

Cayambe, 30 de abril del 2016

INFORME DE GERENCIA GENERAL
PERIODO ENERO – DICIEMBRE DEL 2015

Señores:

ACCIONISTAS ROSAMONT SA.

Presente.

De mi consideración

Rosamont S.A. Es una empresa florícola dedicada a la producción y exportación de rosas; se constituyó el 4 de enero de 1996 y a la fecha no se encuentra en actividad productiva.

El grupo accionario de Rosamont S.A. a Diciembre del 2015 fue:

NOMBRE	NACIONALIDAD	% PARTICIPACIÓN	IDENTIFICACIÓN
Inmobiliaria NALÓN	Ecuatoriana	57.35%	1791066677001
Altavera Overseas INC.	Panamá	18.00%	Q00004397
Bustos Guerra Alex Javier	Ecuatoriana	15.65%	1707632970
Vergara Almeida Santiago	Ecuatoriana	9.00%	1704916798

El capital suscrito y pagado se ha mantenido en 100,000.00 dólares de acuerdo al siguiente cuadro.

	CAPITAL PAGADO	100,000.00
01.01.01		
01.01.01-2001	Inmobiliaria Nalon	57,350.00
01.01.01-2002	Alex Bustos	15,650.00
01.01.01-2004	Santiago Vergara	9,000.00
01.01.01-2005	Altavera Overseas INC	18,000.00

4

Principales ejecutivos:

Presidente:

Nombre:	Santiago Vergara Almeida
Nacionalidad:	Ecuatoriana
Cédula:	1364906798

Gerente General:

Nombre:	Alex Banaa Garcia
Nacionalidad:	Ecuatoriana
Cédula:	1707652978
Edad:	46 años
Años de experiencia:	25
Título Profesional:	Ing. Agrónomo

Contadora:

Nombre:	Mireya Cevallos Cevallos
Nacionalidad:	Ecuatoriana
Cédula:	401541156
Edad:	30 años
Título Profesional:	Ing. En Contabilidad y Auditoría

1.- Estructura Balance de Diciembre del 2015

La empresa mantiene su estructura de balance de acuerdo a la siguiente información.

2015	Monte	%
Activos	454,009.93	100%
Pasivos	928,526.69	100%
Patrimonio	-474,516.76	

1.1.- Análisis de Activos a Diciembre 2015

Los activos de la empresa a Diciembre del 2015 están conformados de la siguiente manera:

1.2 Análisis del Activo Circulante

ACTIVO CIRCULANTE	
Caja Chica	260.00
Banco locales	27.33
Banco del Exterior	4.55
Cuentas x Cobrar clientes del exterior	20,924.23
Provisión Cuentas Incobrables	-9,100.97
Cuentas por Cobrar al Fisco	146,610.07
Cuentas por cobrar GRAPECUADOR	278,814.21
Inventario	166.70
Total	437,706.12

1.2.1 Caja Chica.

Las cuentas de Caja chica están distribuidas de la siguiente manera: 100.00 dólares para oficina en Quito la cual es utilizada para transportes y tramites de la CAE, y 160.00 en la oficina principal en Cayambe para realizar trámites menores.

1.2.2 Bancos locales.

Los saldos que se mantiene a Diciembre 2015 en bancos es el siguiente:

BANCOS LOCALES		
11102010001	Banco Pichincha Cta. Cte.	18.78
11102010002	Banco Pichincha Ahorros	0.98
11102010004	Coop. 23 de Julio	7.57
TOTAL		27.33

Todas las cuentas bancarias a partir de Agosto del 2015 han tenido movimientos mínimos ya que el flujo de efectivo es casi nulo en todos estos meses.

1.2.3. Banco del Exterior

La empresa mantenía una sola cuenta en el Exterior pero en Junio del 2016 fue inactivada por no cumplir con los movimientos de montos mínimos en sus transacciones.

1.2.4 Cuentas por Cobrar clientes del Exterior.

Continuación se detalla las cuentas por cobrar a clientes del exterior, saldos que están debidamente respaldados mediante facturación.

