

MAUFRA CIA. LTDA.

CONTENIDO

DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

ESTADOS FINANCIEROS

- Estado de Situación (Comparativos)
- Estado de Resultados (Comparativos)

ANÁLISIS DEL HABER SOCIAL

- Extracto del Acta de Constitución
- Extracto de los Estatutos
- Examen del Libro de Acciones

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

- Evolución del Patrimonio
- Estado de Flujos del Efectivo

RESUMEN DE LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

- Activos
- Pasivos
- Patrimonio

ANÁLISIS FINANCIERO

- Relaciones Evaluatorias

MAUFRA CIA. LTDA.

DICTAMEN DE AUDITORIA INDEPENDIENTE

A LA JUNTA GENERAL DE SOCIOS Y GERENTE GENERAL

DE MAUFRA CIA.LTDA. CUENCA, 18 DE MAYO DE 2016

He auditado los estados financieros de la compañía MAUFRA Cía. Ltda., por el año terminado al 31 de diciembre del 2014, en Cuenca, 18 de mayo de 2016; he emitido el informe que contiene una opinión sin salvedades, sobre la presentación razonable de la situación financiera de la Compañía y los resultados de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y sus flujos de efectivo.

La Auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento NIAA y con el propósito de formarme una opinión sobre los estados financieros mencionados.

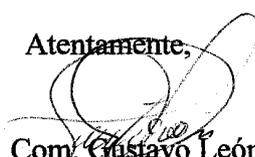
Estas normas requieren que una Auditoría sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo, e incluyen el examen, a base de pruebas, de la evidencia que soporta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Una Auditoría de estados financieros no tiene como propósito específico establecer la existencia de instancias de incumplimiento de las normas legales que sean aplicables a la empresa auditada salvo que, con motivo de eventuales incumplimientos, se distorsione significativamente la situación financiera y los resultados de las operaciones presentados en los estados financieros. En tal sentido, como parte de la certeza razonable de si los estados financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo, efectúe pruebas de sus operaciones de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento NIAA y determiné el mantenimiento de los registros contables de la compañía de acuerdo a las disposiciones de la Ley y sus Reglamentos.

El cumplimiento por parte de la compañía de las obligaciones tributarias, así como los criterios de aplicación de las normas tributarias, son de responsabilidad de su administración.

La preparación de los estados financieros y los criterios de aplicación de las normas contables son de responsabilidad de la compañía.

Los anexos se sujetan a las pruebas selectivas y otros procedimientos de Auditoría aplicados en este examen de los estados financieros ya indicados, y se encuentran presentados de una manera razonable.

Atentamente,


Ing. Com. Gustavo León

Auditor Externo

Resolución No. SCRNAE 014

Mat. No 8259

EL APARTADO INTRODUCTORIO DEL INFORME DE AUDITORIA

- a) MAUFRA CIA LTDA, LOJA ECUADOR. Dirección: Av. Orillas del Zamora y Clodoveo Carrión esquina, teléfono No 3057455
- b) Los Estados Financieros de la entidad han sido Auditados
- c) Estado de Situación General, Estado de Resultados, Evolución del Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo.
- d) Resumimos los principios y políticas contables aplicadas por la administración de la empresa, la preparación de los Estados Financieros sobre la base de acumulación conforme a las normas de contabilidad y disposiciones legales emitidas por La Superintendencia de Compañías, el SRI y Organismos de Control en la República del Ecuador; en resumen, los Estados Financieros son preparados en forma uniforme con relación al período anterior, las cuentas contables se agrupan de acuerdo a su naturaleza, la empresa requiere del Departamento de Contabilidad para la preparación de los Estados Financiero y cada periodo contable los Estados Financieros son presentados al órgano supremo de la empresa para su aprobación y posteriormente enviar a las entidades encargadas del control.
- e) Los Estados Financieros son preparados de enero primero al 31 de diciembre de 2014, que corresponde al período contable de nuestro país, fecha que consta en cada uno de los Estados Financieros mencionados en el párrafo (c) La preparación de los Estados Financieros es de responsabilidad del Contador. La responsabilidad Legal y Extrajudicial frente a los Estados Financieros es el Gerente.
- La empresa a través del departamento de Contabilidad prepara los Estados Financieros de conformidad con las Normas de Contabilidad emitidas por la Superintendencia de Compañías y disposiciones legales establecidas en la Ley de Régimen Tributario Interno, organismos encargados de su control y vigilancia; y es de responsabilidad y vigilancia del Representante legal (Gerente) velar por el correcta preparación de los Estados Financieros y ejercer un adecuado control interno de las transacciones producto de las decisiones financieras.

