

Informe del Comisario



kerámikos



INFORME DE COMISARIO DE LA EMPRESA KERAMIKOS S.A. POR EL EJERCICIO ECONOMICO DEL AÑO 2015

Señores Miembros de la Junta General de Accionistas:

En cumplimiento a lo dispuesto en el Artículo 279 de la Ley Compañías vigente y de los Estatutos de la Empresa, dejando expresa constancia **que no me encuentro incurso dentro de alguno de los numerales del Artículo 275 de la Ley de Compañías**, tengo a bien presentar a ustedes el Informe y mi opinión sobre la razonabilidad, suficiencia y consistencia de la información, que presenta la Administración a la Junta General de Accionistas de la EMPRESA KERAMIKOS S.A., por el ejercicio económico comprendido entre el **1 de enero y el 31 de diciembre de 2015**.

Recibí de los administradores la información que les requerí, referente a las operaciones, registros y documentos que estimé necesarios analizarlos, así como también el Balance de Situación, Estado de Resultados Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y Estado de Flujos de Efectivo, así como también los libros sociales y documentos sobre el cumplimiento de obligaciones tributarias, societarias y laborales, cortadas al 31 de diciembre de 2015.

La presentación de los Estados Financieros y sus anexos es responsabilidad de la administración de la Compañía. Mi responsabilidad, como Comisario, **es la de revisar y expresar mi opinión sobre los mismos** en base a los registros contables, sus documentos de soporte y demás información que respalde el movimiento operativo de la Empresa, que lo consigno en los siguientes términos:

1. La Administración de la EMPRESA KERAMIKOS S.A. ha cumplido las **disposiciones legales y estatutarias**, de la Junta General de Accionistas y Directorio, emitidas durante el año 2015;
2. Las cifras presentadas en el **Estados de Situación Financiera General (anexo 1)** y en el **Estado de Resultados Integral (anexo 2)** y sus respectivos anexos corresponden a los registros contables que se encuentran debidamente respaldados por la documentación correspondiente, que se mantiene archivada;
3. Examinamos el **sistema de control interno**, considerando que en su conjunto es adecuado y suficiente para cumplir con los objetivos del mismo y ofrecer a la Administración una seguridad razonable sobre las operaciones y actividades

que se desarrollan y que permiten la preparación y presentación adecuada de los estados financieros, de conformidad con las normas contables vigentes;

4. Examinamos las **políticas contables** que aplica la EMPRESA KERAMIKOS S.A. son las establecidas o autorizadas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador;
5. Examinamos los **libros de actas y expedientes de Juntas Generales** de Accionistas y Directorio, así como los libros sociales se llevan y se conservan de acuerdo con las disposiciones establecidas por la Ley. El listado de accionistas está actualizado, con la información que dispone la Compañía, al 31 de diciembre de 2015;

En consecuencia, en mi opinión y basado en la información proporcionada por la Administración, al 31 de diciembre de 2015, reflejan razonablemente en todos los aspectos significativos, la situación económica actual de la EMPRESA KERAMIKOS S.A., por lo que recomiendo su aprobación.

Desconozco que existan actos dolosos o situaciones que pongan en peligro la situación económica de la Compañía, así como de operaciones o gestiones administrativas que puedan ocasionar desviaciones contables financieras u operativas relevantes o significativas, dentro del período analizado y la fecha de elaboración del presente informe, 11 de abril del 2016.

NOTAS ADICIONALES:

1. Los Estados Financieros de la Compañía, al 31 de diciembre de 2015, están preparados y presentados bajo normas contables vigentes-NIIF;
2. La Situación financiera de la Compañía se presenta en el **anexo 3**, en el mismo que se puede evidenciar cifras que son ajustadas a la realidad del manejo económico de la misma;
3. Las depreciaciones de PROPIEDAD, PLANTA y EQUIPO se han realizado de acuerdo a las normativas fiscales vigentes en el país y no se evidencia en los Estados Financieros Reexpresiones, revaluaciones o cálculos de deterioro de Propiedades, Planta y Equipo;

4. En lo que se refiere a los resultados operativos de la Compañía para el cierre del ejercicio 2015 se presentan las siguientes cifras:

- ✓ Las ventas se incrementaron en **6.95%** en relación a las registradas en el año 2014, pasando de \$38.608.385,65 a \$41.290.012,55 en el año 2015
- ✓ Para efectos de determinar las ventas netas se ha registrado **\$6.301.535,69 por devoluciones en ventas**; monto que representa el 13.18% de las ventas brutas. Las razones de las devoluciones se presentan en el siguiente cuadro:

RESUMEN NOTAS CREDITO AÑO 2015	
1. POR DEVOLUCION MERCADERIA	1,719,842.83
2. POR DESCUENTO PRONTO PAGO APLICADOS EN N/C	70,762.35
3. POR REFACTURACION (cliente solicita cambio fechas)	2,139,320.54
4. POR CAMBIO DE MERCADERIA	556,508.36
5. POR MALA ASESORIA DEL VENDEDOR	8,337.07
6. FALTA DE STOCK	13,666.43
7. RECLAMO POR RETRASO DE DESPACHO	11,292.20
8. POR ANULACION FACTURAS A TRAVES N/C FACT. ELECTRONICA	1,781,805.92
TOTAL NOTAS DE CREDITO	6,301,535.70

- ✓ Los ingresos no operativos se incrementan en **0.97%** pasando de \$356.635,49 en el año 2014 a \$360.111,97 en el año 2015
- ✓ Los ingresos totales de la Compañía en el terminado año 2015 se incrementaron en **6.89%** en relación al año 2014
- ✓ Los Costos y Gastos se incrementaron en **8.19%** en el año 2015 en relación al año 2014, pasando de \$35.861.752,04 a \$38.797.452,11.
- ✓ Dentro del grupo de gastos para efectos de la conciliación tributaria se registra **\$235.057,37 por gastos NO DEDUCIBLES (anexo 4)**.
- ✓ Dentro de los gastos se registra el valor de **\$1.010,57** por multas y el valor de **\$5.356,94** por retenciones asumidas, las mismas que se detallan y justifican en el siguiente cuadro:

En el caso de la subcategoría de los gastos por el pago de multas por infracción de tránsito, se observa un incremento del 100% en el rubro de los gastos por el pago de multas por infracción de tránsito, en el año 2015, en relación al año 2014, pasando de \$0.00 a \$1.501,51.