F

CUENTAS POR COBRAR CLIENTES DEL EXTERIOR	
FRESSKO	19995.2
ALSTROMERIA	929.03
TOTAL	20,924.23

El cliente Fressko mantiene esta deuda desde septiembre del 2014, cuenta que ha sido difícil de recuperar debido a la negativa de sus representantes; La cuenta de Alstroemeria se debe a notas de crédito por mala calidad de la flor pero no fueron justificadas por el cliente de forma documentada.

1.2.5 Provisión de cuentas Incobrables.

El valor que se desglosa por concepto de provisiones es el siguiente: no ha cambiado con respecto al año anterior.

Provisión Cuentas Incobrables	
Provisión Cuentas Incobrables exterior	-8857.61
Provisión por deterioro cxc clientes locales	-243.36
Total	-9100.97

1.2.6 Cuentas por Cobrar al Fisco

Cuentas por cobrar al Fisco	
Retención de IVA	51,579.54
Crédito Tributario (años anteriores)	95,014.08
Retenciones en la Fuente	16.45
total	146,610.07

El valor por Retención en la fuente será cruzado al momento de declaración del Impuesto a la renta; con respecto a la retención del IVA este valor se generó por venta de flor nacional a Solpacific y cuyo proceso de regularización aún no se ha llevado a cabo por parte de Solpacific. En relación a la cuenta Crédito Tributario de años anteriores, se lo ira disminuyendo de acuerdo a la recuperación por devolución de IVA pendiente, los valores en proceso están en trámite desde el año 2014.

1.2.7 Cuentas por Cobrar GRAPECUADOR.

Esta cuenta hace referencia al saldo que adeuda GRAPECUADOR por concepto de venta de inmueble propiedad de ROSAMONT el mismo que constituye un terreno de 37.14 hectáreas más construcciones por un valor de 437,000.00 dólares, más un saldo anterior de 700.00 dólares por la venta de 8.50 hectáreas en el 2014 a la misma empresa; GRAPECUADOR ha realizado en el año 2015 un abono de 158,885.79 mediante el pago de obligaciones que Rosamont mantenía pendientes por concepto de liquidaciones a los trabajadores, pago de impuestos al Servicio de Rentas Internas entre otras obligaciones quedando un saldo de 278,814.21 dólares.

1.2.8 Inventarios

INVENTARIOS	
Inv. Herramientas	166.70
TOTAL	166.70

El inventario de herramientas esta constituido por los diferentes articulos que se encuentran en forma fisica en la bodega de Pos cosecha

1.3 Análisis del Activo no corriente.

Propiedad Planta y Equipo	
Vehículos	2,699.10
Maquinaria y Equipo	10,751.43
Muebles y Enseres	937.40
Plástico	1,915.88
TOTAL	16,303.81

La propiedad planta y equipo en el año 2014 representaba el 62% de los Activos totales, el valor más representativo estaba en las instalaciones y el terreno pero en el año 2015 estos fueron vendidos por lo que existe una notable diferencia con respecto al año anterior, en este año solo representa el 3.59 % del Activo total.

1.3.1. Vehículos

El 5 de octubre se realiza la venta del vehículo marca Nissan color plomo placa PBC 2703 por un valor de 5000.00 dólares; El 20 de octubre también se vende el vehículo Mitsubishi color azul placa pon 0311 por un valor de 2150.00, los mismos que suman un valor en libros de 26,071.17 con una depreciación acumulada de 17153.70 valor residual de 8917.47 generando una pérdida de

4

1767.47 al momento de su venta. Es así que para el cierre del periodo 2015 queda un saldo de 23,994.00 menos su Dep. Acum de 21,294.90 dólares valor residual de 2699.10 dólares.

