

INFORME DE COMISARIO

AÑO 2001

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 del 2001, de conformidad con las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Compañías.

- 1.1 Al revisar y analizar los documentos 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 Administración 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 de Acciones y de Accionistas, 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 Registro 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 un 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 Registro Contables se determina un adecuado Control Interno de la compañía en los siguientes rubros:

ACTIVOS DISPONIBLES

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

PASIVO A CORTO Y LARGO PLAZO

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

CAPITAL Y RESULTADOS

Se controla mediante las aportaciones de sus Accionistas.

- 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 sí.
- 1.7 En mi opinión, el Balance General y el Balance de Pérdidas y Ganancias presentan razonablemente la Situación Financiera de la Compañía **CAMIONES BANANEROS S.A.**, al 31 de Diciembre del 2001, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, aplicados sobre bases consistentes en relación al año anterior.
- 1.8 Se procedió a efectuar el análisis comparativo del Balance General por los años 2000 y 2001 (se adjunta cuadros comparativos 1.8.1 y 1.8.2). Se analizan los porcentajes más significativos

ANALISIS FINANCIERO HORIZONTAL DEL BALANCE GENERAL

AÑO 2001

CUENTAS	AÑO 2000	AÑO 2001	AUMENTOS Y/O DISMINUCION	PORCENTAJE
PASIVOS				
CORRIENTES				
CUENTAS POR PAGAR	386.678,06	398.834,72	12.156,66	3%
DOCUMENTOS POR PAGAR	604,50	-	(604,50)	(100%)
ACREEDORES VARIOS	8.000,00	8.000,00		
LARGO PLAZO				
ACREEDORES VARIOS	167.335,14	209.543,72	42.208,58	25%
PRESTAMOS DE ACCIONISTAS	25.212,42	25.212,42	-	-
CREDITOS DIFERIDOS	40.917,06	40.917,06	-	-
OTROS PASIVOS A LARGO PLAZO				
COBROS ANTICIPADOS	191.668,64	-	(191.668,64)	100%
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	800,00	800,00	-	-
APORTE PARA CAPITALIZACION	-	90.000,00	90.000,00	
RESERVA LEGAL	400,00	400,00	-	-
RESERVA FACULTATIVA	21.632,46	131.829,51	110.197,05	50%
RESERVA DE CAPITAL	556.138,85	553.771,65	(2.367,20)	-
UTILIDAD DE EJERCICIOS ANTERIORES	23.849,21	134.316,71	110.467,50	463%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	220.394,11	229.299,40	8.905,29	4%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	1.643.630,45	1.822.925,19	179.294,74	11%

ANALISIS FINANCIERO HORIZONTAL DEL BALANCE GENERAL CAMIONES BANANEROS S.A.

AÑO 2001

CUENTAS	AÑO 2000	AÑO 2001	AUMENTOS Y/O DISMINUCION	PORCENTAJE
ACTIVOS				
ACTIVOS CORRIENTES				
CAJA - BANCOS	320.357,30	79.665,07	(240.692,23)	(75%)
INVERSIONES				
POLIZAS DE ACUMULACION	145.991,32	492.360,79	346.369,47	237%
EXIGIBLE				
CUENTAS POR COBRAR	603.299,97	250.484,82	(352.815,15)	(58%)
PRESTAMOS Y ANTIC. EMPLEADOS	12.123,25	54.398,56	42.273,31	349%
PRESTAMOS Y ANTIC. PROVEED.	2.416,46	8.013,94	5.597,48	232%
DEUDORES VARIOS	68.745,15	113.752,51	45.007,36	65%
PRESTAMOS Y ANTIC. ACCIONISTAS	-	309.004,97	309.004,97	∞
PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	79,88	79,88	-	-
REALIZABLE				
MATERIAL PALETIZADO	-	37.642,51	37.642,51	∞
OTROS ACTIVOS (CORTO PLAZO)				
PAGOS ANTICIPADOS	37.891,18	53.968,66	16.077,48	42%
ACTIVO FIJO				
NO DEPRECIABLE	7.750,80	8.446,65	695,85	9%
DEPRECIABLES	783.921,38	840.698,66	56.777,28	7%
DEPRECIACION ACUMULADA	(338.790,61)	(425.434,20)	(86.643,59)	26%
PRESTAMOS E INVERSIONES				
INVERSIONES	4,13	4,13	-	-
TOTAL ACTIVOS	1.643.630,45	1.822.925,19	179.294,74	11%

BEBIDAS GASEOSAS EL ORO S.A.
ANALISIS FINANCIERO HORIZONTAL DEL BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS

CUENTAS	AÑO 2000	AÑO 2001	AUMENTOS Y/O DISMINUCION	PORCENTAJE
INGRESOS				
INGRESOS OPERACIONALES	1.714.166,50	1.489.773,27	(224.393,23)	(13%)
OTROS INGRESOS	90.397,11	106.216,98	15.819,87	18%
GASTOS				
GASTOS OPERACIONALES	1.291.703,52	1.136.695,86	(155.007,66)	(12%)
GASTOS GENERALES ADMINISTRATIVOS	86.413,02	99.391,26	12.978,24	15%
OTROS GASTOS	80.730,82	217,79	(80.513,03)	(100%)
UTILIDAD DEL EJERCICIO	345.716,25	357.685,34	13.969,09	4%
PARTICIPAN TRABAJADOR	51.857,44	53.952,80	2.095,36	4%
IMPUESTO A LA RENTA	73.464,70	76.433,14	2.968,44	4%
UTILIDAD LIQUIDA	220.394,11	229.299,40	8.905,29	4%