12/01/2015	AC-00010	SUPER DE CARXIMES DEVUENTO PASO DUEÑA	1	501.51
06/11/2015	CB-00064	SUBTUTUVA MUELON 2015 INTERES	1	15.72
07/04/2015	CB-00169	MULTA MAYORUN 0011 ATC	1	120.00
07/04/2015	CB-00169	MULTA MAYORUN 0011 ATC	1	120.00
17/07/2015	CB-00440	POR INTERES MORA PRESTADO	1	27.84
28/07/2015	AC-00973	MULTA POR CONTRABANDO MULTA PPH	1	200.00
30/04/2015	CB-03867	MULTA POR CONTRABANDO CONTRA VEHICULO	1	25.50
				<u>1,010.57</u>

Por el total de devueltos y retenciones, se tiene:

31/03/2015	AC-00435	RETENCION DE MULTA POR CONTRABANDO MULTA	4	029.68
20/06/2015	AC-00790	MULTA FUERA DE POCAL MULTA DEFENDIDA	1	815.37
31/12/2015	AC-02053	PROCESO DE FOLIO REALIZADO DEVUOLTO	1	68
				<u>5,356.44</u>

En el presente caso, los gastos por el pago de multas por infracción de tránsito, se observa un incremento del 100% en el rubro de los gastos por el pago de multas por infracción de tránsito, en el año 2015, en relación al año 2014, pasando de \$0.00 a \$1.501,51.

- ✓ Se registra también en gastos por desahucios el valor de **\$18.404,14** que corresponden al siguiente detalle:

30/01/2015	CB-00270	LIQUIDACION DE HABERES GARCIA GUTIERRES JOSE	1	59.67
02/02/2015	CB-00271	LIQUIDACION DE HABERES SIMBAÑA TATAYO VICTOR	1	076.92
24/02/2015	CB-00890	LIQUIDACION DE HABERES MORENO MORENO FRANCISCO	1	442.90
25/02/2015	CB-00891	LIQUIDACION DE HABERES CASTILLO NELLY	1	668.00
27/02/2015	CB-00899	LIQ. HABERES GARCOS VALVERDE FANNY	1	499.02
30/04/2015	CB-02420	LIQUIDACION DE HABERES MOREIRA ARAUJO RICARDO	1	381.07
04/05/2015	CB-02421	LIQUIDACION DE HABERES GOMEZ MORA GABRIEL	1	11.69
22/05/2015	AC-00866	POR ALCANCE LIQUIDACION FALTA LUDIA	1	34.79
16/12/2015	CB-07469	PARATA ALVARADO LUIS LIDIA	1	000.00
28/12/2015	CB-07634	NUNEZ CALLAGUA EDWIN RENA	1	611.33
				<u>18,404.14</u>

Desahucios que corresponden a **“que la ley exige cuando se renuncia a través de la Inspectoría de Trabajo”**-

- ✓ El rubro correspondiente a ALIMENTACION, HOSPEDAJE y ALIMENTACION en el año 2015 se ha incrementado en **787.63%** en relación al año 2014. Pasando de \$5.126,41 a \$40.377,31;
- ✓ El rubro de SUELDOS Y SALARIOS se ha incrementado en **6.43%** en relación al año 2014 pasando de \$227.155,49 a \$241.766,24;
- ✓ El Activo de la Empresa se ha incrementado en **15.75%**, en el año 2014 se tuvo \$35.277.591,66 y en el año 2015 asciende a \$40.832.093,89
- ✓ La cartera de clientes **VENCIDA (anexo 5)** en los últimos 4 años ha tenido un incremento, de acuerdo a lo que se presenta en el siguiente cuadro:

2012	\$ 1,603,077.95
2013	\$ 2,150,865.53
2014	\$ 2,836,337.89
2015	\$ 4,672,251.92

- ✓ El Pasivo de la Empresa se ha incrementado en 14%, en el año 2014 se tuvo \$21.514.125,60 y en el año 2015 asciende a \$24.527.993,21

El presente Informe es de uso exclusivo de la Junta General de Accionistas, miembros del Directorio y Administradores de la KERAMICOS S.A., en consecuencia no deberá ser utilizado para fines diversos a los legalmente establecidos.

Gracias a los administradores y funcionarios de la Compañía por la información que me fue proporcionada y colaboración brindada para el cumplimiento de mis funciones.

Cordialmente,



Ing. CPA. Jorge R. Unigarro M.

COMISARIO

Cuenca, a 8 de abril del 2016

ANEXO 1

KERAMIKOS S.A.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CODIGO	DESCRIPCION	SALDO FINAL
1	A C T I V O	40,092,816,93
11	ACTIVO CORRIENTE	33,581,011,25
111	DISPONIBLE	1,059,540,81
1111	MONEDA NACIONAL	1,050,733,88
111101	CAJA GENERAL	20,775,00
111102	B A N C O S	1,029,958,88
1112	MONEDA EXTRANJERA	8,806,93
111202	BANCOS M/E	8,806,93
112	ACTIVO CORRIENTE EXIGIBLE	14,717,738,84
1121	EN MONEDA NACIONAL	12,873,661,70
112101	CLIENTES	9,196,240,15
112102	PRESTAMOS	3,643,776,38
112103	ANTICIPOS ENTREGADOS	33,645,17
1122	EN MONEDA EXTRANJERA	1,844,077,14
112202	PRESTAMOS M/E	1,844,077,14
113	ACTIVO CORRIENTE REALIZABLE	17,787,037,02
1131	MATERIA PRIMA MATERIALES Y SUMINISTR	2,552,387,87
113101	MATERIA PRIMA	237,210,92
113102	MATERIALES DE ACABADOS	131,544,10
113103	MATERIALES INDIRECTOS	2,860,76
113104	COMBUSTIBLES	1,079,51
113105	LUBRICANTES	8.57
113106	MATERIAL DE EMBALAJE	3,976,04
113107	MATERIAL ELECTRICO	476.70
113108	REPUESTOS	63,457,08
113109	MATERIALES DE FERRETERIA	7,000,21
113110	MATERIALES DE OFICINA	11,887,69
113111	VARIOS MATERIALES	860.25
113112	VARIOS MATERIALES NO ESPECIFICOS	1.69
113130	COMPRAS EN TRANSITO	1,209,952,22
113140	DESGLOSE DE IMPORTACIONES	882,072,13
1132	INVENTARIOS DE PRODUCTOS EN PROCESO	26,655,91
113206	PRODUCTOS EN PROCESO INDUSTRIAL	26,655,91
1133	PRODUCTO TERMINADO	13,942,535,38
113301	REVESTIMIENTOS	2,351,42
113303	REVESTIMIENTOS CERAMICOS PARA PARED	2,333,01
113306	31X31	169,148,86
113307	9X20	206.51
113308	PRODUCTO PARA MAQUILA	21,332,32
113309	10X20	270.49
113310	10X25	216.00
113311	15X20	512.51
113312	10X10	847.62
113315	77X99	77,250,94

