

8076.

# INFORME DE AUDITOR EXTERNO

**NEGOCIOS ASOCIADOS Y CONSTRUCCIONES CIVILES S.A.  
NACCSA**

AÑO 2003



**C.P.A. AB. FERNANDO G. LOSADA**  
AUDITOR EXTERNO  
SC - RNAE No. 228

Superintendencia de Compañías  
15 OCT. 2004  
RECIBIDO



**Fernando Losada García**  
**AUDITOR EXTERNO**  
Reg. Auditor Externo  
SC-RNAE 228  
Auditor CAE  
Aut. 1066 CAE

Guayaquil: Dirección Urdesa Norte-Ave. 3era. No. 229 y Calle Sta  
Casilla 5740 - Telef. 830-418  
Manta: Av. 4 de Noviembre, calles 115  
Telef. 923-808

## INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Socios de **NEGOCIOS ASOCIADOS Y CONSTRUCCIONES CIVILES S.A. NACCSA.**

Hemos auditado el Balance General y Estado de Ganancias y Pérdidas de la Compañía **NEGOCIOS ASOCIADOS Y CONSTRUCCIONES CIVILES S.A. NACCSA.**, al 31 de Diciembre de 2003 y los correspondientes Estados Financieros, de Evolución del Patrimonio y Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha. La preparación de estos estados financieros es de responsabilidad exclusiva de la Administración de la empresa, y nuestra responsabilidad es la de expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría.

Nuestro examen fue efectuado de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas y nuestro trabajo ha sido diseñado y realizado de conformidad con dichas normas a fin de obtener una certeza razonable de la confiabilidad de las cifras presentadas. Nuestra auditoría incluye el examen basado en pruebas selectivas, de las evidencias que respaldan las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros, así como una evaluación de la presentación general de dichos estados y de los principios de contabilidad utilizados. Con estas premisas consideramos que los trabajos planificados y realizados proveen un razonable grado de seguridad para emitir nuestra opinión respecto de los estados financieros.

En nuestra opinión, los estados financieros arriba mencionados, presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la compañía **NEGOCIOS ASOCIADOS Y CONSTRUCCIONES CIVILES S.A. NACCSA.**, al 31 de Diciembre de 2003 los resultados de sus operaciones y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados y sus operaciones han sido registradas uniformemente aplicándose los principios contables señalados en la Ley.

Igualmente expresamos nuestra opinión sobre el cumplimiento de obligaciones impositivas de la compañía **NEGOCIOS ASOCIADOS Y CONSTRUCCIONES CIVILES S.A. NACCSA.**, cumplió debidamente con sus obligaciones tributarias, durante el año terminado a Diciembre 31 del 2003.

**C.P.A. AB. FERNANDO G. LOSADA G.**  
**SC - RNAE 228**  
**Reg. Prof. 2196**  
**Manta, Octubre 11 del 2004.**





NEGOCIOS ASOCIADOS Y CONSTRUCCIONES CIVILES S.A. NACCSA  
 BALANCE GENERAL  
 POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003  
 En Dolares Americanos

		31/12/02	31/12/03
<b>ACTIVO</b>			
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			
Caja	3	49.181,27	2.000,00
Bancos	3	1.035,97	1.314,70
Cuentas por Cobrar	4	1.050.608,99	1.059.345,67
Cuentas por Cobrar a Empleados		7.045,00	7.045,00
Otras cuentas por Cobrar	5	124.913,96	124.740,97
Impuestos Retenidos	6	254,72	2.277,13
Obras en proceso	7	0,00	24.951,62
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>1.233.039,91</b>	<b>1.221.675,09</b>
<b>ACTIVO FIJO</b>	<b>8</b>		
<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>			
Equipos de Oficina		311,06	311,06
Muebles y Enseres		74,92	74,92
Vehiculos		151.712,98	140.547,18
<b>TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>152.098,96</b>	<b>140.933,16</b>
(-) Depreciación Acumulada		118.277,41-	133.448,71-
<b>TOTAL ACTIVO FIJO</b>		<b>33.821,55</b>	<b>7.484,45</b>
<b>ACTIVOS DIFERIDOS</b>			
Gastos Diferidos		0,00	55.695,29
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>1.266.861,46</b>	<b>1.284.854,83</b>

## NOTAS

PASIVOS		31/12/02	31/12/03
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>			
Cuentas por Pagar	9	172.338,83	225.343,13
Anticipos por pagar	10	1.600,00	1.600,00
Instituciones Financieras		38.415,91	0,00
Provisiones por Pagar	11	24.464,27	24.464,76
Impuestos por Pagar	12	650,59	3.590,72
IESS por Pagar	11	32,56	55,92
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>237.502,16</b>	<b>255.054,53</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	12	4.800,00	4.800,00
Reserva Legal	12	12.432,74	12.432,74
Reserva de Capital		1.009.052,92	1.009.052,92
Utilidades Acumuladas		97.169,65	3.073,64
Utilidad (Pérdida del Ejercicio)		94.096,01-	441,00
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>1.029.359,30</b>	<b>1.029.800,30</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>1.266.861,46</b>	<b>1.284.854,83</b>

