

ECON. ALEJANDRO ESPINOZA JÁCOME

Auditor Externo # 158

**Cdla. "El Cóndor" Mnz. "A" villa 12 telf. 233784- 450654- 371614 casilla 10018
GUAYAQUIL-ECUADOR**

Guayaquil, 17 de Septiembre de 1.998

INFORME DE AUDITORIA INDEPENDIENTE

Señores
MARMOLES Y PIEDRAS S.A
.Ciudad.-

He auditado el Balance General de **MARMOLES Y PIEDRAS S.A** al 31 de diciembre de 1.997, y los correspondientes Estados de Resultados, cambios en el Patrimonio de Accionistas y de cambio en la posición financiera por el año periodo de 1 de Enero de 1.997 al 31 de Diciembre de 1.997.

Estos Estados Financieros son de responsabilidad de la administración de la empresa. Mi opinión sobre estos estados financieros basándose en mi auditoria es:

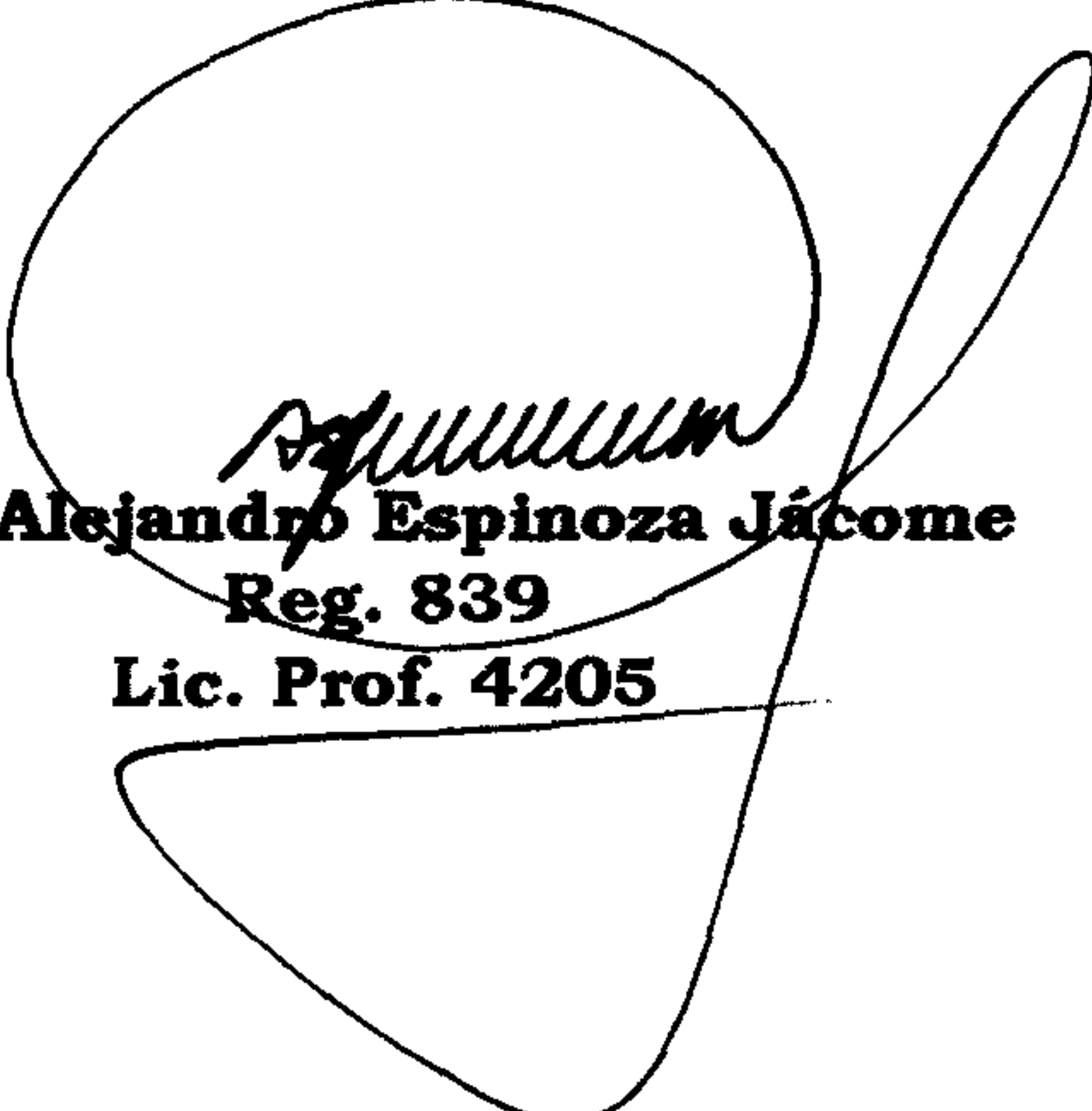
Mi auditoria fue efectuada de acuerdo, con normas de auditoria generalmente aceptadas. Estas normas requiere que las auditorias sean diseñadas y ejecutada para obtener seguridad razonable de sí los estados financieros están libres de errores importantes. La auditoria incluye el examen mediante prueba de las evidencias que respalden las cifras y revelaciones de los estados financieros.

La auditoria también requiere de la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones importantes hechas por la administración así como la evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto. Creo que mi auditoria proporciona una base razonable para mi opinión.