RESPONSABILIDAD DEL AUDITOR

La Auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento NIAA y con el propósito de formarme una opinión de si los estados financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo efectúe pruebas de sus operaciones de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento NIAA y determiné que sus transacciones se sujetan a los procedimientos de la técnica contable y el mantenimiento de los registros contables de la compañía de acuerdo a las disposiciones de la Ley y sus Reglamento.

OPINION DEL AUDITOR

La Auditoria fue practicada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoria, luego de la práctica del examen, se comprobó el manejo adecuado de los mecanismos contables y administrativos, la presentación de los Estados Financieros y los resultados de sus operaciones se sujetan a los principios de Contabilidad de General Aceptación. Durante el examen efectúe pruebas de sus operaciones y determiné el mantenimiento de los registros contables, los que sirvieron para la presentación de los resultados finales a través de los Estados Financieros. La empresa se encuentra ejerciendo su actividad de acuerdo a su política de producción y comercialización, la compañía en el periodo ha incrementado sus ingresos en razón del 815.59 %, con relación al año anterior como resultado del incremento de sus ventas, se recomienda ampliar aún más el radio de acción. Por lo expuesto, la empresa tiene que hacer esfuerzos de gestión de ventas.

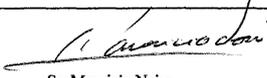
MAUFRA Cia. Ltda.
ESTADO DE SITUACION
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

DETALLE	AÑOS		VARIACION		%		RAZON	
	2014	2013	(+)	(-)	(+)	(-)	(+)	(-)
ACTIVOS								
CORRIENTES								
CAJA	NOTA 1.1.1	2,268.50	2,280.52		12.02		0.53	0.99
BANCOS	NOTA 1.1.2	13,480.16	862.27	12,617.89		1463.33	15.63	
CTAS. POR COB. CLIENTES NO RELAC.		91,225.83	110,557.86		19,332.03		17.49	0.83
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		27,048.75	28,374.30		1,325.55		4.67	0.95
OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELAC.		383,209.74	524,848.54		141,638.80		26.99	0.73
INVENTARIOS	NOTA 1.3.1	2,356,411.98	1,963,533.69	392,878.29		20.01	1.20	
		<u>2,873,644.96</u>	<u>2,630,457.18</u>	243,187.78		9.25	1.09	
DIFERIDO								
SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO		1,293.28	3,593.33		2,300.25		64.01	0.36
ANTICIPO PROVEEDORES		214,266.54	324,875.95		110,609.41		34.05	0.66
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS		198.49	198.49					
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR		0.00	0.00					
		<u>215,758.31</u>	<u>328,667.97</u>	112,909.66			34.35	0.66
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO								
INSTALACIONES	NOTA 1.5.1	15,641.69	15,641.69					
MUEBLES Y ENSERES		3,457.31	3,457.31					
DEP. ACUM. DE MUEBLES Y ENSERES		504.09	158.36	345.73		218.32	3.18	
EQUIPO DE OFICINA		106.25	0.00	106.25				
DEP. ACUM DE EQUIPO DE OFICINA		10.63	0.00	10.63				
MAQUINARIA Y EQUIPO		55,635.00	138,614.29		82,979.29		59.86	0.40
DEP. ACUM. MAQUINARIA Y EQUIPO		28,869.35	28,103.72	765.63		2.72	1.03	
VEHÍCULOS		96,407.87	71,898.94	24,508.93		34.09	1.34	
DEP. ACUM. VEHÍCULOS		49,750.84	29,622.97	20,127.87		67.95	1.68	
EQUIPOS DE COMPUTACION		1,464.29	1,464.29					
DEP. ACUM. EQ. COMPUTACION		713.29	230.08	483.21		210.02	3.10	
REPUESTOS Y HERRAMIENTAS		1,717.89	464.39	1,253.50		269.92	3.70	
AMORTIZACION ACT. INTANGIBLE		254.47	0.00	254.47				
		<u>94,836.57</u>	<u>173,425.78</u>	78,589.21			45.32	0.55
TOTAL ACTIVO		<u>3,184,239.84</u>	<u>3,132,550.93</u>	51,688.91		1.65	1.02	