Los Activos Corrientes se han incrementado y disminuido con relación al año 2000 de la siguiente manera:

NOMBRE DE LA CUENTA	AUMENTO Y/O DISMINUCIÓN	PORCENTAJE
<u>Disponibles</u>		
Caja - Bancos	(240.692,23)	(75%)
<u>Inversiones</u>		
Pólizas de Acumulación	346.369,47	237%
<u>Exigibles</u>		
Cuentas por Cobrar	(352.815,15)	(58%)
Préstamos y Anticipos a Empleados	42.273,31	349%
Préstamos y Anticipos a Proveedores	5.597,48	232%
Deudores Varios	45.007,36	65%
Préstamos y Anticipos a Accionistas	309.004,97	<i>L</i>
<u>Realizable</u>		
Material Paletizado	37.642,51	<i>L</i>
<u>Otros Activos (C.P.)</u>		
Pagos Anticipados	16.077,48	42%

ACTIVOS FLJOS

Los Activos Fijos se han incrementado y disminuido con relación al año 2000 de la siguiente manera:

NOMBRE DE LA CUENTA	AUMENTO Y/O DISMINUCIÓN	PORCENTAJE
No depreciables	695,85	9%
Depreciables	56.777,28	7%
Depreciación Acumulada	(86.643,59)	26%

PASIVOS

CORRIENTES

Los Pasivos Corrientes se han aumentado y disminuido con relación al año 2000 de la siguiente manera:

NOMBRE DE LA CUENTA	AUMENTO Y/O DISMINUCIÓN	PORCENTAJE
Cuentas por Pagar	12.156,66	3%
Documentos por Pagar	(604,50)	(100%)

LARGO PLAZO

Los Pasivos a Largo Plazo se han aumentado y disminuido con relación al año 2000 de la siguiente manera:

NOMBRE DE LA CUENTA	AUMENTO Y/O DISMINUCIÓN	PORCENTAJE
Acreedores Varios	42.208,58	25%

PATRIMONIO

El Patrimonio se ha aumentado y disminuido de la siguiente manera con relación al año 2000:

NOMBRE DE LA CUENTA	AUMENTO Y/O DISMINUCIÓN	PORCENTAJE
Aporte para Capitalización	90.000,00	
Reserva Facultativa	110.197,05	509%
Reserva de Capital	(2.367,20)	-
Utilidad de Ejercicio Anterior	110.467,50	463%
Utilidad del Ejercicio	8.905,29	4%

COMENTARIOS DEL BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS

INGRESOS

Los **Ingresos Operacionales** han disminuido en \$ 224.393,23 con relación al año 2000, que representa el 13%.

Los **Otros Ingresos** se han incrementado en \$ 15.819,87 con relación al año 2000, que representa el 18%.

GASTOS

Los **Gastos de Operación** han disminuido en \$ 155.007,66, equivalente al 12% con relación al año 2000.

Los **Gastos Administrativos** se han incrementado en \$ 12.978,24, equivalente al 15% con relación al año 2000.

Los **Otros Gastos** han disminuido en \$ 80.513,03, equivalente al 100% con relación al año 2000.

Utilidad / Pérdida del Ejercicio.

Para el presente Período Contable, se obtiene una Utilidad por el valor de \$ 359.685,34 que deducido, el 15% Participación Trabajadores por \$ 53.952,80 y el valor del Impuesto a la Renta por \$ 76.433,14, obtenemos una Utilidad Líquida de \$ 229.299,40

ANÁLISIS POR RAZONES FINANCIERAS

ÍNDICE DE SOLVENCIA

$$\text{I.S.} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \frac{1'399.209,95}{406.834,72} = 3.44$$

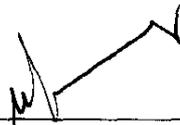
Este índice de 3.44 nos indica que por cada dólar que debe la Compañía tiene \$ 1.00 de respaldo para cumplir sus obligaciones y \$ 2.44 sirve para efectuar sus actividades operacionales.

ÍNDICE DE PATRIMONIO A PASIVO

$$\text{I.P.P.} = \frac{\text{PATRIMONIO}}{\text{PASIVO}} = \frac{1'140.417,27}{682.507,92} = 1.67$$

Este índice nos indica que los propietarios de la Compañía han invertido \$ 1.67 por cada dólar invertido por los Acreedores de la Compañía, cabe anotar que los Accionistas han otorgado crédito a la Compañía.

Atentamente,



Ing. Héctor Estrella B.
COMISARIO