

INFORME DE COMISARIO

FADEM'S MOTOR **====** **C. LTDA.**

CONTENIDO

OPINION

NOTAS COMPLEMENTARIAS

- . Alcance del Trabajo
- . Objetivos
- . Fuentes de Información
- . Resultados y Recomendaciones
- . Anexos

ING. SEGUNDO MUY LUCERO
CPA. R.N.C. 20.822

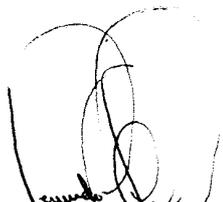
Cuenca, Abril de 2002

OPINIÓN

Luego de la aplicación de normas, procedimientos y prácticas de Auditoría generalmente aceptadas y de las revisiones realizadas periódicamente de acuerdo a mi cargo de Comisario encargado por la Junta General de socios, puedo manifestar que los estados financieros de FADEM'S MOTOR Cía. Ltda., presentan razonablemente su situación financiera demostrando: estar presentados de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados y vigentes en el Ecuador, estos principios han sido aplicados durante el período revisado 2001, por lo que sus estados financieros revelan sus Transacciones y resultados.

En lo referente al cumplimiento de disposiciones legales, reglamentarias, laborales y Tributarias, debo manifestar que estas han sido cumplidas. La administración con relación al cumplimiento de resoluciones de la Junta, se ajusta a principios de general aceptación en materia de Administración.

Cuenca, Marzo de 2002



(Ing. Segundo Muy Lucero
CRA. RNC. 20.822

ALCANCE

Para la realización del presente estudio se basó en los Estados Financieros: Balance General y Estado de Resultados, por el período 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2001.

Se revisó las operaciones, actas Administrativas, propios del giro de negocios de FADEM'S MOTOR CÍA. LTDA.

OBJETIVOS:

Para dar cumplimiento a disposiciones legales y de la Superintendencia de Compañías, se evaluaron los principales aspectos financieros, administrativos y legales con el fin de cumplir los siguientes objetivos.

- Verificar el cumplimiento de principios de contabilidad de aceptación en nuestro país, reflejadas en los Estados Financieros .
- Si estos principios han sido aplicados durante el 2001, para que se reflejen en sus Transacciones.
- El cumplimiento por parte de la Administración de las disposiciones legales, estatutarias y reglamentarias, cumplimiento tributario, impuestos y otros municipales, y la legal aplicación de leyes laborales.
- Si la Administración esta amparada en controles internos para su gestión gerencial, cumplimiento adecuado de la Contabilidad y en general de la marcha vertical de la misma.
- La sugerencia de alternativas nuevas administrativas, para superar contingencias futuras, que contribuyan a la superación de metas gerenciales, al cumplimiento, en general legales y estatutarias con diferentes entes.

FUENTES DE INFORMACIÓN

Para la elaboración del presente informe, con el análisis correspondientes me base en fuentes de información proporcionadas por la Administración, documentos de su absoluta responsabilidad.

- Balance General al 31 de Diciembre de 2001 y Estado de Pérdida y Ganancias del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2001 y sus respectivos libros mayor y documentos de soporte.
- Estatutos de la Empresa.
- Actas de Junta General en el período 2001.
- Documentos de respaldo de obligaciones Tributarias, municipales y laborales.
- Contratos Importantes durante el 2001.



RESULTADOS Y RECOMENDACIONES

- ESTADOS FINANCIEROS Y DOCUMENTOS CONTABLES

Revisados los mismos se concluye que están llevados de acuerdo a los principios de contabilidad de general aceptación y normas vigentes, en el país, por tanto sus principales operaciones, presentación y aplicación son razonables y sólidos.

- ANÁLISIS FINANCIERO

Aplicadas las fórmulas financieras necesarias, concluyo que los resultados son altamente positivos y, su liquidez, solvencia y rentabilidad, son medianamente satisfactorias.