ANEXO 1

KERAMIKOS S.A.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CODIGO	DESCRIPCION	SALDO FINAL
		7,330,38
113316	20X20	6.05
113317	9X25	27,838,70
113319	20X25	43.21
113320	25X25	214,939,12
113322	33X33	617,800,11
113323	40X40	237,474,28
113324	25X40	296,716,05
113325	50X50	2,088,90
113328	12X18	2,219,22
113329	3X20	0.58
113330	4X20	4.34
113332	8X20	362.24
113333	6,5X25	124.70
113334	8X40	643,246,58
113335	25X33	460.00
113350	30X30X1	16.25
113351	30X30X0.8	241.45
113352	20X6	408.33
113361	6.5X20	216,780,69
113363	30X30	257,212,45
113364	30X60	11.77
113365	6X40	5.44
113373	5.5X5.5	116,918,80
113374	FUNDA	332.01
113380	A16PZS	45.16
113381	B16PZS	177.68
113382	A20PZS	97.01
113383	B20PZS	709.28
113385	A24PZS	208.51
113389	A33PZS	1,247,53
113391	5X25	6.60
113392	15X30	11.84
113393	11X25	31.49
113394	A61PZS	1,319,47
113398	A36PZS	7,626,323,96
113399	NO CERAMICO	6.60
	VINIL SATI AMARILLO OCRE 1570S 1 LT	20.00
	VINIL SATI BLANCO PURO 1520S 20 LT	33.25
	TINTES VITRIF CAFÉ 7427 1 LT	130,445,25
1133A6	60X60	4,495,52
1133B8	30X60	84.09
1133C5	PELLA OLAS	103.59
1133C6	PELLA	4.86
1133C8	PELLA OLAS	

ANEXO 1

KERAMIKOS S.A.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CODIGO	DESCRIPCION	SALDO FINAL
1133D4	PELLA ESCUADRA	57.16
1133D5	6X10 PELLA	2.15
1133D6	7X14 PELLA	181.97
1133D7	7X30 PELLA	875.66
1133E0	45X45	114,973,53
1133E1	43X43	473,169,59
1133E4	33X45	86,745,41
1133F0	32X43	74,318,58
1133G0	40X60	1,957,02
1133G1	35X35	71.61
1133G7	8X25	0.58
1133G9	52X52	417.32
1133HG	LAV EMPOT	1,223,51
1133HH	LAV	14,136,05
1133HI	PEDESTAL	5,157,29
1133I1	42X42	8,118,18
1133I2	41X41	41,184,46
1133M0	20X60	49,403,69
1133M3	30X45	5,288,95
1133P1	6X30 PELLA	147.59
1133P3	9.8X20	1,324,17
1133P4	30X60	143,281,21
1133P5	60X120	137,191,76
1133P7	30X120	50,911,78
1133P8	30X90	33,762,04
1133R0	31.5X62.5	62,288,03
1133R1	7.5X20	209.01
1133R2	42.5X42.5	619,870,16
1133R3	100X200	26,387,46
1133R4	60X60	363,354,79
1133R7	45X90	284,943,75
1133R8	20X80	69,327,71
1133R9	40X80	139,531,03
1133S1	SANIT. ONE PIECE	72,782,56
1133S2	SANIT. A.CERRADO	2,570,50
1133S3	SANIT. A.ABIERTO	235.69
1133S4	SET LAV	76,337,25
1133S5	SET LAVAMANOS SIN PEDESTAL	9,982,80
1133S7	SANIT. 2 PIEZAS	258.51
1133S8	SANITARIO	269,480,73
1133SA	LAVAMANOS	9,078,68
1133SS	SANITARIO	7,004,97
1133SU	SET URINARIO	-
1133T0	10X30	171.36

ANEXO 1

KERAMIKOS S.A.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CODIGO	DESCRIPCION	SALDO FINAL
1133TT	45X91X.1	2,455,96
1134	PRODUCTO INDUSTRIAL	1,259,164,88
113403	5X20	563.64
113404	7X20	1,761,88
113405	1X25	7.80
113408	8X25	592,399,35
113409	10X20	6,008,17
113410	10X25	8,940,88
113412	10X10	918.29
113413	11X11	1,540,30
113414	14X33	47.96
113415	20X30	1,013,63
113416	20X20	14,270,33
113417	9X25	421.70
113418	10X25	1,999,97
113419	20X25	6,358,88
113420	25X25	10,750,51
113421	12X25	1,906,45
113422	33X33	42,640,36
113423	40X40	63.50
113426	16X33	2,895,27
113427	20X40	5,426,35
113428	12X18	52.28
113430	4X20	923.44
113431	4.5X20	7.17
113432	8X20	902.48
113433	6.5X25	54,933,55
113434	8X40	51.38
113435	25X33	52,521,64
113436	16X16	1,301,98
113437	8X33	28.70
113438	5X33	219.71
113439	8.5X8	1,425,85
113440	8,5X25 MOSAICOS TERCER FUEGO	4.86
113441	9.5X25	26.88
113442	9.5X9.5	264.30
113443	33X17	1,406,74
113444	17X17	297.68
113445	33X11	1,801,81
113446	40X13	125.23
113447	13X13	57.71
113448	40X11	628.31
113449	15X11	42.10
113452	6X20	57,996,06

ANEXO 1

KERAMIKOS S.A.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CODIGO	DESCRIPCION	SALDO FINAL
113453	80X80	806.98
113454	7X7	36.87
113457	18X18	5.39
113458	15X40	1,444.21
113459	15X15	968.25
113460	40X18	154.87
113461	6.5X20	3.60
113462	10X40	224.09
113463	30X30	180,021.29
113466	12X33	1,206.48
113467	12X12	23.00
113468	120X120	15.00
113473	14X14	32.64
113491	5X25	4,365.72
113492	15X30	15,987.95
113493	11X25	3,641.30
113499	OTROS LISTELOS	3,695.65
1134A0	12.5X40	6,090.27
1134A1	8X8	54.16
1134A2	7X26	613.18
1134A3	13X26	581.79
1134A6	60X60	40.98
1134A7	86X86	13.66
1134A8	50X25	381.01
1134B1	11X31	226.54
1134B2	6X25	2,910.81
1134B4	104X104	674.82
1134B7	7.5X40	15.60
1134B9	8X43	7,179.06
1134C2	34X34	1,850.19
1134C3	9X40	2,788.34
1134E2	1.04X1.04	189.08
1134E8	31X30	2,905.24
1134F1	9X9	25.41
1134F2	12X48	65.82
1134F3	15X31	50.40
1134F4	11X39	754.68
1134F5	10X26	233.79
1134F7	32X32	2,897.83
1134F8	32X36	464.09
1134G1	35X35	2,620.06
1134G2	13.5X35	108.12
1134G3	10X44	456.49
1134G4	10X29	191.89