DETALLE	AÑOS		VARIACION		%		RAZON	
	2014	2013	(+)	(-)	(+)	(-)	(+)	(-)
PASIVO								
CORRIENTE								
PROVEEDORES	393,532.30	122,437.29	271,095.01				3.21	
OBLIGACIONES CON INST. FINANCIERAS	- 1,288,370.63	1,753,883.51		465,512.88	221.42	26.54		0.73
OBLIGACIONES CON EL IEES	1,485.37	2,106.15		620.78		29.47		0.71
BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	5,486.94	9,169.09		3,682.15		40.16		0.60
CUENTAS POR PAGAR RELACIONADAS	- 83,300.00	571,145.40		487,845.40		85.42		0.15
ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA POR PAGAR	2,302.52	2,510.75		208.23		8.29		0.92
CUENTAS POR PAGAR RELACIONADAS	- 34 276.24 549,480.40							
	2,323,958.16	2,461,252.19		137,294.03		5.58		0.94
DIFERIDO								
ANTICIPOS CLIENTES	643,749.58	657,797.80		14,048.22		2.14		0.98
PROV. POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	3,422.76	3,422.76						
COMISIONES POR LIQUIDAR	3,488.75	5,093.23		1,604.48		31.50		0.68
ANTICIPO JUAN BURNEO cliente	50,000.00	0.00	50,000.00					
	700,661.09	666,313.79	34,347.30		5.15		1.05	
TOTAL PASIVO	3,024,619.25	3,127,565.98		102,946.73		3.29		0.97
PATRIMONIO								
CAPITAL SOCIAL	100,000.00	1,000.00	99,000.00		9900.00		100.00	
APORTE FUTURA CAPITALIZACIÓN	0.00	35,000.00		35,000.00		100.00		0.00
RESERVA LEGAL	69.27	69.27						
RESULTADOS ACUMULADOS	-25,226.22	-32,129.18	6,902.96		-21.49		0.79	
RESULTADO DEL EJERCICIO	84,777.54	1,044.86	83,732.68		8013.77		81.14	
	159,620.59	4,984.95	154,635.64		3102.05		32.02	
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	3,184,239.84	3,132,550.93	51,688.91		1.65		1.02	

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Pág. 2 de 2

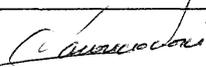

Sr. Mauricio Neira
Gerente General


Nancy Arias
Contadora

MAUFRA Cía. Ltda.
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

DETALLE	AÑOS		VARIACION		%		RAZON	
	2014	2013	(+)	(-)	(+)	(-)	(+)	(-)
INGRESOS								
VENTAS	1,224,064.23	133,690.80	1,090,373.43		815.59		9.16	
TOTAL INGRESOS	1,224,064.23	133,690.80	1,090,373.43		815.59		9.16	
COSTO DE VENTAS	988,917.11	61,956.65	926,960.46		1496.14		15.96	
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	235,147.12	71,734.15	163,412.97		227.80		3.28	
GASTOS DE OPERACIÓN								
GASTOS ADMINISTRATIVOS	139,954.29	70,148.74	69,805.55		99.51		2.00	
GASTOS FINANCIEROS	8,290.56	5,384.74	2,905.82		53.96		1.54	
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	148,244.85	75,533.48	72,711.37		96.26		1.96	
UTILIDAD OPERACIONAL	86,902.27	-3,799.33	90,701.60		-2387.31		-22.87	
OTROS GASTOS	2,128.11	2,830.67		702.56		24.82		0.75
OTROS INGRESOS	3.38	7,674.86		7,671.48		99.96		0.00
OTRO RESULTADO INTEGRAL		0.00						
UTILIDAD DEL EJERCICIO	84,777.54	1,044.86	83,732.68		8013.77		81.14	

LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS


Sr. Mauricio Neira
Gerente General

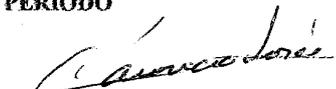

Nancy Arias
Contadora

MAUFRA CIA LTDA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

DOLARES

INCREMENTO NETO(DISMINUCION)EN EL EFECTIVO EQUIVALENTE SAL DE EFECTIVO	12,605.87
ANTES DE LOS EFECTOS DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO	1,224,064.23
Flujo de efectivo procedente de (utilizados en) actividades de operación	701,925.74
Clases de Cobros por actividades de operación	1,790,381.76
Cobros procedentes de las ventas de bienes y servicios de servicios	1,224,064.23
Cobros procedentes de primas y prestaciones, anualidades y otros beneficios de pólizas suscritas	
Otros cobros por actividades de operación	566,317.53
Clases de Pagos por actividades de operación	-1,088,459.40
Pagos a trabajadores por suministros de bienes y servicios	-995,556.87
Pagos a y por cuenta de los empleados	-92,902.53
Intereses pagados	
Intereses recibidos	3.38
Otros pagos por actividades de operación	
Otras entradas (salidas) de efectivo	
Flujo de efectivo neto procedente de actividades de operación	701,925.74
Flujo de efectivo procedente de actividades de inversión	-668,423.41
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	-4,567.82
Financiación por préstamo a largo plazo	
Pagos de préstamos	
Otras entradas (salidas) de efectivo	-663,855.59
Flujo de efectivo neto procedente de actividades de inversión	-668,423.41
Flujo de efectivo procedente de actividades de financiamiento	-20,896.46
Pagos de préstamos	521,217.88
Otras entradas (salidas) de efectivo	-542,114.34
Flujo de efectivo neto procedente de actividades de financiamiento	-20,896.46
INCREMENTO (DISMINUCION) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	12,605.87
EFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	3,142.79
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	15,748.66


 Lcda. Nancy Arias
 CONTADORA


 Ing. Mauricio Neira
 REPRESENTANTE LEGAL

MAUFRA CIA. LTDA.

EXTRACTO DE LA ESCRITURA PÚBLICA

- NOMBRE:** MAUFRA CIA. LTDA.
- DOMICILIO:** La Compañía tiene su domicilio en la ciudad de Loja, Provincia de Loja, País Ecuador.
- DURACIÓN:** El plazo de duración de la compañía es de 50 años contados a partir de la fecha de inscripción en el Registro Mercantil.
- OBJETO:** La compañía tiene como objeto social principal actividades relacionadas con la importación, comercialización, distribución, venta y exportación de maquinaria pesada de construcción y minería, equipo caminero, vehículos de transporte pesado y liviano, herramientas, equipos y suministros industriales de todo tipo, electrodomésticos, material de ferretería, venta, construcción de lotizaciones y urbanizaciones.
- CAPITAL SOCIAL:** El Capital Social de la compañía es de \$ 100.000.00, según escritura pública del 31 de diciembre de 2014.

Fuente: Archivo de la Empresa.

MAUFRA CIA. LTDA.

EXTRACTO DE LOS ESTATUTOS

JUNTA GENERAL

La Junta General es el órgano supremo de la Compañía. Será presidida por el Presidente de la Compañía, tendrá las siguientes atribuciones: Nombrar y remover por las causas determinadas por la Ley, al Presidente, al Gerente, aprobar cuentas, balances e informes de los administradores. Las Juntas Generales serán ordinarias o extraordinarias.

