

INFORME DE COMISARIO

AÑO 2000

En cumplimiento con los Estatutos de la Compañía, en calidad de Comisario de CAMIONES BANANEROS S.A , tengo a bien presentar a ustedes el Informe correspondiente a los Estados Financieros del Ejercicio Económico de 1999, de conformidad con las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Compañías.

- 1.1 Al revisar y analizar la documentación que rige a la Compañía en el Aspecto Administrativo y Financiero se determinó que sus Ejecutivos dan cumplimiento a lo dispuesto en la Ley de Compañías y demás Disposiciones Legales de Régimen Tributario Interno; por consiguiente en mi opinión la gestión efectuada por los Administradores de la Compañía es eficiente.
- 1.2 La colaboración presentada por la Administradores fue aceptable, brindando el apoyo necesario para que se efectúe esta labor de estudio y análisis de la documentación, en las oficinas donde realiza la Compañía sus Actividades.
- 1.3 Con relación a los Libros Societarios de la Compañía, Actas de la Junta General, Libro Talonario, Libro Accionistas y de Acciones, estos se encuentran debidamente elaborados de conformidad con las Disposiciones de la Ley de Compañías.

Los registros Contables de la Compañía se realizan de conformidad con las Disposiciones Legales y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Los Comprobantes de Ingreso y Egreso, se encuentran debidamente legalizados y con la correspondiente documentación de respaldo.

Se procedió a revisar la documentación de Registros Contables como los Comprobantes de Ingresos y Egresos, Diario General, Mayores y Auxiliares de Cuentas, dando como resultado la confiabilidad de estos documentos los mismos que son de fácil análisis, estableciéndose que el Control Interno de la Compañía es adecuado.

Referente a la custodia y conservación de los bienes de la compañía estos tienen un trato apropiado que permite mantener en buen estado y conservación los activos, proporcionando un mantenimiento permanente con la finalidad de brindar un buen servicio a la Empresa.

- 1.4 Con relación al artículo 321 de la Ley de Compañías se ha dado cumplimiento a las obligaciones del Comisario, tanto en el Aspecto Administrativo y Financiero observando además los numerales que conforman este artículo.
- 1.5 Del estudio y análisis de los Registros Contables se determina un adecuado Control Interno de la Compañía en los siguientes rubros:

ACTIVOS DISPONIBLES.

Esta cuenta se controla mediante arqueo sorpresivos, así como las Cuentas Corrientes por medio de las Conciliaciones Bancarias que se efectúan mensualmente.

ACTIVOS EXIGIBLES.

Se efectúan conciliaciones de los Deudores con las Cuentas Generales de los Activos Exigibles.

INVENTARIOS Y ACTIVOS FIJOS.

Las cuentas que conforman estos rubros se controlan realizando Inventarios Físicos de los bienes.

PASIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO.

A éstas cuentas se las controla conciliando los Auxiliares con las Cuentas Generales de Pasivos.

CAPITAL Y RESULTADOS.

Se controla mediante las aportaciones de sus socios.

- 1.6 Los Estados Financieros guardan relación con los valores presentados, esto es con los Libros Mayores y los Libros Auxiliares. En mi opinión los Registros de Contabilidad guardan absoluta relación entre si.
- 1.7 En mi opinión, el Balance General y el Balance de Pérdidas y Ganancias presentan razonablemente la Situación Financiera de la Compañía CABANA S.A. ; al 31 de Diciembre del 2000 de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, aplicados sobre bases consistentes.
- 1.8 Se realizó el análisis horizontal del Balance General y Balance de Pérdidas y Ganancias.

COMENTARIO

CONTABILIDAD

Los Registros Contables para el presente Periodo Contable se han transformado de sucres a dólares, aplicando la Norma Contable N° 17; y sus Estados Financieros se presentan en dólares Americanos.

COMENTARIOS DEL BALANCE GENERAL

ACTIVOS.