1.3.2 Maquinaria y Equipo

El 7 de septiembre del 2015 se produjo un robo en las instalaciones de Rosamont tal como consta en la denuncia de la Fiscalía de Cayambe Nro.: 170201815090035, donde se sustrajeron máquinas y piezas del sistema de riego y sistema eléctrico quedando totalmente inservible ya que sin estos artefactos no se puede ejecutar su funcionamiento cuyo valor asciende a 89,733.63 dólares quedando un saldo en libros de 13,925.83 dólares.

1.3.3 Muebles y enseres

Este valor no ha sufrido ningún cambio excepto por el desgaste de su depreciación.

1.3.4 Equipos de Computación

No presentan ningún valor en el Balance porque a pesar de que su vida útil había llegado a su totalidad fueron sustraídos completamente.

2. Análisis de Pasivos

Si tratamos de verificar las disponibilidades de la empresa, acorto plazo, para afrontar sus compromisos, también a corto plazo nos damos cuenta que el índice nos muestra una difícil situación ya que los pasivos corrientes superan considerablemente a los activos corrientes.

		% PARCIAL	% TOTAL
Pasivo Corriente	928,526.69	100%	100.00%
Pasivo no Corriente	0		
total	1124553.42	100%	100%

2.1 Pasivo corriente

Los pasivos a corto plazo representan el 100% de los pasivos totales de la empresa, las deudas principales son las que se mantiene con banco del pichincha, y obligaciones con proveedores entre otras que se encuentran detalladas en el siguiente cuadro.

Pasivo Corriente	
Financiamiento bancario corto plazo	380,467.02
Obligaciones bancarios intereses x prestamos	11,078.31
Proveedores	239,154.36
Obligaciones con empleados	107,247.66

27

Liquidaciones pendientes	76,223.33
Obligaciones fiscales	112,999.01
Cuentas por pagar Alex Bustos	1,357.00
TOTAL	928,526.69

2.1.1 Financiamiento a Corto Plazo

Pasivos Corto plazo	
Banco Pichincha C/P	365,907.41
Banco Internacional C/P	14,559.61
Intereses por pagar	11,078.31
TOTAL	391,545.33

Estos rubros están dados por tres préstamo otorgados por el Banco Pichincha como se observa en el siguiente cuadro, también existe una obligación con el Banco Internacional que en un principio fue otorgado como sobregiro ocasional pero por la morosidad del pago se lo considero como un pasivo corriente, de igual manera se ha procedido a realizar una provisión de intereses para que se carguen a el estado de resultados y la diferencia se liquidara al momento de la renovación o pago del préstamo con el Banco Pichincha.

En este cuadro se detalla cómo está compuesta la cuenta de préstamos a Corto plazo en el banco Pichincha.

		Tasa de interés	provisión de interés	
Préstamo a corto plazo 1	150,000.00	8.93%	5963.55	155,963.55
Préstamo a corto plazo 2	155,907.41	8.92%	5,114.76	161,022.17
Préstamo a corto plazo 3	60,000.00			60,000.00
TOTAL			11,078.31	376,985.72

2.1.2 Proveedores

COD	PROVEEDOR	VALOR
0000001	ACURIO FLORES GINA ELIZABETH	6,621.65
0000002	ACURIO FLORES KARLA SILVANA	3,099.70
0000003	AGRICOLA BAQUERO AGROBAQUERO S.A.	91.08
0000004	AGRIPAC S.A.	9,425.60
0000005	AGUIRRE QUIMBIAMBA WILSON RENE	66.37
0000006	AIZAGA CABASCANGO CARMEN ELENA	1,687.95
0000007	ALCANTARA LARA VICTOR YURI	194.09

[Handwritten mark]