PRESIDENTE

Será elegido por la Junta General de entre los socios o no de la Compañía y tendrá una duración de 3 años pudiendo ser indefinidamente reelegido, sus deberes y atribuciones serán las siguientes: convocar y presidir las sesiones de Junta General, llevar conocimiento de balances con los informes de cada ejercicio económico.

EL GERENTE.

El Gerente será nombrado por la Junta General pudiendo ser o no socio de la Compañía durará 3 años en sus funciones pudiendo ser indefinidamente reelegido, es el representante legal, judicial y extrajudicial de la Compañía. Sus derechos y atribuciones son las siguientes: Administrar la sociedad sin limitación alguna y supervigilar el trabajo de funcionarios y empleados que sean necesarios, convocar a sesión de Junta General y ejercer todas las demás atribuciones que le competen por mandato de la Ley.

Fuente: Archivo de la Empresa.

MAUFRA CIA LTDA
CUADRO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

DETALLE	CAPITAL SUSCRITO	APORTE FUT. CAP.	RESERVA DE CAPITAL	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADO DEL EJERC.	PATRIMONIO	
						2014	2013
SALDO AL 1 DE ENERO DE 2014	1,000.00	35,000.00	69.27	-32,129.18	1,044.86		
	99,000.00			30,692.72	59,942.92		
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014	100,000.00	0.00	69.27	-25,226.22	84,777.54	159,620.59	4,984.95

EL PATRIMONIO AUMENTA EN 3.102.05.% CON RELACIÓN AL PERIODO ANTERIOR
EL CAPITAL ES DE \$100.000.00 SEGÚN ESCRITURA PÚBLICA DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2014.
LAS NOTAS EXPLICATIVAS SON PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

MAUFRA CIA. LTDA.

CUADRO DE INTEGRACIÓN DEL CAPITAL SOCIAL 2014

<i>ACCIONISTAS</i>	<i>CAPITAL</i>	<i>%</i>
AGUIRRE BURNEO MARIA PAULA	100.00	0,10
NEIRA JARAMILLO MAURICIO FRANCISCO	99.900.00	0,90
TOTAL:	100.000.00	100%

1. PRINCIPIOS Y POLITICAS CONTABLES

Resumimos los principios y políticas contables aplicadas por la administración de la empresa, la preparación de los Estados Financieros sobre la base de acumulación conforme a las normas de contabilidad y disposiciones legales emitidas por la Superintendencia de Compañías, el SRI y Organismos de Control en la República del Ecuador.

En resumen, los Estados Financieros son preparados en forma uniforme con relación al período anterior, las cuentas contables se agrupan de acuerdo a su naturaleza, la empresa requiere del Departamento de Contabilidad para la presentación de los Estados Financieros mensualmente, que contabilidad presente informes para Gerencia oportunamente, que los Estados Financieros sean aplicados de acuerdo a los Principios de Contabilidad de General Aceptación, que las obligaciones de impuestos y patronales sean cancelados oportunamente, que las cuentas por cobrar y pagar sean canceladas a su vencimiento y los saldos sean reales, que se cumpla con todas disposiciones emitidas por la Superintendencia de Compañías y Servicio de Rentas Internas, que el Contador se mantenga actualizado en las nuevas Normas y Leyes Tributarias y Laborales que se dicten en el periodo y que los Estados Financieros presenten la situación real de sus Activos, Pasivos, Patrimonio, Ingresos y Egresos.

1. BASES DE PRESENTACION

La empresa prepara los Estados Financieros de conformidad con las normas de Contabilidad emitidas por la Superintendencia de Compañías y disposiciones legales establecidas en la Ley de Régimen Tributario interno, organismos encargados de su control y vigilancia.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. ACTIVOS

1.1. DISPONIBLE

Este grupo de cuentas está compuesto de Caja, Bancos e Inversiones que dispone la empresa. El registro y control se lleva en los respectivos libros principales y auxiliares que presentan los saldos reales, con el propósito de verificar la consistencia del control se practicó conciliaciones bancarias y arqueo de caja, prácticas que demostraron el manejo adecuado de las respectivas cuentas bancarias, cuyos saldos son correctos al 31 de Diciembre del 2014.