La empresa no ha realizado la Corrección Monetaria ni la depreciación a todos los activos fijos, la empresa no realiza provisión para cuentas incobrables o de dudosa recuperación; además, ha cumplido con el pago de los impuestos a que esta obligada como empresa.

En mi opinión, excepto lo que menciono en el párrafo anterior, los estados financieros mencionados en el primer párrafo presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la situación financiera de **MARMOLES Y PIEDRAS S.A** al 31 de diciembre de 1.997; los resultados de sus operaciones y los cambios en su situación financiera por el año terminado en la fecha, están elaborados de acuerdo, con principios de contabilidad generalmente aceptados y promulgados por la Superintendencia de Compañías en el Ecuador.

ATENTAMENTE


Econ. Alejandro Espinoza Jácome
Reg. 839
Lic. Prof. 4205

MARMOLES Y PIEDRAS S.A.
Balance general
al 31 de diciembre de 1.997

ACTIVO

CORRIENTE

| | | | |
|---------------------------------|--------|-------------|----------------------|
| CAJA - BANCO | NOTA 2 | 92'579.233 | |
| CLIENTES | NOTA 3 | 141'762.772 | |
| ANTICIPO A PROVEEDORES | NOTA 4 | 168'875.420 | |
| CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS | NOTA 5 | 20'245.191 | |
| COMPAÑÍA RELACIONADA | NOTA 6 | 128'838.239 | |
| INTERESES PREPAGADOS | NOTA 7 | 652'373.398 | |
| INVENTARIO | NOTA 8 | 869'535.100 | |
| TOTAL ACTIVOS CORRIENTES | | | 2.074'209.353 |

ACTIVO FIJO NOTA 9

| | | | |
|-----------------------|--|-------------|--|
| NO DEPRECIABLE | | | |
| TERRENO | | 504'893.430 | |

DEPRECIABLES

| | | | |
|------------------------------|---------------|---------------|--|
| EDIFICIOS | 1.314'509.278 | | |
| MAQUINARIAS | 2.493'475.570 | | |
| MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA | 21'352.573 | | |
| VEHÍCULO | 43'039.146 | | |
| ACCIONES Y OTROS | 10'880.556 | | |
| | 3.883'257.123 | | |
| DEPRECIACION ACUMULADA | 359'476.276 | 3.523'780.847 | |

TOTAL ACTIVOS FIJOS **4.028'674.277**

| | | | |
|-------------------------------|--|-------------|--|
| DIFERIDOS | | | |
| GASTOS PREOPERACIONALES | | 741'176.347 | |
| RETENCIONES FISCALES | | 5'508.078 | |
| GASTOS DE CONSTITUCION | | 8'442.000 | |
| OTROS ACTIVOS | | 3'292.010 | |
| RESULTADO EJERICICIO ANTERIOR | | 476'781.254 | |

TOTAL DIFERIDOS **1.235'199.689**

7.338'083.319

MARMOLES Y PIEDRAS S.A.
Balance general
al 31 de diciembre de 1.997

PASIVO

CORRIENTE

| | | | |
|--------------------------------|---------|---------------|----------------------|
| ANTICIPO DE CLIENTES | Nota 10 | 43'235.714 | |
| CUENTAS POR PAGAR | Nota 11 | 29'657.579 | |
| PRESTAMOS BANCARIOS | Nota 12 | 2.470'834.000 | |
| INTERESES BANCARIOS | Nota 13 | 652'373.398 | |
| CUENTAS RELACIONADAS | Nota 14 | 216'039.929 | |
| DOCUMENTOS POR PAGAR | Nota 15 | 1'236.920 | |
| GASTOS ACUM. POR PAGAR | Nota 16 | 26'503.051 | |
| RETENCIONES FISCALES | Nota 17 | 10'445.780 | |
| TOTAL PASIVOS CORRIENTE | | | 3.450'326.371 |

NO CORRIENTE

| | | | |
|-----------------------------------|---------|---------------|----------------------|
| PRESTAMOS BANCARIOS | Nota 12 | 3.458'051.504 | |
| TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO | | | 3.458'051.504 |

PATRIMONIO

| | | | |
|-------------------------------|--|-----------------|--------------------|
| CAPITAL PAGADO | | 100'000.000 | |
| AUMENTO DE CAPITAL EN TRAMITE | | 739'456.236 | |
| RESERVAS | | 451'009.331 | |
| APORTE SOCIO FUTURA | | 507'418.674 | |
| RECAPITALIZACION | | | |
| REEXPRESION MONETARIA | | 368'512.698 | |
| PERDIDA DEL EJERCICIO | | (1.736'691.495) | |
| TOTAL PATRIMONIO | | | 429'705.444 |

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

S/. 7.338'083.319

MARMOLES Y PIEDRAS S.A.