ESTADO DE RESULTADOS  
 POE EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003  
 En Dolares Americanos

	31/12/02	31/12/03
<b>INGRESOS</b>		
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		
Ventas Netas	32.394,89	1.570,00
	<u>0,00</u>	<u>17.852,06</u>
<b>TOTAL DE INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>32.394,89</b>	<b>19.422,06</b>
<b>COSTO DE VENTAS</b>	<b>61.253,73-</b>	<b>15.171,30-</b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) BRUTA</b>	<b>28.858,84-</b>	<b>4.250,76</b>
<b>GASTOS DE OPERACION</b>		
Administración	65.246,70-	3.699,92
Gastos Financieros	<u>0,00</u>	<u>110,34</u>
<b>TOTAL GASTOS DE OPERACION</b>	<b>65.246,70- 0,00</b>	<b>3.810,26</b>
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>		
Intereses Ganados	9,53	<u>0,50</u>
Otros ingresos	<u>0,00</u>	
<b>TOTAL DE INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>9,53</b>	<b>0,50</b>
<b>UTILIDAD / PERDIDA DEL EJERCICIO</b>	<b>94.096,01-</b>	<b>441,00</b>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

NEGOCIOS ASOCIADOS Y CONSTRUCCIONES CIVILES S.A. NACCSA

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO  
 POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003  
 En Dolares Americanos

	Capital Social	Reservas Legal	Aportes Fut. Capitalización	Reserva de Capital	Utilidades No Distribuidas	Utilidad del Ejercicio
Saldos Inicial al 1 de enero del 2003	4.800,00	12.432,74	-	1.009.052,92	76.628,02	- 94.096,01
<b>Cambios:</b>						
Transferencias y Ajustes	-	-	-	-	73.554,38	94.096,01
	-	-	-	-	-	441,00
Saldos al 31 de Diciembre del 2003	<u>4.800,00</u>	<u>12.432,74</u>	-	<u>1.009.052,92</u>	<u>3.073,64</u>	<u>441,00</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

NEGOCIOS ASOCIADOS Y CONSTRUCCIONES CIVILES S.A. NACCSA

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVOS

AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003

En Dolares Americanos

**Efectivo utilizado por actividades de operaci3n:**

**Utilidad del Ejercicio** 411,00

Ajustes para conciliar la utilidad del ejercicio con el efectivo  
neto proveniente en actividades de operaci3n:

Depreciaciones y Amortizaciones 15.171,30

**Cambios en Activos y Pasivos de operaci3n:**

Aumento en cuentas por cobrar - 8.736,68

Aumento en cuenta por cobrar a empleados -

Disminuci3n en otras cuentas por cobrar 172,99

Aumento en cr3dito tributario Iva 1.679,33

Aumento en cr3dito tributario renta 343,08

Aumento en cuentas por pagar 53.004,30

Aumento en provisiones por pagar 500,71

Disminuci3n en anticipos por pagar - 1.600,00

**EFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACION** 60.946,03

**EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSI3N**

Adquisiciones de Activos Fijos -

Bajas y Transferencias de Activos Fijos 11.165,80

**EFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSI3N** 11.165,80

**EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO**

Disminuci3n de Obligaciones Bancarias - 38.415,91

Aportes de Acciones Reserva de Capital -

Aportes de Accionistas Fut Capitalizaci3n -

**EFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO** - 38.415,91

**INCREMENTO DEL EFECTIVO** 33.695,92

**EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO** 50.217,24

**EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO** 3.314,70

Las notas que se acompa±an son partes integrantes de los Estados Financieros.

## **DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA**

NEGOCIOS ASOCIADOS Y CONSTRUCCIONES CIVILES S.A. NACCSA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR EL EJERCICIO ECONOMICO DEL 2003

---

---

### **NOTA 1.- CONSTITUCION Y OBJETO.-**

NEGOCIOS ASOCIADOS Y CONSTRUCCIONES CIVILES NACCSA., se constituyó mediante escritura pública celebrada en la Notaria Tercera del cantón Guayaquil, ante el Notario Dr. Gonzalo Moreno, el día diez de marzo de mil novecientos ochenta y dos, e inscrita con el N° 64 en el Registro Mercantil del cantón Portoviejo, el día cinco de mayo de mil novecientos ochenta y dos; el objetivo principal de la compañía es la industria de la construcción y la compraventa y administración de bienes inmuebles.