ANEXO 1

KERAMIKOS S.A.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CODIGO	DESCRIPCION	SALDO FINAL
1134G5	28X30	753.96
1134G7	8X25	1,960.13
1134G8	14X43	42,062.99
1134H0	8X50	3,466.20
1134P1	6X30	69,546.75
1134P2	15X33	726.70
1134P9	10X42.5	1,328.93
1134R2	42.5X42.5	9,309.79
1134R3	100X200	424.18
1134T1	3X30	2,335.09
1134T2	11X36	228.03
1134T3	16X32	1,408.36
1134T4	5X12	2,924.96
1134T5	5X40	279.69
1134T6	9X35	318.12
1134T8	13X39	19.53
1134T9	9X27	99.79
1135	PRODUCTO SERVICIOS	6,292.98
113599		6,292.98
1139	CUENTA PARA CONTABILIZACION DE PRODU	-
113999	CUENTA TRANSITORIA	-
114	DIFERIDO	16,694.58
1141	GASTOS ANTICIPADOS	16,694.58
114101	SEGUROS	16,694.58
114102	MOVILIZACIONES	-
114108	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	-
114111	IMPUESTOS FISCALES, PREDIALES Y OTRO	-
114113	UNIFORMES	-
114115	FERIAS	-
114117	HONORARIOS	-
114118	ARRIENDOS	-
114130	SERVICIOS PRESTADOS	-
114134	INTERESES	-
114135	INSTALACIONES Y ACCESORIOS	-
12	ACTIVO FIJO	5,099,029.70
121	TANGIBLE	5,099,029.70
1211	NO DEPRECIABLE	2,066,446.03
121101	TERRENOS Y MEJORAS	1,177,792.16
121103	OBRAS EN PROCESO	888,653.87
1212	DEPRECIABLE	3,032,583.67
121201	EDIFICIOS	186,070.87
121202	ALMACENES	1,657,453.58
121205	MAQUINARIA	393,790.63
121207	EQUIPO RODANTE	198,182.69

ANEXO 1

KERAMIKOS S.A.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CODIGO	DESCRIPCION	SALDO FINAL
121208	EQUIPO DE OFICINA	128,310,62
121209	MUEBLES Y ENSERES	203,367,46
121211	VEHICULOS	255,128,88
121212	HERRAMIENTAS	10,278,89
13	ACTIVO A LARGO PLAZO	1,412,775,98
131	EN MONEDA NACIONAL	1,412,775,98
1311	INVERSIONES	1,412,775,98
131101	COSTO ADQUISICION	1,410,147,08
131105	COSTO APORTES FUTURAS CAPITALIZACION	-
131106	CUPONES CUOTAS REDIMIBLES CORPEI COS	2,628,90
1431	COSTO ADQUISICION	3,163,81
1432	AMORTIZACION	-3,163,81
1461	COSTO ADQUISICION	4,082,67
1462	AMORTIZACION	-4,082,67
2	PASIVO	24,527,993,22
21	PASIVO CORRIENTE	23,899,244,40
211	EN MONEDA NACIONAL	22,546,012,23
2111	PRESTAMOS SOBRE FIRMAS	-3,370,663,62
211103	BANCO DE GUAYAQUIL	-2,242,500,70
211116	SOBREGIROS OCASIONALES	-
211117	BANCO INTERNACIONAL	-1,128,162,92
2113	PROVEEDORES	-2,253,013,01
211301	PROVEEDORES NACIONALES	-2,253,013,01
2114	COMPANIAS RELACIONADAS	13,526,138,24
211401	POR PRESTAMOS A COMPANIAS RELACIONAD	-195,793,72
211403	POR OTRAS TRANSACCIONES ENTRE CIAS R	13,330,344,52
2115	VARIOS ACREEDORES	-3,042,175,19
211501	VARIOS ACREEDORES	-258,167,17
211503	IMPUESTO A LA RENTA	-
211504	UTILIDADES 15%	-427,900,86
211505	PARTICIPACION ESTATUTARIA	-312,377,38
211506	ACCIONISTAS	-172,792,36
211507	OBLIGACIONES POR PAGAR	-1,377,597,70
211510	IMPUESTOS FISCALES	-340,267,10
211520	DIFERENCIA DE INVENTARIOS	-153,072,62
211530	ANTICIPO ACCIONISTAS	-
2116	GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	-354,022,17
211601	APORTES IESS	-67,193,06
211603	PRESTAMOS IESS	-23,082,55
211605	SUELDOS POR PAGAR	-147,879,41
211606	DECIMO TERCER SUELDO	-25,796,64
211607	DECIMO CUARTO SUELDO	-59,076,82
211612	VACACIONES	-11,474,26
211613	FONDOS DE RESERVA	-18,632,36

ANEXO 1

KERAMIKOS S.A.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CODIGO	DESCRIPCION	SALDO FINAL
211624	PENSIONES ALIMENTICIAS	(887.07)
212	EN MONEDA EXTRANJERA	-1,336,150,08
2123	PROVEEDORES	-1,312,598,06
212302	PROVEDORES DEL EXTERIOR	-1,312,598,06
2126	INTERESES POR PAGAR EN OBLIGACIONES	-23,552,02
212601	BANCOS	-23,552,02
214	INGRESOS DIFERIDOS	-17,082,09
2141	VENTAS POR INGRESOS DIFERIDOS	-17,082,09
22	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	-628,748,82
221	MONEDA NACIONAL	-628,748,82
2211	BANCOS	-73,234,03
221117	BCO. INTERNACIONAL PREST. L PLAZO	-73,234,03
2213	RESERVA PARA JUBILACION PATRONAL	-555,514,79
221301	PROVISIONES JUBILACION PATRONAL	-520,791,00
221305	PROVISION PARA DESHAUCIO	-34,723,79
3	PATRIMONIO	13,949,432,62
31	CAPITAL SUSCRITO	-3,926,294,00
311	CAPITAL SUSCRITO	-4,000,000,00
312	ACCIONES EN TESORERIA	73,706,00
32	RESERVAS	-6,812,312,91
321	RESERVA LEGAL	-1,201,002,64
322	RESERVA FACULTATIVA	-5,611,310,27
34	RESULTADOS ACUMULADOS	-1,228,711,66
343	UTILIDADES RETENIDAS	-54,473,56
344	UTILIDADES DEL EJERCICIO	-
345	PERDIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	435,023,20
347	RESERVA DE CAPITAL	-1,909,740,74
348	APLICACION NIIF POR 1RA. VEZ	300,479,44
35	APORTE A FUTURAS CAPITALIZACIONES	-1,982,114,05
351	APORTE A FUTURAS CAPITALIZACIONES	-1,982,114,05
	RESULTADO	1,615,391,09