000008	ALEXIS MEJIA	14,519.92
000009	ALMEIDA AYALA TERESA	9.90
000010	AMC ECUADOR CIA. LTDA	1,647.13
000011	ASFICONTRIL SA	1,120.00
000012	BALLESTEROS ALMEIDA JORGE RAFAEL	1,996.33
000013	BREEDING S/ N OTROS	28,664.83
000014	BROWNBREEDING INGENIERIA S. A.	3,320.13
000015	CAHUASQUI BEDOYA JULIO GONZALO	29.15
000016	CARTORAMA C.A.	272.67
000017	CEPEDA CARRILLO RAMIRO	1,046.54
000018	CISNEROS ANDRAMUNIO EDGAR	155.06
000019	CNT	197.15
000020	CONECEL SA	715.55
000021	Corp. Nac. Telecomunicaciones CNT EP	111.92
000022	CORPORACION FAVORITA C.A.	33.10
000023	CRAIT CIA. LTDA.	3,448.62
000024	CRUZ CHELA EDWIN OSWALDO	534.60
000025	CUASGOTA SANCHEZ JUAN JOSE	3,369.96
000026	D.R. ECUADOR ROSES S.A.	4,026.54
000027	DESEGRI CIA. LTDA.	22,805.00
000028	ECUADOR TELECOM	195.70
000029	ECUADORTELECOM S.A.	0.42
000030	ECUAQUIMICA	2,108.41
000031	EGAS VIVAS ALEXANDER MIGUEL	800.00
000032	EL ROSEDAL S.A	994.10
000033	EMELNORTE S.A.	5,159.61
000034	ERAZO BUENDIA RUFO PATRICIO	3,645.00
000035	EXPOFLORES	1,495.42
000036	FERMAGRI S.A.	14,613.13
000037	FERRAGUI CIA. LTDA.	36.76
000038	FLORAGRO-VET S.C.C.	2,260.66
000039	FLORALPACK CIA. LTDA.	4,587.14
000040	FLOWERCARGO S.A.	14.21
000041	GARCES & GARCES CARGO SERVICES S.A.	19.52
000042	GASOLINERA PANTERA	2,696.89
000043	GUACAN VALENCIA LUIS ALFONSO	29.70
000044	GUACAN VALENCIA LUIS ALFONSO	49.80
000045	GUERRERO GARCIA CARLOS EDUARDO	220.77
000046	GUEVARA BARRENO SANDRA	31.68
000047	HORTISHOP	695.40
000048	IMBA LEMA MARIA LAURA	90.65

F

000049	IMBAQUINGO CHICAIZA ANA MARIA	10,958.48
000050	INDUSTRIA CARTONERA PALMAR S.A	10,607.25
000051	JAAPA SANTA CLARA CHEQ	746.80
000052	LARA ULCUANGO LUIS ANIBAL	787.01
000053	LOPEZ INTRIAGO CARMEN	1,461.08
000054	MACROPACK CIA. LTDA.	5,954.64
000055	MAPFRE ATLAS CÍA. DE SEGUROS S.A.	1,499.80
000056	MARIA MERCEDES BUSTOS	306.80
000057	MARIA MERCEDES BUSTOS - MOSUMI	836.16
000058	MEEFROG SEGURIDAD	9,734.66
000059	MEGASTOCK	592.84
000060	MERINO CUMBAL RICHARD	2,321.35
000061	MORA ORTIZ COLÓN ALFREDO	254.66
000062	NARVAEZ VILLAVICENCIO HUGO	740.00
000063	PANAMERICANA DE SEGUROS	36.38
000064	PAZMIÑO NAGUAÑA MIGUEL ANGEL	184.14
000065	PERUGACHI SALCEDO HUGO	1,480.94
000066	PERUGACHI SALCEDO HUGO	7,255.12
000067	PROAÑO TORRES LUIS ALFONSO	273.24
000068	PRODCARRIZAL	63.36
000069	PRODIGRAFICAS	455.40
000070	QUIGURI FLORES SEGUNDO MANUEL	158.15
000071	QUIMBIAMBA IMBAQUINGO EDISON CRISTIAN	2,450.25
000072	QUIMICA INDUSTRIAL MONTALVO AGUILAR QUIMASA S.A.	12,504.81
000073	RODRIGUEZ RODRIGUEZ HÉCTOR RAMÓN	90.00
000074	ROJAS BENAVIDES ANA ISABEL	2,722.87
000075	ROJAS MORILLO EDISON MIGUEL	30.87
000076	ROJAS MORILLO EDISON MIGUEL	4,051.78
000077	ROSE DAL	74.99
000078	SCANPACK S.A.	501.69
000079	SEGURO EQUINOCCIAL S.A.	349.34
000080	SEGURO EQUINOCCIAL S.A.	88.53
000081	SEMIDOR	261.36
000082	Sociedad Civil Laboratorio San Francisco	1,037.33
000083	SUPPORT NET	1,180.00
000084	SUPPORT SOLUTION	235.20
000085	SURGICAL MED CIA.LTDA	494.50
000086	TELECOM DEL ECUADOR S.A	499.80
000087	ULCUANGO MALES JOSE	3,113.55
000088	VALDEZ COOL CESAR WILLIAM	1,715.49
000089	VALLADARES MERA PABLO DAVID	912.08