Estados de Ganancias y pérdidas
al 31 de diciembre de 1.997

| | | |
|-----------------------------|---------------|----------------------|
| <i>INGRESOS</i> | | 730'303.870 |
| <i>GASTOS OPERACIONALES</i> | | <u>2.466'995.365</u> |
| <i>DE VENTAS</i> | 1.286'513.053 | |
| <i>ADMINISTRATIVOS</i> | 295'048.178 | |
| <i>FINANCIERO</i> | 885'434.134 | |
| <i>PERDIDA OPERACIONAL</i> | | <u>1.736'691.495</u> |

MARMOLES Y PIEDRAS S.A.
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO DE LOS SOCIOS
Al 31 de Diciembre de 1.997

| | CAPITAL SOCIAL | RESERVA LEGAL | AUMENTO DE CAPITALIZACION EN TRAMITE | APORTES FUTURA CAPITALIZACION | REEXPRESION MONETARIA | PERDIDA DEL PRESENTE EJERCICIO | TOTAL |
|--|-----------------------|----------------------|---|--------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|--------------------|
| Saldo a 31 dic./96 | 100'000.000 | 25'500.000 | 0 | 0 | 231'629.946 | 0 | 357'129.946 |
| Capital social | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Reservas legales | 0 | 425'509.331 | 0 | 0 | 0 | 0 | 425'509.331 |
| Aumento capital en trámite | 0 | 0 | 739'456.236 | 0 | 0 | 0 | 739'456.236 |
| Aportes socio futura capitalizacion | 0 | 0 | 0 | 507'418.674 | 0 | 0 | 507'418.674 |
| Reexpresión monetaria | 0 | 0 | 0 | 0 | 136'882.752 | 0 | 136'882.752 |
| Perdida del presente ejercicio | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (1.736'691.495) | (1736'691.495) |
| | 100'000.000 | 451'009.331 | 739'456.236 | 507'418.674 | 368'512.698 | (1736'691.495) | 429'705.444 |

MARMOLES Y PIEDRAS S.A.
Movimiento de las cuentas de activos fijos
durante 1.997 y los saldos al 31 de Diciembre de 1.997

| | SALDO AL 31/12/96 | INCREMENTOS | REVALORIZACION | SALDO AL 31/12/97 |
|--|----------------------|-------------|----------------|----------------------|
| TERRENO | 384'956.897 | 0 | 119'936.533 | 504'893.430 |
| EDIFICIO | 791'253.012 | 326'985.514 | 491'557.752 | 1.314'509.278 |
| MAQUINARIA | 1.259'490.573 | 460'783.041 | 773'201.956 | 2.493'475.570 |
| MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA | 11'304.621 | 1'100.000 | 8'947.952 | 21'352.573 |
| VEHICULOS | 31'781.796 | 0 | 11'257.350 | 43'039.146 |
| ACCESORIOS Y OTROS EQUIPOS | 0 | 10'880.556 | 0 | 10'880.556 |
| | 2.478'786.899 | 505'462.111 | 1.403' | 4.388'150.553 |
| DEPRESIACION ACUMULADA | | | | (277'984.949) |
| DEPRESIACION ACUMULADA POR REVALORIZACION | | | | (81'491.327) |
| | | | | 4.028'674.277 |

MARMOLES Y PIEDRAS S.A
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL PERÍODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE
1.997



NOTA 1

PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

A.- BASE DE PRESENTACIÓN

Los estados financieros de MARMOLES Y PIEDRAS S.A., están preparados de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador, así como también a las normas y prácticas contables establecidas o autorizadas por la SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS y el MINISTERIO DE FINANZAS.

B.- PERÍODO CONTABLE

Los estados financieros presentados corresponden al ejercicio económico comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 1.997

C.- SISTEMA CONTABLE

El sistema contable aplicado; es el de la partida doble, en moneda e idioma nacional.

D.- PROVISION PARA CUENTAS INCOBRABLES

La cuenta no efectúa provisiones para cuentas incobrables o de dudosa recuperación.

E.- ACTIVOS FIJOS

Los activos fijos se registran a su costo real de adquisición, la depreciación Del método en línea recta aplicando los porcentajes permitidos de acuerdo por la ley, de igual manera se ha efectuado el ajuste por corrección monetaria

| | |
|-------------------------------------|------------|
| <i>Maquinaria</i> | <i>10%</i> |
| <i>Muebles y equipos de oficina</i> | <i>10%</i> |
| <i>Vehiculos</i> | <i>20%</i> |

NOTA 2**CAJA Y BANCOS**

Todo pago se efectúa por medio del cheque, facilitando eficientemente el control que se realiza en todas las transacciones, mantiene de igual manera fondos de caja chica, para realizar pagos de menor cuantía, etc.

NOTA 3**CLIENTES**

El análisis de esta cuenta demostró que son saldos por contratos que la empresa mantiene con varios clientes.

NOTA 4**ANTICIPOS A PROVEEDORES**

Son valores entregados a los proveedores de materia prima materiales y suministros de la empresa.

NOTA 5**CUENTAS POR COBRAR A EMPLEADOS**

Son valores anticipados a empleados y trabajadores, los cuales descuentan en roles de pago hasta su total cancelación

NOTA 6**COMPAÑÍAS RELACIONADAS**

Son valores entregados las empresas relacionadas por trabajos que realizan a la institución

NOTA 7**INTERESES PREPAGADOS**

Son intereses en autofinanciamiento obtenidos por la empresa en instituciones bancarias

NOTA 8**INVENTARIOS**

corresponde a materias primas y productos terminados que mantiene a la empresa como stock y que mantiene a su precio de adquisición en el mercado

NOTA 9**ACTIVOS FIJOS**

Los activos fijos están registrados a su costo real de adquisición, la depreciación se ha calculado por el método de línea recta, aplicando los porcentajes permitidos por la ley, no se han depreciado todos los activos, la corrección monetaria solo se ha aplicado a tres rubros

| | |
|---------------------------|------------|
| <i>Maquinarias</i> | <i>10%</i> |
| <i>Muebles de oficina</i> | <i>10%</i> |
| <i>Vehículos</i> | <i>20%</i> |