KERAMIKOS S.A.
PERDIDAS Y GANANCIAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CODIGO	DESCRIPCION	SALDO FINAL
4	INGRESOS	-41,650,124.52
41	VENTAS	-41,147,376.83
411	VENTAS NACIONALES	-41,147,376.83
4111	PRODUCTO TERMINADO	-42,656,291.45
411103	REVESTIMIENTOS CERAMICOS PARA PARED	-94.71
411106	31X31	-925,532.86
411108	PRODUCTO PARA MAQUILA	-4,032.66
411112	10X10	-446.91
411115	77X99	-145,159.35
411116	20X20	-139.98
411119	20X25	-69,906.85
411122	33X33	-1,135,629.15
411123	40X40	-3,778,879.34
411124	25X40	-809,019.53
411125	50X50	-2,099,091.47
411133	6,5X25	-163.40
411135	25X33	-1,995,541.98
411150	30X30X1	-53.36
411163	30X30	-1,050,437.36
411164	30X60	-1,166,686.30
411174	FUNDA	-1,892,690.81
411191	5X25	-132.06
411199	NO CERAMICO	-15,452,304.84
4111A6	60X60	-426,905.18
4111B8	30X60	-13,286.83
4111E0	45X45	-70,075.64
4111E1	43X43	-3,740,121.96
4111E4	33X45	-647,771.17
4111F0	32X43	-335,115.94
4111G0	40X60	-6,039.04
4111G7	8X25	-27,554.54
4111G9	52X52	-9,800.49
4111HG	LAV EMPOT	-528.78
4111HH	LAV	-5,868.91
4111HI	PEDESTAL	-7,283.35
4111I1	42X42	-91.65
4111I2	41X41	-15,008.26
4111M0	20X60	-94,690.27
4111M3	30X45	-6,785.22
4111P3	9.8X20	-455.10
4111P4	30X60	-125,506.04
4111P5	60X120	-111,989.71
4111P7	30X120	-169.32
4111P8	30X90	-49,026.49

ANEXO 2

KERAMIKOS S.A.
PERDIDAS Y GANANCIAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CODIGO	DESCRIPCION	SALDO FINAL
4111R0	31.5X62.5	-212,767.07
4111R2	42.5X42.5	-3,630,779.05
4111R3	100X200	-5,226.20
4111R4	60X60	-1,125,335.47
4111R7	45X90	-298,499.33
4111R8	20X80	-363,973.79
4111R9	40X80	-99,918.26
4111S1	SANIT. ONE PIECE	-197,152.60
4111S4	SET LAV	-95,958.84
4111S5	SET LAVAMANOS SIN PEDESTAL	-26,625.63
4111S8	SANITARIO	-323,072.27
4111SA	LAVAMANOS	-28,216.28
4111SU	SET URINARIO	-304.92
4111T0	10X30	-45.60
4111TT	45X91X.1	-28,399.33
4112	PRODUCTO INDUSTRIAL	-3,805,413.59
411203	5X20	-58.50
411208	8X25	-1,494,286.33
411209	10X20	-17,675.01
411210	10X25	-6,202.42
411216	20X20	-50,930.22
411217	9X25	-215.82
411218	10X25	-19.44
411219	20X25	-115.57
411220	25X25	-18,871.20
411222	33X33	-180,589.01
411226	16X33	-49.69
411227	20X40	-34.38
411232	8X20	-13.86
411233	6.5X25	-222,308.97
411234	8X40	-1,029.60
411235	25X33	-13,441.13
411236	16X16	-144.30
411242	9.5X9.5	-1.80
411243	33X17	-156.51
411252	6X20	-11,808.01
411253	80X80	-665.53
411257	18X18	-20.16
411258	15X40	-82.13
411260	40X18	-26.60
411263	30X30	-1,080,283.29
411266	12X33	-33.37
411291	5X25	-9,282.00
411293	11X25	-93.48

KERAMIKOS S.A.
PERDIDAS Y GANANCIAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CODIGO	DESCRIPCION	SALDO FINAL
411299	OTROS LISTELOS	-30,127.19
4112A0	12.5X40	-44,617.50
4112A1	8X8	-0.80
4112A3	13X26	-1.91
4112B2	6X25	-816.36
4112B9	8X43	-49,401.83
4112C2	34X34	-31,893.08
4112C3	9X40	-5,695.75
4112E8	31X30	-54,951.10
4112F7	32X32	-21,244.07
4112F8	32X36	-564.48
4112G1	35X35	-6,834.90
4112G3	10X44	-143.00
4112G4	10X29	-420.46
4112G5	28X30	-6,462.80
4112G7	8X43	-24,321.57
4112G8	14X43	-246,200.82
4112H0	8X50	-1,080.00
4112P1	6X30	-151,799.30
4112P9	10X42.5	-1,409.46
4112R2	42.5X42.5	-17,387.48
4112T1	3X30	-73.57
4112T3	16X32	-1,308.32
4112T4	5X12	-133.62
4112T5	5X40	-69.55
4112T6	9X35	-16.34
4113	PRODUCTO SERVICIOS	-1,340,679.26
411399		-1,340,679.26
4114	MATERIA PRIMA	-17,497.23
4115	DESCUENTO EN VENTAS	370,969.01
411501	DESCUENTO EN VENTAS	370,969.01
4117	DEVOLUCION DE VENTAS	6,301,535.69
411701	DEVOLUCION DE VENTAS	6,301,535.69
49	OTROS INGRESOS	-502,747.69
491	INGRESOS FINANCIEROS	-296,079.86
4911	INTERESES GANADOS	-22,173.48
4912	DESCUENTOS RECIBIDOS	-7,702.11
4914	INGRESOS REND FINANCIEROS	-1,235.72
4915	FACTURACION VARIOS	-647.24
4916	DIVIDENDOS RECIBIDOS DE OTRAS COMPANIAS	-157,020.24
4919	REEMBOLSO GASTOS PLANILLAS	-107,301.07
492	OTROS INGRESOS	-206,667.83
4922	UTILIDAD EN VENTA ACTIVOS FIJOS	-27,785.71
4923	FLETES PERCIBIDOS	-12,513.93

