento solo es una empresa de servicio.

4.- OPINIÓN SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS.-

Debo anotar que se ha realizado una revisión de los hechos contables producidos en el año 2012, por lo que en mi opinión los Estados Financieros presentan razonablemente la posición financiera de la COMPAÑÍA DE TRANSPORTES JERPAZSOL S.A. al 31 de diciembre del 2012, y se han establecido los verdaderos resultados operacionales según lo demuestra el Estado de Resultados de conformidad con Normas y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

5.- RECOMENDACIONES.-

.-En base a las verificaciones contables efectuadas en el presente Informe, me permito recomendar a los señores Accionistas, aprobar los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2012.

.-Con relación a la Utilidad Líquida a repartir por ser un valor pequeño sugiero a la Junta dejarla como Utilidades Retenidas.

.-Debemos tener presente la existencia de una liquidez muy elevada debe ser aprovechada de inmediato a fin de realizar la inversión en otras actividades relacionadas con el transporte y que generen ingresos en el corto plazo, tratando de superar los ingresos por inversiones que está en el orden del 9.50%.

Sin otro particular de ustedes y esperando haber cumplido con vuestras expectativas me suscribo.

Atentamente,



Dr. Heriberto Merino Robles
COMISARIO REVISOR
C.P.A. Reg. 18.187