NOTA 10**ANTICIPO DE CLIENTES**

Corresponde a valores entregados por clientes por obras que está realizando la empresa los cuales se irán liquidando de acuerdo al avance de obras

NOTA 11**CUENTAS POR PAGAR**

Corresponden a trabajos realizados por diferentes personas e instituciones a la empresa y que no fueron cancelados oportunamente

NOTA 12**PRESTAMOS BANCARIOS**

5.928'885.504

CORTO PLAZO

2.470'834.000

*Banco del pacifico**Operación M.U.700017 al 12.80% interés 193'834.000**vence en Junio del 98*

| | | |
|---|----------------------|----------------------|
| <i>Operación 51749 al 31% de interés</i> | | |
| <i>Vence en enero 24 del 98</i> | <i>1.665'000.000</i> | |
| <i>Operación c.a.52172 al 35% de interés</i> | <i>612'000.000</i> | |
| <i>LARGO PLAZO</i> | | <i>3.458'051.504</i> |
| <i>BANCO del PACIFICO</i> | | |
| <i>Operación M.U.700017 33.12.08% de</i> | <i>1.659'750.000</i> | |
| <i>interés</i> | | |
| <i>Vence en JUNIO 9 DEL 99</i> | | |
| <i>Operación M.U. 700028 al 13.2% interés</i> | <i>663'900.000</i> | |
| <i>Vence en febrero 14 del 99</i> | | |
| <i>Operación M.U. 40955 al 16.4% interés</i> | <i>545'725.800</i> | |
| <i>Vence en mayo 27 del 99</i> | | |
| <i>Operación C.A.700064 al 14.7% de interés</i> | <i>588'675.704</i> | |
| <i>Vence en diciembre 11 del 2000</i> | | |

NOTA 13

INTERESES BANCARIOS

Es el costo financieros por los créditos obtenidos por la empresa de las instituciones bancarias.

NOTA 14

CUENTAS RELACIONADAS

Son valores por servicios a las empresas relacionadas las cuales no generan ningún tipo de interés, ni tienen fecha de vencimiento.

NOTA 15

DOCUMENTOS POR PAGAR

Corresponde a la póliza de seguros de los bienes de la empresa

NOTA 16

GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR

Corresponden a provisiones que realiza la empresa a fin de cubrir contingencias laborales.

NOTA 17**RETENCIONES FISCALES**

Son retenciones por I.V.A. y retenciones en la fuente. y que corresponde a diciembre del 97

NOTA 18**CUENTAS DE RESULTADOS CON LA RECOMENDACIÓN**

He podido comprobar que todas las transacciones realizadas por la empresa corresponden al periodo auditado, pues el análisis de la documentación contable me demuestran lo contrario. El resultado del ejercicio demuestra una perdida considerable, la cuál genera expectativa en el primer año de actividad de la empresa, pues los ingresos por venta no guarda relación con los costos de producción, que están sobredimensionados así como también a la carga financiera provocado por los créditos adquiridos como autofinanciamiento que ha requerido la institución, con una perdida considerable.

Recomendación.- *la empresa debe tratar en lo posible de aumentar la producción y ampliar el mercado de consumo del producto a fin de cubrir todos los pasivos vencidos*

**SEGUNDA PARTE****MOTIVO DEL EXAMEN**

La auditoria a los estados financieros de MARMOLES Y PEDRAS S.A. se llevó a cabo, en cumplimiento de las disposiciones de la vigente Ley de Compañías, en su Art.58 y publicado en el Registro Oficial # 594 de diciembre 30 de 1.986.

BASE LEGAL

Mediante Escritura Pública inscrita en el Registro Mercantil el 15 de enero de 1.996, MARMOLES Y PEDRAS S.A., Se constituye en compañía con autonomía económica y administrativa, bajo la vigilancia de la Superintendencia de Compañías, y cuyas atribuciones, organización y funciones se determinan en los Artículos vigentes en los Estatutos.

OBJETIVOS DE LA AUDITORIA EXTERNA

A) *El dictaminar los estados financieros presentados por MARMOLES Y PEDRAS S.A.*

- B) *El verificar la confiabilidad de la información financiera*
- C) *El poner de manifiesto las desviaciones e irregularidades si hubiera en las operaciones administrativas y financieras.*
- D) *El evaluar el control interno, administrativo y financiero*
- E) *El determinar el grado de cumplimiento de las políticas, leyes y demás normas aplicables para el efecto.*

ALCANCE DE LA AUDITORIA

La auditoria abarcó el periodo de 1 de Enero de 1.997 al 31 de Diciembre del 1.997, habiendo iniciado mi trabajo el 4 de agosto de 1.998 y concluido el 17 de septiembre de 1.998

OBJETIVOS DE LA ENTIDAD

- A) *El ofrecer servicios a la comunidad.*
- B) *El disponer de personal debidamente capacitado.*
- C) *El mantener una infraestructura acorde con las necesidades.*
- D) *El alcanzar dividendos que justifiquen la inversión.*

FINANCIAMIENTO

Para llevar a cabo las metas y objetivos, propuesto los accionistas han contribuido económicamente con sus aportaciones, así como también con la búsqueda del autofinanciamiento que se requiera.

PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros de MARMOLÉS Y PEDRAS S.A. están preparados de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador; existiendo uniformidad con relación al año anterior.