Los Activos Corrientes se han incrementado y disminuido con relación a 1999 ; de la siguiente manera :

**ANALISIS FINANCIERO HORIZONTAL DEL BALANCE GENERAL CAMIONES BANANEROS S.A.
AÑO 2000**

CUENTAS	AÑO 1999	AÑO 2000	AUMENTOS Y/O DISMINUCION	PORCENTAJE
ACTIVOS				
ACTIVOS CORRIENTES				
CAJA - BANCOS	57,544.49	320,357.30	262,812.81	457%
INVERSIONES				
POLIZAS DE ACUMULACION	89,672.12	145,991.32	56,319.20	63%
EXIGIBLE				
CUENTAS POR COBRAR	191,079.61	603,299.97	412,220.36	216%
PRESTAMOS Y ANTIC. EMPLEADOS	3,486.62	12,123.25	8,636.63	248%
PRESTAMOS Y ANTIC. PROVEED.	1,477.29	2,416.46	939.17	64%
DEUDORES VARIOS	789.59	68,745.15	67,955.56	8606%
PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	-62.31	-79.88	-17.57	-28%
OTROS ACTIVOS (CORTO PLAZO)				
PAGOS ANTICIPADOS	4,585.43	37,891.18	33,305.75	726%
ACTIVO FIJO				
NO DEPRECIABLE	7,825.13	7,750.80	-74.33	-
DEPRECIABLES	374,859.43	783,921.38	409,061.95	109%
DEPRECIACION ACUMULADA	(175,509.59)	(338,790.61)	(163,281.02)	93%
PRESTAMOS E INVERSIONES				
INVERSIONES	1.81	4.13	2.32	128%
TOTAL ACTIVOS	555,749.62	1,643,630.45	1,087,880.83	196%

ANALISIS FINANCIERO HORIZONTAL DEL BALANCE GENERAL
AÑO 2000

CUENTAS	AÑO 1999	AÑO 2000	AUMENTO Y/O DISM.	PORCENTAJE
PASIVOS				
CORRIENTES				
CUENTAS POR PAGAR	66,769.34	386,678.06	319,908.72	479%
DOCUMENTOS POR PAGAR	-	604.5	604.5	∞
ACREEDORES VARIOS	8,000.00	8,000.00	-	-
LARGO PLAZO				
ACREEDORES VARIOS	69,700.15	167,335.14	97,634.99	140%
PRESTAMOS DE ACCIONISTAS	6,030.00	25,212.42	19,182.42	318%
CREDITOS DIFERIDOS	40,917.06	-	-	-
OTROS PASIVOS A LARGO PLAZO				
COBROS ANTICIPADOS	-	191,668.64	191,668.64	∞
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	800.00	800.00	-	-
RESERVA LEGAL	400.00	400.00	-	-
RESERVA FACULTATIVA	9,040.44	21,632.46	12,592.02	139%
RESERVA DE CAPITAL	322,336.98	556,138.85	233,801.87	73%
UTILIDAD DE EJERCICIO ANTERIORES	16,660.69	23,849.21	7,188.52	43%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	15,094.96	220,394.11	205,299.15	1360%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	555,749.62	1,643,630.45	1,087,880.83	196%

ANALISIS FINANCIERO HORIZONTAL DEL BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS
AÑO 2000

CUENTAS	AÑO 1999	AÑO 2000	AUMENTO Y/O DISMINUCION	PORCENTAJE
INGRESOS				
INGRESOS OPERACIONALES	227,060.09	1,714,166.50	1,487,106.41	655%
OTROS INGRESOS	84,991.54	90,397.11	5405.57	6%
GASTOS				
GASTOS OPERACIONALES	271,828.70	1,291,703.52	1,019,874.82	375%
GASTOS GENERALES ADMINIS	19,330.24	86,413.02	67,082.78	347%
OTROS GASTOS	—	80,730.82	80,730.82	∞
UTILIDAD DEL EJERCICIO	20,892.68	345,716.25	324,823.57	1555%
PARTICIPACION TRABAJADOR	3,133.90	51,857.44	48,723.54	1555%
IMPUESTO A LA RENTA	2,663.82	73,464.70	70,800.88	2658%
UTILIDAD LIQUIDA	15,094.96	220,394.11	205,299.15	1360%

NOMBRE DE LA CUENTA	INCREMENTO Y/O DISMINUCION	PORCENTAJE
<u>DISPONIBLE</u>		
CAJA-BANCOS	262,812.81	457 %
<u>INVERSIONES</u>		
POLIZAS DE ACUMULAC.	56,319.20	63 %
<u>EXIGIBLES</u>		
CUENTAS POR COBRAR	412,220.36	216 %
PREST. Y ANTIC. EMPLEADOS	8,636.63	248 %
PREST. Y ANTIC. PROVEEDOR.	939.17	64 %
DEUDORES VARIOS	67,955.56	8,606 %
PREVISIONES CTAS. INCOB.	(17.57)	(28 %)
<u>OTROS ACTIVOS (C.P.)</u>		
PAGOS ANTICIPADOS	33,305.75	726 %

ACTIVOS FIJOS.