0000090	VASCONEZ RODRIGUEZ ANDRES CAYETANO	363.73
0000091	VENTURE VENTI	305.17
0000092	VILLACRESES TOALA CECILIO	507.25
TOTAL		239,154.36

El total de cuentas por pagar asciende a 239,154.36 dólares, hay que considerar que hay algunas cuentas que por la antigüedad o por pérdida del contacto en el siguiente periodo serán sometidas a revisión y posible baja

2.1.3 Obligaciones con empleados

Obligaciones con empleados	
Sueldos x Pagar	44,333.93
Decimo 13er Sueldo x Pagar	1,465.14
Decimo 14to Sueldo x pagar	1,355.00
Otras Cta. Pagar de Empleados (ROLES)	20,696.05
Vacaciones x pagar	38,085.52
Fondo Reposición Herramientas	451.25
Otras Cuentas x pagar	860.77
Liquidaciones por pagar	76,223.33
Total	183,470.99

Los sueldos por pagar corresponden los periodos de Abril a Diciembre del algunos empleados de la parte Administrativa y que se encuentran en procesos legales, Los décimos 3ro y 4to son provisiones que permite realizar la ley en el transcurso del año, las mismas que serán liquidadas al momento del pago de estos rubros.

Otras cuentas por pagar empleados son rubros que se han venido arrastrado de años anteriores y es una cuenta que mantiene fondos de empleados cuyo valores no han sido cobrados, como el caso de Solís Rodríguez Edwin quien aparece como empleado que percibe una remuneración pero nunca ha cobrado, en este año se suman los procesos legales de algunos empleados que ya se generó liquidaciones contablemente.

La cuenta Vacaciones por pagar también arrastra saldos considerables de años anteriores y existe una sobrevaloración de la cuenta.

2.1.4 Liquidaciones Pendientes.

Las liquidaciones pendientes por pagar es un saldo que se viene arrastrando desde el 2011, en algunos casos por errores del sistema o de las personas encargada del área de recursos humanos

P

En el periodo 2015 la empresa vuelve a generar pérdidas en sus resultados pero en este año el valor es más considerable porque la venta del inmueble genero un valor de pérdida de 429,798.59 dólares, más la pérdida operacional que se generó por la paralización de las actividades.

4. Análisis de Ingresos a Diciembre del 2015

4.1 Análisis de Ventas

Ingresos Operacionales	
Vta. Flor de Exportación	211,113.68
Vta. Loc. Flor Nacional	19,886.33
Flor Nacional Empleados	130.00
Créditos Flor Exportación	-3,789.65
Total	227,340.36

Las ventas por flor de exportación ascienden a 211,113.68 dólares en consideración con el año pasado existe una diferencia considerable porque la empresa dejo de exportar en el mes de agosto del 2015 por la mala calidad que tenían las rosas por la incapacidad económica para poder cultivarlas debido a la perdida de demanda en el mercado y por las diferentes situaciones por las que está atravesando el mercado florícola en general.