PRINCIPALES FUNCIONARIOS

Presidente: Sr. Miguel Abuhayar Ammar

Gerente: Sr. Michel Abuhayar Hanse

Contador: Sr. Ivo Lopez

Econ Alejandro Espinoza Jacome
Contador Publico
 4205

ECON. ALEJANDRO ESPINOZA JÁCOME

Auditor Externo # 158

Cdla. "El Cóndor" Mnz. "A" villa 12 telf. 233784- 450654- 371614 casilla 10018

GUAYAQUIL-ECUADOR

Opinión De Los Auditores Independientes Por El Cumplimiento De obligaciones Tributarias Correspondientes Al Impuesto A La Renta, Retenciones En La Fuente e Impuesto Al Valor Agregado (I.V.A.)

Señores

MARMOLES Y PIEDRAS S.A

*He auditado los Estados Financieros de **MARMOLES Y PIEDRAS S.A** por el periodo correspondiente del 1 de enero de 1.997 al 31 de diciembre de 1.997*

Mi auditoria fue realizada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas y con el fin de formarme una opinión sobre dichos Estados Financieros.

Estas normas requieren que una auditoría sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen exposiciones erróneas de carácter significativo e incluye el examen, basado en pruebas selectivas, de la evidencia que sustenta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros, he sometido a pruebas de cumplimiento, de acuerdo con lo establecido en la Ley de Régimen Tributario Interno y sus Reglamentos con el resultado siguiente.

- 1. Los Estados Financieros están elaborados de acuerdo con los registros contables de la Compañía, los mismos que tienen relación con las disposiciones de la Ley y sus Reglamentos.*
- 2. La información contable que se encuentran registradas en las declaraciones del Impuesto a la Renta; Retenciones en la Fuente e Impuesto al Valor Agregado (I.V.A.) han sido tomados de los registros contables.*
- 3. Los Estados Financieros reflejan razonablemente la situación financiera de la Compañía así como también el resultado de sus operaciones; de acuerdo con las normas legales reglamentarias vigentes y con los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador*
- 4. Se ha pagado el Impuesto a la Renta; Impuesto al Valor Agregado, así como se han presentado las declaraciones de Retenciones en la fuente de acuerdo a las obligaciones a que está sometida la empresa.*

*El cumplimiento por parte de la Compañía de los aspectos mencionados así como el criterio de aplicación de las normas tributarias respectivas; son únicamente de responsabilidad de su administración; en consecuencia, los resultados de mis pruebas no revelaron situaciones en las transacciones y documentos examinados que en mi opinión pueda considerar incumplimientos significativos por parte de **MARMOLES Y PIEDRAS S.A** por el periodo del 1 de Enero de 1.997 al 31 de diciembre de 1.997*

ATENTAMENTE


Econ. Alejandro Espinoza Jácome

Reg. 839

Lic. Prof. 4205

INFORME DE AUDITOR INDEPENDIENTE

Señores
MARMOLES Y PIEDRAS S.A.
Ciudad.-

He auditado el Balance General adjunto **MARMOLES Y PIEDRAS S.A.** al 31 de Diciembre de 1996 y los correspondientes Estados de Resultados; de cambios en el Patrimonio de Accionistas y de cambio en la posición financiera por el año de 1996. Estos Estados Financieros son de responsabilidad de la administración de la compañía.

Mi opinión sobre estos Estados Financieros, en base a mi auditoría son:

Mi auditoría fue efectuada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptada. Estas normas requieren que la auditoría sea diseñada y ejecutada para obtener seguridad razonable de si los Estados Financieros están libres de errores importantes. La Auditoría incluye el examen mediante pruebas de la evidencia que respalden las cifras y revelaciones de los Estados Financieros.

La auditoría también requiere la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones importantes hechas por la administración; así como la evaluación de la presentación de los Estados Financieros en su conjunto. Creo que mi Auditoría proporciona una base razonable para mi opinión.

La empresa no ha realizado la Corrección Monetaria ni la Depreciación a todos los Activos Fijos; la empresa no realiza Provisión para cuentas incobrables o de dudosa recuperación, ha cumplido con el pago de los impuestos a que está obligada como empresa.

En mi opinión, excepto lo que menciono en el párrafo anterior, los Estados Financieros mencionados en el primer párrafo; presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la situación financiera de **MARMOLES Y PIEDRAS S.A.**, al 31 de Diciembre de 1996; los resultados de sus operaciones y los cambios en su situación financiera por el año terminado en la fecha, están elaborados de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados y promulgados por la Superintendencia de Compañías.

Atentamente,


Econ. Alejandro Espinoza Jácome
AUDITOR EXTERNO CALIFICADO # 158

MARMOLES Y PIEDRAS S.A.