El 23 de enero de 1991, ante el Notario Primero del Cantón Montecristi, se registró la escritura pública del aumento del capital social y reforma de los Estatutos de la compañía; quedando inscrita con el N° 147 en el Registro Mercantil de la ciudad de Portoviejo el día 11 de junio de 1991.

La compañía NEGOCIOS ASOCIADOS Y CONSTRUCCIONES CIVILES S.A NACCSA tiene su domicilio legal en el kilómetro 1,5 de la Via Portoviejo - Manta, ciudad de Portoviejo, teléfonos 934-031 y 933-384; RUC 1390076920001.

### **NOTA 2 PRINCIPALES PRINCIPIOS Y/O PRACTICAS CONTABLES**

#### **a) Bases de preparación de los Estados Financieros.**

Los estados financieros de la Compañía han sido preparados de conformidad con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) y las políticas contables establecidas por la Superintendencia de Compañías para las entidades bajo su control en el Ecuador.

#### **b) Activos Fijos**

Están registrados al costo de adquisición, el costo por reparaciones y mantenimiento forma parte de los gastos operacionales y se carga a los resultados del ejercicio.

El costo de los activos es depreciado y se carga a los resultados del ejercicio. La depreciación es calculada mediante el método de línea recta en función del estimado de su vida útil, sobre la base de los siguientes porcentajes anuales:

Muebles y equipos de oficina	10%
Vehiculos	10%

**c) Reconocimiento del Ingreso.-**

La empresa se dedica fundamentalmente a la contratación de obras públicas, mediante contratos con las instituciones contratantes; el ingreso es reconocido cuando las obras son ejecutadas, realizando liquidaciones parciales según avance de obra, y, emitiendo la factura correspondiente por cada pago recibido; eventualmente se originan otros ingresos por alquiler de vehículos u otras actividades conexas, facturando en todos los casos por el servicio prestado.

**d) Patrimonio de los Accionistas.-**

Al 31 de diciembre del 2003, el Patrimonio de los accionistas se presenta considerando las Transferencias y Ajustes aplicando las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC).

**e) Cumplimiento de las obligaciones tributarias.-**

Al 31 de diciembre del 2003 la empresa se encuentra al día en el pago de sus obligaciones tributarias, realizando las retenciones de ley en todos los casos; destacamos que la contratación eventual se cancela mediante la emisión de comprobantes de Liquidación de bienes y servicios, realizando las retenciones correspondientes.

Observamos que la cuenta 1.1.5.02, Retenciones de Iva presenta un saldo contable erróneo ya que no se han hecho los asientos de ajustes en concordancia con los valores declarados y pagados.

**NOTA 3. CAJA - BANCOS**

Al 31 de diciembre del 2003 los saldos lo conforman los siguientes rubros::

**(Expresado en Dólares)**

<b>CAJA</b>	2.000,00
<b>BANCOS</b>	
	168,39
	898,36
Banco del Pacifico	<u>247,95</u>
Banco Comercial de Manabi	
Banco Internacional	<b>3.314,70</b>
<b>TOTAL BANCOS</b>	

**NOTA 4 CUENTAS POR COBRAR**

Corresponden a saldos pendientes de cobro por obras realizadas en varias Instituciones Públicas y anticipos a contratistas según el siguiente detalle:

**(Expresado en dólares)**

Hospital de Riobamba	1.012.765,32
IESS	17.580,28
Interoceánica	3.738,61
Sistema de Agua Potable de Poza Honda	6.109,27
Constructora Bernal	9.737,54
Pilotes Franki	907,20
Patrick Bretdhauer	520,80
Conmatsa S.A.	475,00
Ing. Leonel Marmol	2.100,00
Ing. Fernando Zambrano	<u>5.911,65</u>
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>1.059.345,67</b>

**NOTA 5.- OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

Al 31 de diciembre del 2003 presentan el siguiente saldo:

(Expresado en dólares)

PRETAMOS A EMPLEADOS 7.045,00

**NOTA 6.- IMPUESTOS RETENIDOS.-**

(Expresado en dólares)

Retenciones en la Fuente 597,08  
Retenciones de Iva 1.680,05

**TOTAL DE IMPUESTOS RETENIDOS 2.277,13**

**NOTA 7.- CUENTAS POR COBRAR A PROVEEDORES**

Al 31 de diciembre del 2003 se registran los valores anticipados a proveedores y contratistas no liquidados a la fecha, los saldos contables son los siguientes:

(Expresado en dólares)

Finac 500,00  
Ing. Wilfrido Macias 112.892,76  
Pedro Zambrano 200,00  
Ing. Ramón Santana 650,00  
Artemio Delgado 250,00  
Carlos Reyes 1100,00  
Wilson Erazo 570,00  
Iván Cevallos 110,00  
Ing. Homero Moreira 240,00  
Radio Scandalo 30,00  
Disensa 72.81  
Ing. Luis Farfán Vélez 200,00  
Ing. José Linzán 200,00  
Ing. Artemio Andrade 600,00  
Imprenta Magro 135,00  
Ramón Ramírez 250,00  
Abgdo Edison Cevallos 28.80  
Ing. Jorge Delgado 500,00  
Dr. Hidalgo Gallegos 3000,00  
Dr. Gonzalo Moreno 1.000,00  
Joffre Plusas 62,00  
Varios anticipos 2.149,60