ANEXO 2

KERAMIKOS S.A.
PERDIDAS Y GANANCIAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CODIGO	DESCRIPCION	SALDO FINAL
4924	INDEMNIZACION SEGUROS	-52,228.80
4925	VARIOS	-114,139.39
493	IMPUESTOS DIFERIDOS NIIF	
4933	INGRESOS X REND. FINANCIEROS	
	INGRESOS X REND. FINANCIEROS	
5	COSTOS DE VENTAS	40,034,733.42
51	COSTO DE VENTAS	29,256,838.45
511	COSTO DE VENTAS	29,256,838.45
5111	PRODUCTO TERMINADO	26,158,091.21
511103	REVESTIMIENTOS CERAMICOS PARA PARED	46.83
511106	31X31	619,490.02
511108	PRODUCTO PARA MAQUILA	1,818.68
511112	10X10	223.35
511115	77X99	103,427.17
511116	20X20	90.70
511119	20X25	47,384.20
511122	33X33	770,726.14
511123	40X40	2,473,625.87
511124	25X40	534,891.72
511125	50X50	1,177,829.12
511133	6,5X25	63.17
511135	25X33	1,363,799.19
511150	30X30X1	40.00
511163	30X30	635,285.88
511164	30X60	758,540.79
511174	FUNDA	1,323,497.05
511191	5X25	65.10
511199	NO CERAMICO	8,476,775.34
	VINIL MATE BASE DEEP 17176 20 LT	187.77
5111A6	60X60	290,899.12
5111B8	30X60	9,652.26
5111E0	45X45	50,618.38
5111E1	43X43	2,508,393.57
5111E4	33X45	451,249.96
5111F0	32X43	184,048.43
5111G0	40X60	4,542.72
5111G7	8X25	22,764.55
5111G9	52X52	7,236.29
5111HG	LAV EMPOT	408.08
5111HH	LAV	3,966.80
5111HI	PEDESTAL	5,650.44
5111I1	42X42	85.43
5111I2	41X41	10,121.87
5111M0	20X60	62,649.24

KERAMIKOS S.A.
PERDIDAS Y GANANCIAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CODIGO	DESCRIPCION	SALDO FINAL
5111M3	30X45	4,890.25
5111P3	9.8X20	229.20
5111P4	30X60	51,667.23
5111P5	60X120	73,391.22
5111P7	30X120	109.25
5111P8	30X90	24,408.84
5111R0	31.5X62.5	136,622.19
5111R2	42.5X42.5	2,504,207.88
5111R3	100X200	3,288.84
5111R4	60X60	525,581.77
5111R7	45X90	162,206.80
5111R8	20X80	190,143.81
5111R9	40X80	46,006.88
5111S1	SANIT. ONE PIECE	140,471.05
5111S4	SET LAV	70,443.56
5111S5	SET LAVAMANOS SIN PEDESTAL	21,013.50
5111S8	SANITARIO	259,348.34
5111SA	LAVAMANOS	23,020.29
5111SU	SET URINARIO	210.00
5111T0	10X30	25.20
5111TT	45X91X.1	20,897.65
5112	PRODUCTO INDUSTRIAL	1,828,835.59
511203	5X20	28.26
511208	8X25	835,874.98
511209	10X20	7,766.39
511210	10X25	2,915.39
511216	20X20	19,351.66
511217	9X25	74.80
511218	10X25	7.92
511219	20X25	44.84
511220	25X25	12,927.24
511222	33X33	70,462.91
511226	16X33	28.29
511227	20X40	7.51
511232	8X20	5.88
511233	6.5X25	108,231.09
511234	8X40	567.50
511235	25X33	7,465.83
511236	16X16	57.20
511242	9.5X9.5	0.88
511243	33X17	49.08
511252	6X20	5,457.34
511253	80X80	284.09
511257	18X18	8.32

ANEXO 2

KERAMIKOS S.A.
PERDIDAS Y GANANCIAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CODIGO	DESCRIPCION	SALDO FINAL
511258	15X40	37.84
511260	40X18	12.20
511263	30X30	437,931.00
511266	12X33	14.57
511291	5X25	4,468.06
511293	11X25	42.74
511299	OTROS LISTELOS	6,240.48
5112A0	12.5X40	11,432.97
5112A1	8X8	0.42
5112A3	13X26	0.34
5112B2	6X25	298.54
5112B9	8X43	44,440.63
5112C2	34X34	10,581.93
5112C3	9X40	1,864.67
5112E8	31X30	16,231.44
5112F7	32X32	11,381.30
5112F8	32X36	439.56
5112G1	35X35	1,880.43
5112G3	10X44	30.26
5112G4	10X29	152.36
5112G5	28X30	2,065.08
5112G7	8X25	17,875.66
5112G8	14X43	82,637.79
5112H0	8X50	763.20
5112P1	6X30	96,039.15
5112P9	10X42.5	1,658.44
5112R2	42.5X42.5	8,300.12
5112T1	3X30	50.38
5112T3	16X32	265.44
5112T4	5X12	34.88
5112T5	5X40	32.12
5112T6	9X35	14.19
5113	PRODUCTO SERVICIOS	847,896.56
511399		847,896.56
5115	DESCUENTO EN COMPRAS	-757,491.03
511501	DESCUENTO EN COMPRAS	-757,491.03
5118	FLETES	1,163,354.97
511801	FLETES INTERNOS	421,832.41
511802	FLETES COMPRAS	741,522.56
5119	COSTO DE VENTA MAT. Y SUMINISTRO	16,151.15
511901	MATERIA PRIMA	16,151.15
53	GASTOS ADMINISTRACION Y VENTAS	9,540,613.66
531	GASTOS ADMINISTRATIVOS	696,460.01
5311	GASTOS DE ADMINISTRACION	696,460.01

KERAMIKOS S.A.
PERDIDAS Y GANANCIAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CODIGO	DESCRIPCION	SALDO FINAL
531101	SUELDOS, SALARIOS Y BENEFICIOS SOCIALES	329,816.83
531102	HONORARIOS	45,047.41
531105	DEPRECIACIONES	16,159.05
531106	CONTRIBUCIONES Y SUSCRIPCIONES	30,831.50
531108	MOVILIZACIONES	40,377.31
531109	REPARACION EQUIPO DE OFICINA	280.00
531110	UTILES DE ESCRITORIO	230.12
531111	COMPUTACION	654.13
531112	SEGUROS	1,902.74
531116	AVISOS Y PUBLICACIONES	192.00
531120	AUDITORIA	14,837.73
531122	SERVICIOS PRESTADOS	202,307.20
531137	CONSUMO SUMINISTROS VARIOS	158.96
531139	CAPACITACION Y ENTRENAMIENTO DE PERSONAL	10,692.20
531148	MANTENIMIENTO DE VEHICULOS	2,972.83
532	GASTOS VENTAS	8,079,223.18
5321	GASTOS VENTAS TERRITORIO I	2,852,243.36
532102	GASTOS VTAS. ORELLANA	75,237.15
532103	GASTOS VTAS. BOSQUE	61,666.91
532104	GASTOS VTAS. DICENTRO	483.44
532105	GASTOS VTAS. PRENSA	87,534.28
532106	GASTOS VTAS. SHYRIS	7,199.15
532107	GASTOS VTAS. SANTO DOMINGO	14,538.08
532108	GASTOS VTAS. RIOBAMBA	64,419.86
532109	GASTOS VTAS. 6 DICIEMBRE	93,236.93
532110	GASTOS VTAS. AMBATO	65,306.11
532112	GASTOS VTAS. TULCAN	4,584.91
532114	GASTOS VTAS. OFICINA REGIONAL T.1.	1,354,798.34
532115	GASTOS DE VENTA ALM. GUAJALO	430,688.61
532116	GASTOS VTAS. DISTRIBUIDORES QUITO	181,864.71
532117	GASTOS VENTAS ALMACEN SAN RAFAEL	150,653.84
532118	GASTOS VENTAS ALMACEN VARGAS	130,334.32
532119	GASTOS VENTAS TERCER FUEGO TI	75,412.39
532123	GASTOS VTAS. BOUTIQUE SAN RAFAEL	54,284.33
5322	GASTOS VENTAS TERRITORIO II	3,843,892.73
532202	GASTOS VENTAS LA LIBERTAD	131,993.24
532203	GASTOS VENTAS AV. QUITO	121,685.56
532204	GASTOS VENTAS URDESA	753.99
532205	GASTOS VENTAS POLICENTRO	100,766.08
532206	GASTOS VENTAS J.T. MARENGO	429,510.92
532207	GASTOS VENTAS PORTOVIEJO	112,044.03
532210	GASTOS VENTAS OFICINA REGIONAL T.2	1,653,617.88
532211	GASTOS DE VENTA ALM. 25 DE JULIO	124,548.12
532212	GASTOS VENTAS ALMACEN LA ALBORADA	177,953.92