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 1996

ACTIVO

CORRIENTE

| | | | |
|--------------------------------|--------|-------------|--------------------|
| BANCOS | NOTA 2 | 15.868.629 | |
| CLIENTES | NOTA 3 | 68.183.627 | |
| ANTICIPO A PROVEEDORES | NOTA 4 | 34.606.000 | |
| INVERSIONES A CORTO PLAZO | NOTA 5 | 36.000.000 | |
| CUENTAS POR COBRAR A EMPLEADOS | NOTA 7 | 3.814.664 | |
| INVENTARIOS | NOTA 8 | 509.497.000 | |
| COMPAÑÍAS RELACIONADAS | NOTA 6 | 7.800.000 | |
| RETENCIONES FISCALES | NOTA 9 | 1.489.988 | |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | | | 677.259.908 |

NOTA 11

FIJO

NO DEPRECIABLE

TERRENOS 384.956.897

DEPRECIABLES

EDIFICIO 791.253.012

MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA 11.304.621

MAQUINARIAS 1.259.490.573

VEHÍCULOS 31.781.796

2.093.830.002

REVALORIZACIONES 310.959.767

2.404.789.769

DEPRECIACIONES ACUMULADAS (62.812.363) 2.341.977.406

TOTAL ACTIVO FIJO 2.726.934.303

OTROS ACTIVOS 799.000

DIFERIDOS

GASTOS PREOPERACIONALES 741.176.347

GASTOS DE CONSTITUCIÓN 8.442.000

PERDIDA DEL EJERCICIO 460.159.472

TOTAL DIFERIDOS 1.209.777.819

TOTAL ACTIVO **4.614.771.030**

MARMOLES Y PIEDRAS S.A.

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 1996

PASIVO

CORRIENTE

| | | | |
|--------------------------------|---------|-------------|----------------------|
| ANTICIPO DE CLIENTE | NOTA 13 | 17.947.495 | |
| CUENTAS POR PAGAR | NOTA 14 | 100.659.198 | |
| CUENTA POR PAGAR A ACCIONISTAS | NOTA 15 | 581.500.000 | |
| PRESTAMOS BANCARIOS | NOTA 16 | 450.000.000 | |
| GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR | NOTA 18 | 21.998.563 | |
| RETENCIONES FISCALES | NOTA 19 | 3.098.330 | |
| TOTAL PASIVO CORRIENTE | | | 1.175.203.586 |

NO CORRIENTE

| | | | |
|----------------------------------|---------|---------------|----------------------|
| CUENTAS POR PAGAR A ACCIONISTAS | NOTA 15 | 2.299.522.460 | |
| COMPAÑÍAS RELACIONADAS | NOTA 17 | 782.915.038 | |
| TOTAL PASIVO NO CORRIENTE | | | 3.082.437.498 |

PATRIMONIO

| | | | |
|---|--|-------------|----------------------|
| CAPITAL SOCIAL | | 100.000.000 | |
| RESERVA POR REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO | | 25.500.000 | |
| REEXPRESION MONETARIA | | 231.629.946 | |
| TOTAL PATRIMONIO | | | 357.129.946 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | | | 4.614.771.030 |

MARMOLES Y PIEDRAS S.A.
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 1996

| | | |
|---------------------------|---------------|----------------------------------|
| INGRESOS | | 354.847.283 |
| Por ventas | 353.812.992 | |
| Otros Ingresos | 1.034.291 | |
| COSTO DE PRODUCCIÓN | <hr/> | (415.000.226) |
| PERDIDA BRUTA EN VENTAS | | <hr/> (60.152.943) |
| GASTOS OPERACIONALES: | | |
| De Ventas | (14.527.564) | |
| Administrativos | (152.035.267) | |
| Financieros | (233.443.698) | (400.006.529) |
| PERDIDAS DEL EJERCICIO | | <hr/> (460.159.472) <hr/> |

MARMOLES Y PIEDRAS S.A.

**ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO
DE LOS SOCIOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 1996**

| | CAPITAL SOCIAL | REEXPRESION MONETARIA | RESERVA VALORIZAC. PATRIMONIO | TOTAL |
|-----------------------------|-----------------------|------------------------------|--------------------------------------|--------------------|
| CAPITAL SOCIAL | 100.000.000 | 0 | 0 | 100.000.000 |
| RESERVA X REVAL. PATRIMONIO | 0 | 0 | 25.500.000 | 25.500.000 |
| REEXPRESION MONETARIA | 0 | 231.629.946 | 0 | 231.629.946 |
| | 100.000.000 | 231.629.946 | 25.500.000 | 357.129.946 |

MARMOLES Y PIEDRAS S.A.

MOVIMIENTO DE LAS CUENTAS DE ACTIVOS FIJOS

DURANTE 1996 Y LOS SALDOS A DIC. 31 /96

| | SALDO AL 1-1-96 | INCREMENTO | REVALORIZACION | SALDO AL 31/12/96 |
|---|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| TERRENO | 0 | 384.956.897 | 0 | 384.956.897 |
| EDIFICIOS | 0 | 791.253.012 | 0 | 791.253.012 |
| MAQUINARIAS | 1.118.098.192 | 141.392.381 | 305.322.767 | 1.564.813.340 |
| MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA | 11.304.621 | 0 | 4.286.274 | 15.590.895 |
| VEHÍCULOS | 0 | 31.781.796 | 1.350.726 | 33.132.522 |
| | 1.129.402.813 | 1.349.384.086 | 310.959.767 | 2.789.746.666 |
| (-) DEPRECIACION ACUMULADA | | | | (47.438.191) |
| (-) DEPRECIACION ACUMULADA POR REVALORIZACION | | | | (15.374.172) |
| | | | | 2.775.440.997 |

MARMOLES Y PIEDRAS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 1996

PRIMERA PARTE

NOTA 1

PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRACTICAS CONTABLES

1. BASE DE PRESENTACIÓN

Los Estados Financieros de **MARMOLES Y PIEDRAS S.A.**, están preparados de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador, así como las normas y prácticas contables establecidas o autorizadas por la Superintendencia de Compañías y el Ministerio de Finanzas.