Los arqueos de caja y conciliaciones bancarias, la empresa practica mensualmente.

CAJA	2.268.50
BANCOS	13.480.16
SUMAN \$:	<u>15.748.66</u> ✓

NOTA 1.1.1

CAJA	
CAJA GENERAL	1.980.27
CAJA CHICA	288.23
TOTAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 \$:	<u><u>2.268.50</u></u>

NOTA 1.1.2

BANCOS	
BANCO INTERNACIONAL	3.002.95
CADECOL	798.62
COOP. FINANCIERA DE AHORRO Y CREDITO	5,00
COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SIND.	55.07
BANCO DE MACHALA 1250109489	8.744.82
BANCO DEL AUSTRO 0011689884	873.70
TOTAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 \$:	<u><u>13.480.16</u></u>

1.2. EXIGIBLE

Representa las obligaciones por cobrar a corto plazo, el registro y control se lleva en libros de contabilidad que demuestran los saldos reales al 31 de diciembre del 2014. El movimiento de los clientes se lleva en registros individuales, durante el análisis se comprobó las cancelaciones en forma regular.

CTAS. POR COB. CLIENTES NO RELAC.	91.225.83	ojo (231.45) -
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	27.048.75	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELAC.	383.209.94	
SUMAN \$:	<u><u>501.484.52</u></u>	

NOTA 1.2.1

OTRAS CTAS POR COB. RELACIONADAS

EQUIPSA S.A.	383.209.94	ojo (143 833,35) -
TOTAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 \$:	<u><u>383209.94</u></u>	

1.3. REALIZABLE

Representa el inventario en materiales y lotes de terrenos para las urbanizaciones que la empresa dispone para su funcionamiento. La valorización y control se lleva en los registros en forma permanente. La empresa practica tomas físicas al muestreo y total al final del periodo.

Los inventarios están valorizados al costo, el mismo que se encuentra determinado sobre la base del método promedio, razón por la cual, no excede del valor de mercado.

1.5. DIFERIDO

Este grupo está conformado por pagos anticipados, al 31 de diciembre de 2014 suman:

SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	1.293.28
ANTICIPO PROVEEDORES	214.266.54
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	27.048.75 X
SUMAN \$:	<u>242.608.57</u>

2. PASIVOS

2.1. EXIGIBLE

Este grupo está compuesto por las obligaciones que la empresa tiene a proveedores, cuentas por pagar a socios relacionados y otras entidades del sector público, el movimiento nos ha demostrado el manejo adecuado de estas cuentas.

El control se lleva en los respectivos registros contables.

PROVEEDORES	393.288.77
OBLIGACIONES CON INST. FINANCIERAS	1.288.370.63
OBLIGACIONES CON EL IESS	1.485.37 ✓
BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	8.909.70
CUENTAS POR PAGAR RELACIONADAS	549.480.40
ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA POR PAGAR	2.302.52
SOBREGIROS BANCARIOS	243.53 ✓
SUMAN \$:	<u>2.044.080.92</u>

NOTA 2.1.1

OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

INST. FINANCIERA	FECHA/ EMISIÓN	FECHA/ VENCIM.	VALOR	INTERES ANUAL
BANCO DE LOJA	31/DIC/2013	02/OCT/2017	1.251.442.52	8,95%
CADECOL	03/SEP/2012	03/AGO/2015	17.578.11	16,30%
COOP. DE AHORRO Y CRE			19.350.00	
TOTAL DE INVERSIONES \$		\$	<u>1.288.370.63</u>	

NOTA 2.1.2

CUENTAS POR PAGAR RELACIONADAS

MAURICIO NEIRA J.

549.480.40
SUMAN \$: 549.480.40.

ojo (144 923,82) -

El Ing. Neira Mauricio hace un préstamo a la empresa.