- CUMPLIMIENTO DE NORMAS LEGALES, TRIBUTARIAS, LABORALES Y ESTATUTOS INTERNOS

Se determina que estas han sido cumplidas.

Se recomienda que la contabilidad reporte mensualmente resultados y sobre todo las NOTAS.

Por el esfuerzo de gerencia de contratar nuevo Contador, el cumplimiento es estar al día en la TENEDURÍA DE LIBROS.

Las declaraciones de Impuestos al SRI, siempre tienen que ser una norma que debe ser realizado dentro de los primeros ocho (8) días de cada mes con relación al período impositivo. De la misma manera al IESS.

La generación de Intereses y Mora debe ser causa de observaciones severas a sus causantes, por la imagen distorsionada que presentan a las Instituciones cuyo incumplimiento queda registrado en sus reportes y Estadísticas.

Los estatutos tienen que ser reformados a fin de que contenga los términos de la dolarización vigente a la fecha. Es conveniente que la Gerencia presente un Proyecto de Presupuesto para el 2002. El análisis del cumplimiento de esta herramienta es muy importante para las metas que se trazan al inicio de un período contable.

CONTROL INTERNO

El Control Interno tiene que implementarse como una obligación por parte de la Gerencia, estos controles son efectivos cada mes, no solo cuando se producen problemas.

El Control Interno es Administrativo y contable. Es la evaluación de la marcha de procedimientos implementados por Gerencia, el servicio a clientes y la marcha de Contabilidad conjuntamente con Gerencia hacia metas impuestas por la Junta General.

La empresa tiene un departamento Jurídico que es decisor en cada instancia de la vida Empresarial, su papel es preponderante en la implementación de políticas que marquen y regulen los espacios en los que cada colaborador tiene que moverse. Es decir marquen con un reglamento interno y con un manual de procedimientos y de funciones, los deberes, derechos y obligaciones de cada departamento de la Empresa.

1

ANEXOS

- . Balance General al 31 de Diciembre de 2001.
- . Estado de Resultados 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2001.
- . Análisis Financiero

Para el análisis financiero hemos escogido ratios fundamentales, para describir lo siguiente:

- Situación a corto plazo
- La Estructura Financiera, y
- Sus resultados operacionales

- SITUACIÓN A CORTO PLAZO

LIQUIDEZ: 129% . Es decir por cada 100 dólares de deuda la Empresa cuenta con 129 dólares para afrontarla. Para mi concepto está en los límites de la tolerancia financiera.

CAPITAL DE TRABAJO: 389.595,98. Esta cantidad resulta luego de cubrir las obligaciones a corto plazo, constituye un excedente satisfactorio para un uso en inversiones.

- ESTRUCTURA FINANCIERA:

SOLVENCIA: Sus activos totales 1,822M cubre sus obligaciones Pasivos 1,714M (1.06 veces).

Considero cubiertas las obligaciones pero en límites financieros, que obliguen a revisiones de políticas gerenciales.

PROPIEDAD = 5.95%. Por cada 100 dólares invertidos en la Empresa (Activos Totales) 5.95 dólares le pertenecen a los socios.
La misma reflexión.

PROTECCIÓN AL PASIVO TOTAL = 6.34%. Los socios protegen con 6.34 dólares cada 100 dólares de deuda de sus acreedores.

PATRIMONIO INMOVILIZADO = 19.75%. Por cada 100 dólares de inversión de los socios. Se hallan 19,75 dólares financiando Activos Fijos.

- RESULTADOS OPERACIONALES

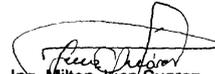
La Utilidad manifiesta en el estado de pérdidas y ganancias es razonablemente atribuible al momento económico del País. Se aprovechan las coyunturas de brechas en el mercado para introducir un producto difícil, con tácticas financieras y de mercado lícitas, por lo que es explicable los resultados del período.