2. PERIODO CONTABLE

Los Estados Financieros presentados corresponden al ejercicio contable comprendido entre el 1ero. de Enero y el 31 de Diciembre de 1996.

3. SISTEMA CONTABLE

El sistema contable aplicado es el de la partida doble, en moneda e idioma nacional.

4. GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR

La empresa realiza provisiones para el pago de cargas sociales, a fin de evitar imprevistos en lo concerniente a problemas laborales.

5. PROVISIONES PARA CUENTAS INCOBRABLES.

La empresa no efectúa provisiones para cuentas incobrables o de dudosa recuperación que se pueda dar.

NOTA 2

BANCOS

La empresa efectúa pagos mediante el giro de cheques, lo cual facilita el control y seguridad de todas las operaciones financiera que realiza.

NOTA 3

CLIENTES

En esta cuenta se registran valores que no fueron posible recaudar dentro del período, es de anotar que la empresa no realiza provisión para cuentas incobrables o de dudosa recuperación.

NOTA 4

ANTICIPO A PROVEEDORES

Esta cuenta registra valores anticipados a diferentes proveedores, para la adquisición de Materia Prima; materiales y suministros.

NOTA 5

COMPAÑÍAS RELACIONADAS

Son valores entregados a las empresas relacionadas, por trabajos que realizan a la empresa.

NOTA 6

CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS

Son valores anticipados a empleados y trabajadores, los cuales descuentan en roles de pagos hasta su total cancelación.

NOTA 7

INVENTARIOS

Corresponden a las materias primas y productos terminados, que mantiene la empresa como stock, y que mantienen registradas a su precio de adquisición en el mercado, así como también el costo de producción.

NOTA 8

RETENCIONES FISCALES.

Son retenciones en la fuente efectuadas a la empresa.

NOTA 9

COMPAÑÍAS RELACIONADAS

Son valores por servicios a las empresas relacionadas, las cuales no generan ningún tipo de interés, ni tienen fecha de vencimiento.

NOTA 10

ACTIVOS FIJOS

Los activos fijos están registrados a su costo real de adquisición, la depreciación se ha calculado por medio del método de línea recta, aplicando los porcentajes permitidos por la Ley, no se han depreciado todos los activos; de igual manera la corrección Monetaria se ha aplicado sólo a tres rubros.

NOTA 11

GASTOS PREOPERACIONALES

Son gastos efectuados durante el ejercicio económico y que por motivos de no haber alcanzado a producir toda la capacidad instalada por ser el primer año de labores la empresa ha decidido diferir estos gastos.

NOTA 12

ANTICIPOS DE CLIENTES

Son valores recibidos de clientes, para la adquisición de productos elaborados por la empresa.

NOTA 13

CUENTAS POR PAGAR

Son valores por diferentes conceptos que la empresa ha dejado de pagar en el presente ejercicio económico: como trabajos realizados por varias personas e instituciones y que guardan relación directa con las actividades de la institución.

NOTA 14

CUENTAS POR PAGAR A ACCIONISTAS

Son entregas efectuadas por socios en numerarios, así como también en especies; a fin de solventar todas las actividades que como empresa tiene que realizar.

NOTA 15

PRESTAMOS BANCARIOS

La empresa ha obtenido créditos en instituciones bancarias como autofinanciamiento, mediante préstamos varios.

NOTA 16

COMPAÑÍAS RELACIONADAS

Son valores por pagar a empresas relacionadas y que tiene operaciones realizadas por aquellas.

NOTA 17

GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR

Corresponden a provisiones que realiza la empresa a fin de cubrir contingencias laborales imprevistas.

NOTA 18

RETENCIONES FISCALES

Son retenciones por concepto de IVA y Retenciones en la Fuente y que corresponden al mes de Diciembre de 1996.

INFORMACIÓN INTRODUCTORA

SEGUNDA PARTE

MOTIVOS DEL EXAMEN

La auditoría a los Estados Financieros de **MARMOLES Y PIEDRAS S.A.**, se llevó a cabo, en cumplimiento de las disposiciones de la vigente Ley de Compañías.

BASE LEGAL

Mediante Escritura Pública inscrita el 15 de Enero de 1996; **MARMOLES Y PIEDRAS S.A.**, se constituye como Compañía Anónima con autonomía Administrativa y Económica y Supervigilada por la Superintendencia de Compañías y cuyas atribuciones, organización y funciones se determinan en los Artículos vigentes en los Estatutos.

OBJETIVOS DE LA AUDITORIA

- a) Dictaminar los Estados Financieros presentados por **MARMOLES Y PIEDRAS S.A.**
- b) Verificar la confiabilidad de la Información Financiera.
- c) Poner de manifiesto las desviaciones e irregularidades si hubiere en las operaciones administrativas y financieras.
- d) Determinar el grado de cumplimiento de las políticas, leyes y demás normas aplicables para el efecto.
- e) Evaluar el control interno, administrativo y financiero.

f) Alcance de la Auditoría : La auditoría abarcó el período del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 1996, habiendo iniciado mi trabajo el 8 de Mayo de 1997, habiéndolo concluido el 16 de Junio de 1996.

OBJETIVOS DE LA ENTIDAD

- a) Elaborar productos de primera calidad para cubrir el mercado de consumo.
- b) Mantener un personal debidamente capacitado para el efecto.
- c) Contar con una infraestructura acorde con las necesidades que el caso requiere.
- d) Obtener una rentabilidad razonable para la empresa.