**TOTAL 124.740,97**

**NOTA 8 OBRAS EN PROCESO**

( Expresado en dólares)

Obras en construcción al 31-12-2003	24.951,62
<b>TOTAL OBRAS EN PROCESO</b>	<b>24.951,62</b>

**NOTA 9 ACTIVOS FIJOS**

Las cuentas de Muebles y Enseres, Equipos de Oficina y Vehículos, están representadas en los Activos que la Empresa mantiene en sus registros contables al 31 de diciembre del 2003, registrando el valor de adquisición y sus depreciaciones han sido determinadas en base del método en línea recta, de acuerdo a la vida útil de los mismos en concordancia con las normas de contabilidad vigentes en el país.

Ver cuadros de movimientos de Activos Fijos en el año 2003.

	<b>Saldo al 01/01/03</b>	<b>Adiciones</b>	<b>Deducciones</b>	<b>Saldo al 31/12/03</b>
Vehículos	151.712,98	-	11.165,80	140.547,18
Equipos de Oficina	311,06	-	-	311,06
Muebles y Enseres	<u>74,92</u>	-	<u>-</u>	<u>74,92</u>
<b>TOTAL COSTOS</b>	<b>152.098,96</b>		<b><u>11.165,80</u></b>	<b>140.933,16</b>
(-) Deprc. Acumulada	<u>-118.277,41</u>	<u>15.171,30</u>	<u>-</u>	<u>133.448,71</u>
<b>TOTALES</b>	<b>33.821,55</b>	<b>15.171,30</b>	<b>11.165,80</b>	<b>7.484,45</b>

**NOTA 10 CUENTAS POR PAGAR**

Corresponden a préstamos de accionistas y anticipos por obras..

(Expresado en dólares)

Ing. Jorge Bernal	225.343,13
Anticipos por obras	1.600,00
Saldo Impuesto a la Renta por reajustar	<u>0,49</u>
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>226.943,62</b>

**NOTA 11 IMPUESTOS**

Este grupo de cuentas registra las retenciones realizadas por la empresa y pendientes de pago al cierre del Balance, a declararse de acuerdo a la legislación vigente. Los valores pendientes son los siguientes:

**(Expresado en dólares)**

IVA cobrado	3.505,18
Retenciones del IVA	63,23
Retenciones en la fuente	<u>17,31</u>
<b>TOTAL IMPUESTOS</b>	<b>3.590,72</b>

**NOTA 12 PROVISIONES**

La contabilidad registra saldos a pagar por Provisiones, correspondientes al pago del 15% de la participación de trabajadores por ejercicios anteriores, y, aportaciones al IESS.

**(Expresado en dólares)**

Participación 15% ejerc. Anteriores	24.464,27
Aporte de personal	<u>55,92</u>
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b>24.520,68</b>

**NOTA 13 PATRIMONIO: CAPITAL Y RESERVAS****CAPITAL SOCIAL:**

El Capital autorizado de la empresa, al 31 de diciembre del 2003, consiste en acciones por un valor de USD \$ 4.800,00 (CUATRO MIL OCHOCIENTOS DOLARES) que se encuentra suscrito y pagado en su totalidad.

<b>ACIONISTAS</b>	<b>ACCIONES</b>	<b>APORTACION</b>
Ing. Bernal Lange Jorge	3600	3.600,00
Ing. Mendoza Parraga Horacio	200	200,00
Ing. Bernal Lange Carlos	800	800,00
Sra. Zevallos Moreno Maria	<u>200</u>	<u>200,00</u>
<b>TOTALES</b>	<b>4800</b>	<b>4.800,00</b>

**RESERVAS:**

La empresa registrò en sus libros al 31 de diciembre del 2003, los siguientes valores por concepto de Reservas, de conformidad con las disposiciones establecidas por las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC).

**RESERVAS:**

RESERVA LEGAL

12.432,74

**TOTAL RESERVA LEGAL**

**12.432,74**

### **REVELACIONES**

A la fecha de elaboración de este informe no existen eventos subsecuentes que pudieren afectar significativamente la situación financiera de la compañía.

**INFORME DE AUDITOR EXTERNO**

**NEGOCIOS ASOCIADOS Y CONSTRUCCIONES CIVILES  
NACCSA**

**AÑO 2003**

**C.P.A. AB. FERNANDO G. LOSADA  
AUDITOR EXTERNO  
SC - RNAE N° 228**