2.2. DIFERIDO

Esta cuenta está conformada por anticipos que la compañía mantiene con clientes, al 31 de diciembre de 2014 suma

ANTICIPOS CLIENTES	643.749.58
JUBILACION PATRONAL	2.361.28
OTYROS BENEFICIOS EMPLEA.	1.061.48
SUMAN \$:	<u>647.172.34</u>

3. PATRIMONIO

El Capital Social de la Compañía es de \$ 100.000.00, el saldo del patrimonio al 31 de diciembre de 2014, suman:

CAPITAL SOCIAL	100.000.00
RESERVAS	69.27
RESULTADOS ACUMULADOS	-25.226.22
RESULTADO DEL EJERCICIO	84.777.54
SUMAN \$:	<u>159.620.59</u>

4. ANÁLISIS FINANCIERO

4.1. COCIENTE DE LIQUIDEZ

El índice indica que la empresa dispone de \$ 0,23 para cancelar cada \$ 1,00 de deuda. El cociente seco de liquidez indica que dispone de \$ 0,007 para cada \$ 1,00 de deuda. El cociente recomendado es de 2 a 1

4.2. MARGEN DE SEGURIDAD

Esta relación indica que con el capital de trabajo las deudas pueden ser canceladas, por consiguiente la empresa dispone de \$ 1.23, para cancelar cada \$ 1,00 de deuda.

4.3. INDICE DE RENTABILIDAD

El índice indica que por cada \$ 1.00 de capital invertido la empresa ha obtenido una utilidad de \$ 0.85.

4.4. COCIENTE DE RENTABILIDAD DE VENTAS

El índice indica que por cada \$ 100 de ventas, la empresa ha obtenido una utilidad operacional de \$ 7.10 y una utilidad neta de \$ 6.93 y una utilidad bruta de \$ 19.21.

4.5. COCIENTE DE UTILIDAD BRUTA

El índice indica que por cada \$ 100 de ventas, la empresa gana \$ 19.21, sabiendo que el costo de ventas representa el 80.79 %

4.6. COCIENTE DE GASTOS

El índice indica que por cada \$ 100 de ventas, la empresa gasta en administración \$ 11.44, en financieros \$ 0.68 y otros gastos \$ 0.18

5. COMENTARIOS Y RECOMENDACIONES

5.1.

Luego de la práctica del examen, se pudo comprobar el manejo adecuado de los mecanismos contables y administrativos. El sistema de Contabilidad se sujeta a los principios de Contabilidad de General Aceptación.

5.2.

La depreciación aplicada a los activos fijos, están de acuerdo a los porcentajes del SRI y disposiciones de la Superintendencia de Compañías.

5.3.

El capital adicional es objeto de capitalización y no puede ser distribuido como utilidades.

5.4.

Los estados comparativos demuestran los cambios que han sufrido las diferentes cuentas, permitiendo a la gerencia hacer un seguimiento del comportamiento de cada cuenta.

5.5.

Del Estado de Resultados Comparativo, se desprende el siguiente análisis del comportamiento de las cuentas componentes en el ejercicio de 2014:

Las ventas se han incrementado con relación al periodo anterior en razón del 815.59%, como resultado de una mejor acción en el proceso de ventas.

El Costo de Ventas representa el 80.79 % con relación a las ventas. El gasto operacional se incrementa en 96.26 % con relación al año anterior.

Los Gastos Operacionales, son aquellos que la empresa realiza para el cumplimiento de su actividad, los Gastos de Administración se han incrementado con relación al año anterior en razón del 99.51 %, estos gastos han sido necesarios para el cumplimiento de su gestión.

Los Gastos de Ventas son aquellos que la empresa tiene que realizar para la gestión de ventas, en el presente periodo estos gastos se incrementan en 53.96 %.

La Utilidad Bruta con relación a las ventas representa el 19.21 %, lo que significa que la empresa gana \$ 19.21 por cada \$ 100,00 de ventas.

Con relación a las ventas, la empresa por Utilidad Operacional gana \$ 7.10 por cada \$ 100,00 de ventas.

Si medimos con relación a las ventas, la empresa gana como utilidad neta \$ 6.93 por cada \$ 100,00 de ventas.