KERAMIKOS S.A.
PERDIDAS Y GANANCIAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CODIGO	DESCRIPCION	SALDO FINAL
532213	GASTOS VENTAS ALMACEN DURAN	103,605.15
532214	GASTOS VENTAS ALMACEN DE MANTA	158,875.26
532215	GASTOS VENTAS ALMACEN DAULE	174,664.76
532216	GASTOS VENTAS TERCER FUEGO TII	57,889.23
532217	GASTOS VENTAS ALMACEN MILAGRO	122,425.82
532218	GASTOS VENTAS MACHALA II	82,615.27
532219	GASTOS VENTAS QUEVEDO	131,810.73
532220	GASTOS DE VENTA CONSTRUCTORES	135,224.67
532221	GASTOS DE VENTA DISTRIBUIDORES	23,842.99
532222	GASTOS VENTAS PORTETE	65.11
5323	GASTOS VENTAS TERRITORIO III	1,383,087.09
532303	GASTOS VENTAS PLANTA	464.82
532304	GASTOS VENTAS OFICINA CUENCA	729,164.36
532305	GASTOS VENTAS REMIGIO CRESPO	251,478.74
532310	GASTOS VENTAS ALMACEN EL ARENAL	86,621.87
532311	GASTOS VENTAS ALMACEN DE AZOGUES	80,304.59
532312	GASTOS VENTAS ALMACEN TOTORACocha	57,257.36
532313	GASTOS VENTAS TERCER FUEGO TIII	109,317.91
532314	GASTOS DE VENTA CONSTRUCTORES	23,761.68
532315	GASTOS DE VENTA DISTRIBUIDORES	44,715.76
533	GASTOS FINANCIEROS	564,290.71
5331	INTERESES	564,290.71
533101	INTERESES BANCARIOS	562,470.69
533103	DIFERENCIA EN CAMBIO	1,820.02
534	OTROS EGRESOS	200,639.76
5343	PERDIDA EN VENTA DE ACTIVOS FIJOS	3,546.67
5345	VARIOS	186,251.17
534510	IMPUESTO SALIDA DE DIVISAS	4,771.33
5347	PERDIA POR SINIESTROS SEGUROS	10,841.92
55	REGISTRO RESULTADOS	1,237,281.31
551	REGISTRO RESULTADOS PERIODO ACTUAL	1,237,281.31
5511	15% PARTICIPACION TRABAJADORES	427,900.86
5512	22% IMPUESTO RENTA	555,105.93
5513	RESERVA LEGAL	186,966.56
5514	PARTICIPACION ESTATUTARIA	67,307.96
	PARTICIPACION ESTATUTARIA	67,307.96
	RESULTADO	-1,615,391.10

ANEXO 3


keramikos
**INDICES FINANCIEROS
COMPARATIVOS 2015-2014**
LIQUIDEZ

 ACTIVO CORRIENTE
PASIVO CORRIENTE

2015	2014
1.38	1.37
\$ 33,073,600.22	\$ 28,828,112.07
\$ 23,899,244.39	\$ 21,008,045.03

Interpretación: Para el año 2015 LA EMPRESA KERAMIKOS S.A. por cada dólar de obligación vigente contaba al año 2015 con \$1.38 para respaldarla, incrementándose en relación al año 2014 que contaba con \$1.37

CAPITAL DE TRABAJO

 ACTIVO CORRIENTE
PASIVO CORRIENTE

2015	2014
\$ 9,174,355.83	\$ 7,820,067.04
\$ 33,073,600.22	\$ 28,828,112.07
\$ 23,899,244.39	\$ 21,008,045.03

Interpretación: Una vez que la empresa cancele el total de sus obligaciones corrientes, le quedarán \$9.174.355,83 para atender las obligaciones que surgen en el normal desarrollo de su actividad económica, incrementándose en relación al año 2014 que tuvo \$7.820.067,04

SOLVENCIA

 ACTIVO TOTAL
PASIVO TOTAL

2015	2014
1.66	1.64
\$ 40,832,093.89	\$ 35,277,591.66
\$ 24,527,993.21	\$ 21,515,125.60

Interpretación: La capacidad financiera de la EMPRESA KERAMIKOS S.A. para hacer frente a sus obligaciones de pago en el año 2015 fue 1.66 veces, incrementándose en relación al año 2014 que fue 1.64 veces.

KERAMIKOS S.A**GASTOS NO DEDUCIBLES****DESDE 1 DE ENERO DEL 2015 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

5345	GASTOS VARIOS	VALORES	TIPO GASTO
	POR GLOSA SRI AÑO 2008	132,290.81	GTO. NO DEDUCIBLE
	SUST. IMPPTO. RENTA 2013 POR REINVERSION UTILIDADES NO APLICADA	18,403.73	GTO. NO DEDUCIBLE
	POR DCTOS. NO APLICADOS PERSONAL CESANTE; ROBOS, BAJA INV. Y OTROS	10,555.06	GTO. NO DEDUCIBLE
	GTASTOS NO RESPALDADO CON FACTURAS	8,105.69	GTO. NO DEDUCIBLE
	POR RETENCIONES ASUMIDAS POR LA EMPRESA	5,356.94	GTO. NO DEDUCIBLE
	POR REGULARIZACION SALDOS EMPRESAS RELACIONADAS	1,577.32	GTO. NO DEDUCIBLE
	POR INTERESES, MULTAS; INSPECTORIA DE TRABAJO, SUPER CIAS.	1,010.57	GTO. NO DEDUCIBLE
	POR MULTA ADUANA CONTRAVERSION	3,570.00	GTO. NO DEDUCIBLE
	GASTOS NO RESPALDADOS AÑOS ANTERIORES 2011	609.72	GTO. NO DEDUCIBLE
	TOTAL OTROS GASTOS	181,479.84	