A continuación se detalla las ventas por mes durante el año 2014

CLIENTES	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL
WICH INC (USA)	1,482.00	704.00	700.00	436.00	391.00	2,377.00	744.00						6,904.00
DRYBROS	1,200.00												1,200.00
BRUNSON CORP	1,124.00												1,124.00
EMERY SAAS INC	22,293.50	25,077.20	2,247.50	1,507.50	2,760.00	1,229.00	222.00	1,127.50					56,057.20
ETCOLAMP FLORIDA INC	57.00			36.00	272.00	1,994.00	44,127						46,589.00
FEDERAL GROUP INC	70.00												70.00
FLORESCO INC	1,834.00	6,193.00	243.00	254.00	27.00	247.00	607.00	50.00					8,475.00
FLORENTINER	1,761.00	7,020.00	0.00	1,122.25	144.50	1,075.00	1,362.25	47.00					12,532.00
JAN FLORAL USA INC	1,474.00	2,724.00	2,444.00	2,000.00	1,762.00								10,406.00
JLC OFFICE		4,275.25											4,275.25
MARTON INC	4,275.00	6,250.00	1,220.00	1,736.50	1,274.00								16,755.50
OLD HILL UNDEVELOPED PLOT	70.00	70.00	0.00										140.00
ALTOBARRERA DAMAZA S.A.S	14,323.00	23,234.00	1,200.00	4,400.00									43,157.00
TOTAL	102,330.00	41,953.57	10,812.50	11,494.25	6,505.00	15,101.00	5,236.00	647.50	0.00	0.00	0.00	0.00	226,254.84

12

Las cuentas por ingresos locales, Nacionales, Empleados contabilizadas, equivalen a las ventas que se realizaron a nuestro cliente de flor Nacional entre estos a los empleados de la finca.

El monto de créditos de flor de exportación es del 1.80% del total de ventas exportables, en esta cuenta se registran la flor que ha sido devuelta o dada de baja por el cliente.

4.2 Análisis de otros Ingresos

Ingresos no Operacionales	
otros Ingresos	187,982.34
Intereses ganados	9.29
Total	187,991.63

La cuenta otros Ingresos se generó por la baja de cuentas por pagar de facturas con antigüedad de proveedores que no se había procedido a cancelar esto asciende a un valor de 97717.81, también se realizó un ajuste en la cuenta anticipos de clientes del exterior ya que era un valor que se venía arrastrando desde años atrás y no iba a sufrir ningún cambio cuyo valor fue de 56534.56 y finalmente se procede ajustar la cuenta jubilación patronal por 8,412.74 y la cuenta Otros beneficios no corrientes empleados 25,317.23 ya que prácticamente se liquidó a todo el personal que laboraba en la empresa y no era factible seguir manteniendo estas cuentas.

Intereses ganados son los ingresos que se han generado por este concepto en las cuentas de ahorros de la empresa.

5. Análisis de Egresos

Costos de Ventas	459,999.35	38.86%
Costos Administración y Vta.	201,016.89	16.98%
Gastos Financieros	26,922.13	2.27%
Gastos tributarios	65,905.34	5.57%
Pérdida en activos	429,798.59	36.32%
Total	1,183,642.29	100.00%

De los costos totales generados el 38.86% corresponde al costo de ventas un 16.98% al costo de administración y ventas o costo operativo, el 2.27% a gastos financieros y el 36.32% a la pérdida que se generó por venta del Activo.

5.1 Análisis del costo de ventas.

Costos de Cultivo	333,353.62	72.47%
Costos de Pos cosecha	46,951.79	10.21%
Costos Indirectos	79,693.94	17.32%
Total	459,999.35	100.00%

El rubro principal dentro del costos de ventas es el de cultivo con el 72.47%. Y a su vez la mano de obra en el cultivo representa el 57.86% lo que indica que este rubro es el costo más alto en el proceso de producción. Seguido por el costo indirecto con el 17.32%, tenemos un índice de influencia por mano de obra de 57.86% sobre el costo de ventas total.

Mano de obra Cultivo	266,151.49	57.86%
Ins. Y materiales de Cultivo	67,202.13	14.61%

5.2 Análisis del Costo operativo

Los sueldos de la parte administrativa y de ventas representa el 51.02% del total del costo operativo y el 14.17% del costo total de ventas.