FINANCIAMIENTO

A fin de cumplir con estas metas y objetivos propuestos, **MARMOLES Y PIEDRAS S.A.**, cuenta con las aportaciones de sus accionistas; así como también mediante el autofinanciamiento que esté a su alcance.

PRINCIPALES FUNCIONARIOS DE LA EMPRESA

Presidente : Miguel Abuhayar Ammar
Gerente : Ing. Michel Abuhayar Hanze
Contador : Javier Cedeño Luna

PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros de **MARMOLES Y PIEDRAS S.A.**, están preparados de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador.

SISTEMA DE CONTROL INTERNO

TERCERA PARTE

Del examen practicado de los Estados Financieros de **MARMOLES Y PIEDRAS S.A.**, he podido apreciar que el control interno aplicado es el adecuado, por lo tanto me permito indicar los siguientes aspectos:

- a) Existe total evidencia de que las órdenes que emite la gerencia se las hace por escrito; a fin de que se deje constancia de lo actuado y además, de que se cumplan a cabalidad todas las disposiciones establecidas por todos los funcionarios que laboran en la empresa.
- b) Los formularios de ingresos y de egresos que se utilizan son debidamente impresos y cronológicamente numerados; llevando además las firmas de responsabilidad de los funcionarios competentes.
- c) La documentación que guarde relación con el área contable y societario, se encuentran debidamente ordenada y archivada.
- d) Se cumple a cabalidad la división del trabajo.
- e) El área de contabilidad es declarada zona restringida para personas extrañas a la empresa.

MARMOLES Y PIEDRAS S.A.

RUBROS EXAMINADOS

CUARTA PARTE

BANCOS 15.868.629

El saldo bancario lo verifiqué mediante la confrontación de los estados de cuentas emitidos por la entidad bancaria y los registros contables; así como también las firmas de los formularios debidamente autorizados:

Banco del Pacífico

Cuenta Corriente # 327904-9

CLIENTES 68.183.627

Estos saldos corresponden a valores no efectivados dentro del período.

ANTICIPOS A PROVEEDORES 34.606.000

Son valores entregados a proveedores para la adquisición de materia prima, insumos, suministros y materiales, etc.; a fin de asegurar la obtención del producto requerido.

INVENTARIOS 509.497.000

El saldo de esta cuenta corresponde a:

Materia Prima 29.550.000

Productos Terminados 479.947.000

Debido a que en la fecha en que se realizó la toma de inventario físico no había sido contratado, no fui

notificado para presenciarlo, he procedido a la revisión exhaustiva de los auxiliares de contabilidad con el movimiento de salidas por los meses posteriores a Dic./95, aplicando normas de auditorías que ameritan para estos casos; pude verificar que la información reflejada en los Estados Financieros fueron correctos.

ANTICIPOS DE CLIENTES

17.947.495

En esta cuenta se registran anticipos efectuados por clientes para la adquisición de productos elaborados por la empresa.

CUENTAS POR PAGAR

100.659.198

El análisis de esta cuenta se comprobó que corresponde a facturas por pagar por adquisiciones de materia prima, repuestos, materiales y suministros, etc.

PRESTAMOS BANCARIOS

450.000.000

Son créditos obtenidos por la empresa de Instituciones bancarias a corto plazo, como autofinanciamiento:

Banco del Pacífico

Operación de Cartera # 49659-000

150.000.000

Tasa de interés anual 55.29%

vence el 3 de Abril de 1997

Operación # 48150-000

300.000.000

tasa de interés 44%

vence en Enero 20 de 1997

CUENTAS POR PAGAR A ACCIONISTAS

2.881.022.460

Son entregas de socios a la empresa como capital de operaciones, por créditos bancarios obtenidos como personas naturales a la Corporación Financiera Nacional e invertidos en la empresa a corto y a largo plazo, generando las respectivas tasas de intereses que cada transacción general.:

| | |
|-------------|----------------------|
| Corto Plazo | 581.500.000 |
| Largo Plazo | <u>2.299.522.460</u> |

RETENCIONES FISCALES

3.098.330

Son retenciones que realiza la empresa por concepto de:

| | |
|-------------------------|---------------|
| I.V.A. | 2.505.615 |
| Retenciones a la Fuente | 561.515 |
| y otros | <u>31.200</u> |

Estas retenciones por pagar corresponden al mes de Dic./96.

CUENTAS DE RESULTADOS

He verificado en forma exhaustiva estas cuentas, y he podido comprobar que todas las transacciones realizadas por la empresa corresponden al período auditado, pues, el análisis de toda la documentación contable me demuestran lo aseverado.

El resultado del ejercicio demuestra una pérdida muy considerable, la cual genera expectativas negativas en el primer año de actividad de la empresa, pues, los ingresos por

ventas no guardan relación ni coherencia con los costos de producción que están sobredimensionados; así como también en lo referente a la carga financiera provocado por los créditos adquiridos como autofinanciamiento que ha requerido la institución, originado de esta manera el desfase en el resultado final, con una pérdida que por decisión de los accionistas se ha diferido a fin de amortizar la pérdida.

RECOMENDACIÓN

La empresa debe tratar en lo posible de aumentar la producción y tratar de ampliar el mercado de consumo del producto, a fin de cubrir todos los Pasivos vencidos que con su carga financiera, están dando resultado totalmente negativos.