5.6

La preparación de los estados financieros y la aplicación de los principios contables son de responsabilidad de la empresa.

5.7

Con el propósito de verificar la consistencia del control interno, se aplicó cuestionarios de control interno, los mismos que fueron verificados, comprobando que el control interno ejercido por la empresa mantiene algunas debilidades, por tanto debe observarse las siguientes recomendaciones:

- La empresa debe confeccionar un organigrama funcional.
- Debe preparar manuales de funciones para los empleados.
- La empresa debe ajustarse a un presupuesto de gastos.
- El fondo de caja chica debe ser responsabilidad de una sola persona.
- Se debe poner por escrito la prohibición de emitir cheques al portador, cheques en blanco.
- La firma anticipada de los cheques.

5.8

Durante el desarrollo del examen se verificó las conciliaciones bancarias, arqueos de caja, saldos de las cuentas por cobrar y tomas al muestreo de los inventarios del período; estas prácticas ejercidas me ha dado la seguridad de que los recursos materiales y financieros son manejados adecuadamente. }

5.9

Los activos que han terminado la vida útil por efecto de la depreciación se liquidarán y pasarán a mantener un control extracontable.

5.10

Los estados financieros presentados por la empresa, sirvieron para la elaboración del dictamen del periodo de 2014.

INFORME DE LA OFICIAL DE CUMPLIMIENTO DE LA EMPRESA MAUFRA CIA LTDA. AL 31 DE DICIEMBRE NDE 2014

En calidad de Auditor Externo de la empresa Maufra Cía. Ltda. Con el objeto de dar cumplimiento a las disposiciones de la normativa de prevención de lavado de activos provenientes de actividades ilícitas de la compañía Maufra Cía. Ltda. He revisado estos procedimientos que fueron referenciados y evaluados en la empresa sobre el cumplimiento de las medidas de prevención de lavado de activos provenientes de actividades ilícitas al 31 de diciembre de 2014.

El Oficial de Cumplimiento presenta el informe el 25 de enero de 2016, de las obligaciones cumplidas durante el periodo de 2014 y de los medios utilizados de acuerdo a la normativa. / *Mónica Viteri*

MEDIOS UTILIZADOS

Manual para la prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo

Políticas, procedimientos y mecanismos de prevención.

Código de ética.

NORMAS EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS

Reportes mensuales a la UAF sobre las transacciones que igualan o superan el umbral.

De acuerdo a la norma de control no fue necesario reportar ninguna operación inusual o injustificada, según registro, control de ventas y fuentes de financiamiento.

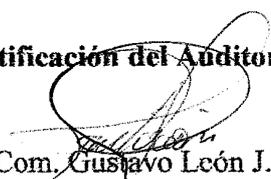
En los registros individuales de clientes por la venta de inmuebles se encuentran los datos personales.

La oficial de cumplimiento informa de las actividades realizadas durante el periodo, en el área que corresponde al control de Unidad de Análisis Financiero. Con el propósito de verificar, se solicita los reportes de las operaciones y transacciones económicas que igualen o superen el umbral, los mismos que han sido enviados a la UAF de enero a diciembre de 2015, en los cuales no se presentan ninguna observación.

También se verificó con sujeción a las normas de control que no ha sido necesario reportar ninguna operación inusual o injustificada.

Con relación a las ventas, la oficial de cumplimiento ha elaborado una hoja de control de ventas y fuentes de financiamiento. Los clientes adquieren las viviendas con recursos propios o con financiamiento de las instituciones financieras y cooperativas. La empresa durante el periodo ha vendido en mayor porcentaje con créditos de instituciones financieras concedidos a los clientes. En las escrituras públicas se hace constar la forma de pago, si es en efectivo, que declare que el dinero no proviene de actividades ilícitas y si son con instituciones financieras el nombre de la misma

Identificación del Auditor:


Ing. Com. Gustavo León J.

Licencia Profesional No. 8295

Dirección Domiciliaria: CUENCA, Dir: Jorge Carrera A. 5 – 20 y José de la Cuadra

Telefax: 4107881.

Email: gusleon@ctapanet.net