1

FADEM'S MOTOR CIA. LTDA.
 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2001

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
ACTIVO CORRIENTE			
BANCOS	41.024,95	ACREEDORES VARIOS	1.269.331,68
CLIENTES	759.389,37	SUELDOS POR PAGAR	4.819,12
INVENTARIO PARA LA VENTA	943.276,59	IESS POR PAGAR	381,59
		IMPUESTOS POR PAGAR	5.352,21
ACTIVO FIJO		INTERESES POR PAGAR	63.990,00
MUEBLES Y ENSERES	11.606,37	GASTOS POR PAGAR	5.439,54
EQUIPO DE OFICINA	2.971,79	BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR	4.780,79
EQUIPO DE COMPUTACION	5.348,05		
VEHICULO	5.334,34	PASIVO NO CORRIENTE	360.000,00
NO DEPRECIABLES	275,00	PRESTAMO DE TERCEROS	360.000,00
DEPRECIACION ACUMULADA ACTIVOS	-4.087,30		
		PATRIMONIO	
OTROS ACTIVOS		CAPITAL SOCIAL	108.611,62
IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	57.567,39	APORTES ACCIONISTAS	800,00
		RESERVAS	3.189,41
		INGRESOS DIFERIDOS POR REALIZARSE	71.736,95
		UTILIDAD EJERCICIO ANTERIO	14.555,41
		UTILIDAD DEL EJERCICIO	18.329,85
TOTAL ACTIVO	1.822.706,55	TOTAL PASIVO - PATRIMONIO	1.822.706,55


 Fausto Salazar Castro
 Gerente General

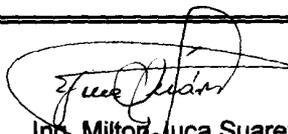

 Ing. Milton Juca Suarez
 Contador General

FADEM'S MOTOR CIA. LTDA.

BALANCE DE RESULTADOS DE ENERO 1/2001 A DICIEMBRE 31/2001

VENTAS		1.959.182,60
VENTAS VEHICULOS NUEVOS	1.959.182,60	
INVENTARIOS		474.176,34
INVENTARIO INICIAL	469.100,25	
INVENTARIO FINAL	943.276,59	
OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES		778,80
INTERESES	778,80	
INGRESOS OCASIONALES		336,49
TOTAL INGRESOS		2.434.474,23
COMPRAS		2.187.348,22
VEHICULOS NUEVOS	2.231.682,54	
DESCUENTOS	44.334,32	
GASTOS OPERACIONALES		106.825,57
GASTOS DE ADMINISTRACION		78.849,39
GASTOS DE PERSONAL	52.231,10	
GASTOS POR SERVICIOS	2.680,97	
GASTOS DE REPRESENTACION Y VIA	1.337,87	
OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS	22.599,45	
GASTOS DE VENTAS		10.556,66
GASTOS DE PERSONAL	639,15	
GASTOS POR SERVICIOS	9.917,51	
GASTOS VARIOS		3.778,08
SERVICIOS VARIOS	3.778,08	
OTROS GASTOS OPERACIONALES		13.641,44
GASTOS POR SERVICIOS	2.946,70	
IMPUESTOS, PATENTES Y OTROS	4.719,74	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	3.831,75	
OTROS GASTOS OPERACIONALES	2.143,25	
GASTOS FINANCIEROS		113.592,94
INTERESES	113.587,70	
OTROS GASTOS FINANCIEROS	5,24	
GASTOS NO OPERACIONALES		2,19
VARIOS GASTOS NO OPERACIONALES	2,19	
PERDIDAS Y GANANCIAS		8.375,46
TOTAL PERDIDAS Y GANANCIAS	8.375,46	
TOTAL GASTOS		2.416.144,38
UTILIDAD DEL EJERCICIO		18.329,85


Fausto Salazar Castro
Gerente General


Ing. Milton Juca Suarez
Contador General

①