Detalle	valor	% parcial	% total
sueldos Administración y ventas	102,551.05	51.02%	14.17%
Gastos Administración y ventas	98,465.84	48.98%	13.61%
Total	201,016.89	100.00%	27.78%

Los gastos de administración y ventas representan el 48.98% del costo operativo y el 13.61% del costo de ventas 2015, a continuación se detalla todos los gastos incluidos en esta cuenta.

Detalle	valor
Adm. LUZ ELECTRICA	12,625.46
Adm. AGUA	401.20
Adm. TELEFONIA CELULAR	2,240.34
Adm. INTERNET	2,643.52
Adm. SUMINISTROS Y MATERIALES	4.90
Adm. COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	10,073.35
Adm. TRANSPORTE	1,616.38
Adm. VIGILANCIA	13,933.33
Adm. Depreciaciones	12,677.40
Adm. Impuestos y Contribuciones	32,952.97
Adm. Otros Gastos	9,223.00
Vias. TRAMITES ADUANEROS	73.99

Total	98,465.84
--------------	------------------

En el rubro otros gastos están constando los valores pagados por concepto de copias, arreglos de impresoras, transportes ocasionales de empleados, mantenimientos de equipos de computación y de oficina.

5.3 Análisis de gastos Financieros

Detalle	valor	% total
Intereses y Comisiones Bancarios	26,262.13	3.63%
Otros Gastos Financieros	660.00	0.09%
Total	26,922.13	3.72%

Los gastos financieros representan el costo por las operaciones bancarias, en las cuentas de los diferentes bancos que maneje Rosamont. Estos incluyen intereses por mora, intereses por sobregiros y préstamos a corto plazo, costos en transferencias, emisión de chequeras, comisión por cheques en cámara, entre otros.

5.4 Análisis de otros gastos.

La cuenta otros gastos representa el 9.11% del costo total de ventas en esta cuenta se detallan los anticipos por impuesto a la renta que se habían mantenido en balance general y no transferidos al gasto.

En la cuenta gastos no deducibles se encuentran todos aquellos gastos que no han sido justificados con facturas legalmente autorizados o estaban a nombre de otras personas.

Detalle	valor	%
Gasto impuesto renta	36,094.09	4.99%
Gastos no Deducibles	29,811.25	4.12%
Total		9.11%

5.5 Análisis de Pérdidas en Operación

Detalle	valor	%
Perdida en activos	429,798.59	59.39%

Este monto representa el 59.39% del total de costos y gastos y se generó por la pérdida en la venta de Activo- Terreno por un valor de 361983.72, más pérdida en Venta de vehículos

1767.47, mas pérdida por robo de equipos de computación 3105.05 y más pérdida por sustracción de Maquinaria y equipo 62,942.35 total 429,798.59

5.6 Resumen de Estado de Pérdidas y Ganancias

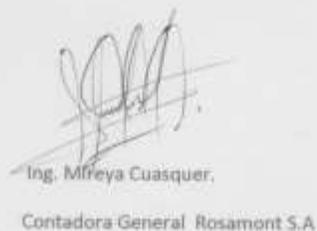
Detalle	valor
Ingresos totales	415,331.99
Egresos totales	1,094,658.85
saldo neto	-679,326.86
Gasto Depreciación	-88,983.44
Resultado 2015	-768,310.30

En el año 2015 la empresa tiene un déficit importante ya que no alcanzo a cubrir los costos operativos del giro del negocio. Esto se debe principalmente a que las producción ha bajado debido al mal estado de plásticos de los invernaderos lo que ha provocado la mala calidad de las rosas y por ende pérdida del mercado internacional y local por tal razón en septiembre del 2015 suspende las operaciones de exportación porque ya es imposible seguir con sus actividades normales.

Atentamente



Ing. Alex Bustos Guerra
Gerente General Rosamont S.A



Ing. Mireya Cuasquer,
Contadora General Rosamont S.A