Los Activos Fijos se han incrementado y disminuido con relación a 1999, de la siguiente manera.

NOMBRE DEL ACTIVO	INCREMENTO Y/O DISMINUCION	PORCENTAJE
NO DEPRECIABLES	(74.33)	-----
DEPRECIABLES	409,061.95	109 %
- DEPRECIACIÓN ACUMUL.	(163,281.02)	(93 %)

PASIVOS

CORRIENTES

Los Pasivos Corrientes se han aumentado y disminuido con relación a 1999, de la siguiente manera.

NOMBRE DE LA CUENTA	AUMENTOS Y/O DISMINUCION	PORCENTAJE
CUENTAS POR PAGAR	319,908.72	479 %
DOCUMENTOS POR PAGAR	604.50	∞

LARGO PLAZO.

Los Pasivos a Largo Plazo se han aumentado y disminuido con relación a 1999, de la siguiente manera.

NOMBRE DE LA CUENTA	AUMENTOS Y/O DISMINUCION	PORCENTAJE
ACREEDORES VARIOS	97,634.99	140 %
CREDITOS DIFERIDOS	19,182.42	318 %
COBROS ANTICIPADOS	191,668.64	∞

PATRIMONIO.

El Patrimonio se ha aumentado y disminuido de la siguiente manera .

NOMBRE DE LA CUENTA	AUMENTOS Y/O DISMINUCIÓN	PORCENTAJE
RESERVA FACULTATIVA	12,592.02	139 %
RESERVA .	233,801.87	73 %
UTILID. DE EJERC. ANTERIOR	7,188.52	43 %
UTILIDAD DEL EJERCICIO.	205,299.15	1.360 %

COMENTARIOS DEL BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS

INGRESOS.

LOS INGRESOS OPERACIONALES se han incrementado en \$ 1,487,106.41 con Relación a 1999; que representa el 655%.

LOS OTROS INGRESOS se han incrementado en \$ 5,405.57. con relación a 1999, que representa el 6%.

GASTOS.

LOS GASTOS DE OPERACIÓN se han incrementado en \$ 1,019,874.82, equivalente al 375% con relación a 1999.

LOS GASTOS ADMINISTRATIVOS se han incrementado en \$ 67,082.78, Equivalente al 347% con relación a 1999.

LOS OTROS GASTOS se han incrementado en 80.730 con relación a 1999

UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO.

Para el Presente Periodo Contable, se obtiene una Utilidad por el valor de \$ 345,716.25 que deducido, el 15 % Participación Trabajadores por \$ 51,857.44 y el valor del Impuesto a la Renta por \$ 73,464.70, obtenemos una Utilidad líquida de \$ 220,394.11.

ANÁLISIS POR RAZONES FINANCIERAS

INDICE DE SOLVENCIA

$$IS = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE} \quad 1,190,744.75}{\text{PASIVO CORRIENTE} \quad 395,282.56} = 3.01$$

Este INDICE de 3.01 nos indica que por cada dólar que debe la Compañía tiene \$ 1.00 de respaldo para cumplir sus obligaciones y \$ 2.01 sirve para efectuar sus actividades operacionales.

INDICE PATRIMONIO A PASIVO

$$\text{IS} = \frac{\text{PATRIMONIO}}{\text{PASIVO}} = \frac{823,214.63}{628,747.18} = 1.31$$

Este INDICE nos indica que los Propietarios de la Compañía han invertido \$ 1.31, por cada dólar invertido por los Acreedores de la Compañía, cabe anotar que los Accionistas han otorgado Crédito a la Compañía.

Atentamente,



Lic. Héctor Estrella B.
COMISARIO