OTROS GASTOS

53451	IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS	4,771.33	GTO. DEDUCIBLE
5343	PERDIDA EN VENTAS DE ACTIVO FIJO	3,546.67	GTO. DEDUCIBLE
5347	PERDIDA POR SINIESTROS SEGUROS	10,841.92	GTO. DEDUCIBLE
	TOTAL OTRO GASTOS	19,159.92	

TOTAL CUENTA GASTOS VARIOS**200,639.76**

POR AJUSTE DE JUBILACION PATRONAL MENOS DE 10 AÑOS

53,577.53 GTO. NO DEDUCIBLES

**GASTOS NO DEDUCIBLES
GASTOS DEDUCIBLES**

235,057.37
19,159.92

X

KERAMIKOS S.A.
RESUMEN DE CARTERA AÑO 2015
CORTE AL 31 DICIEMBRE DEL 2015

CORTE AL 31 DICIEMBRE DEL 2015													
CONCEPTO	saldo	corriente	< 30 días	< 60 días	< 90 días	TOTAL NO VENCIDO	% NO VENC.	< 180 días	< 360 días	MAS DE 360 DIAS	TOTAL VENCIDO	% VENCIDO	
CARTERA NO	4,766,230.57	2,246,688.33	47%	589,320.07	12%	399,241.78	8%	251,251.10	5%	346,958.63	7%	1,279,633.25	14.43%
CARTERA FAN	834,592.53	41,663.93	5%	27,587.84	3%	1,600.85	0%	96,976.18	12%	616,455.43	74%	687,103.73	7.52%
CARTERA REL	404,797.48	76,782.53	19%	53,319.50	13%	27,247.31	7%	65,662.20	16%	99,209.43	25%	181,785.54	2.05%
CARTERA INCI	77,253.02	-	0%	-	0%	4.05	0%	4.05	0%	77,248.97	100%	77,248.97	0.87%
CARTERA FIN I	1,394,968.46	-	0%	-	0%	-	0%	-	1%	1,266,933.60	91%	1,394,968.46	15.73%
CARTERA FIN C	1,387,834.17	243,079.51	18%	13,977.85	1%	32,182.77	2%	27,072.07	9%	446,235.65	32%	1,071,511.97	12.09%
TOTAL CARTER	8,656,066.23	2,608,212.30	684,205.66	460,332.71	440,965.60	4,193,716.27	47.30%	645,899.07	1,193,301.18	2,833,031.71	4,672,251.92	52.70%	
												100.00%	

8,646,066.21

100.00%

RESUMEN DE LA CARTERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

NOMBRE	TOTAL CARTERA	Corriente	< 30 días	< 60 días	< 90 días	TOTAL NO VENCIDO	% NO VENCIDO	< 180 días	< 360 días	MAS 360 DIAS	TOTAL VENCIDO	% VENCIDO				
CARTERA NO	6,681,386.27	3,450,195.82	52%	16%	515,859.21	8%	341,658.70	5%	5,354,187.27	8%	431,869.67	6%	351,153.87	5%	1,327,199.00	20%
CARTERA FAN	685,690.73	3,074.20	0%	0%	605.50	0%	20,308.16	3%	25,842.00	0%	11,146.34	2%	645,527.37	94%	659,848.73	96%
CARTERA REL	368,244.36	65,661.33	18%	18%	126,588.52	34%	18,898.76	5%	223,274.21	16%	3,171.90	1%	81,395.66	22%	144,970.15	39%
CARTERA INC	55,210.46	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	55,210.46	100%	55,210.46	100%
CARTERA DPT	649,109.55	-	-	0%	-	-	-	-	-	11%	81,030.39	12%	493,725.65	76%	649,109.55	100%
TOTAL CARTER	8,439,641.37	3,518,931.35	47%	14%	528,590.31	6%	380,665.62	5%	5,603,303.48	8%	527,218.20	6%	1,627,073.01	19%	2,858,337.69	34%

RESUMEN DE LA CARTERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

NOMBRE	TOTAL CARTERA	Corriente	< 30 días	< 60 días	< 90 días	TOTAL NO VENCIDO	% NO VENCIDO	< 180 días	< 360 días	MAS 360 DIAS	TOTAL VENCIDO	% VENCIDO	
CARTERA NO	3,851,460.76	1,824,457.72	47%	649,668.22	17%	349,420.14	9%	255,033.91	7%	140,905.56	4%	772,910.77	20%
CARTERA FAN	732,755.33	17,033.28	2%	185.48	0%	1,585.14	0%	2,495.31	0%	649,370.17	89%	711,426.12	97%
CARTERA DPT	450,971.01	-	0%	-	0%	-	-	2,303.45	1%	396,931.56	88%	450,971.01	100%
CARTERA INC	112,390.48	-	0%	-	-	-	-	-	0%	112,390.48	100%	112,390.48	100%
CARTERA REL	114,353.96	4,547.03	4%	48.42	0%	4,408.46	4%	2,187.90	2%	96,255.99	84%	103,167.15	90%
TOTAL CARTER	5,361,971.54	1,846,033.03	35%	649,902.17	12%	355,413.74	7%	259,707.12	7%	1,395,853.76	27%	2,140,893.83	41%

8

RESUMEN DE LA CARTERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

NOMBRE	TOTAL CARTERA	Corriente	< 30 días	< 60 días	< 90 días	TOTAL NO VENCIDO	% NO VENCIDO	< 180 días	< 360 días	MAS 360 DIAS	TOTAL VENCIDO	% VENCIDO
CLIENTES NO	3,112,911.12	1,434,794.39	46%	25%	8%	2,580,442.79	83%	189,404.46	213,656.11	7%	532,468.33	17%
CARTERA DPT	184,365.86		0%	0%	0%	-	0%	0%	0%	0%	184,365.86	100%
CARTERA INC	113,668.49		0%	0%	0%	-	0%	0%	0%	0%	113,668.49	100%
CLIENTES FAN	710,525.72	11,642.02	2%	1%	1%	111,093.04	16%	78,653.89	99,364.05	14%	589,427.68	84%
CLIENTES EM	190,461.78	4,497.33	2%	2%	2%	17,314.19	9%	14,917.33	5,269.84	3%	173,147.59	91%
	4,311,932.97	1,441,133.74	33%	18%	6%	2,708,855.02	63%	283,005.68	318,250.00	7%	1,603,077.55	37%

8