

JURADO & FIALLO NEGOCIOS ASOCIADOS S.A

INFORME DE COMISARIO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

INFORME DE COMISARIO

A la Junta General de Accionistas de:
JURADO & FIALLO NEGOCIOS ASOCIADOS S.A

En mi calidad de comisario de JURADO & FIALLO NEGOCIOS ASOCIADOS S.A., y en cumplimiento a las disposiciones de la Ley de Compañías, los estatutos y el Reglamento para informes de Comisarios, me permito informarles que he examinado el Balance General de la Compañía al 31 de diciembre del 2016, y el correspondiente Estado de Resultados por el año terminado en esa fecha. La revisión incluye los libros sociales y el cumplimiento de las resoluciones de la Junta de Accionistas por parte de los Administradores de la Compañía.

1. RESPONSABILIDAD DE LA ADMINISTRACIÓN DE LA COMPAÑÍA POR LOS ESTADOS FINANCIEROS

La preparación y presentación de los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, es responsabilidad de los administradores de la Compañía, así como el diseño, la implementación y el mantenimiento de los controles internos relevantes para la preparación y presentación de dichos estados financieros.

2. RESPONSABILIDAD DEL COMISARIO

Mi trabajo en base a pruebas selectivas, incluye la revisión de la evidencia que soporta las cifras y revelaciones de los estados financieros, incluyó también, la evaluación de los principios de contabilidad utilizados, disposiciones legales emitidas en la República del Ecuador y las estimaciones significativas efectuadas por la Gerencia, así como la presentación de los estados financieros en general.

3. CUMPLIMIENTO DE RESOLUCIONES

Como resultado de mi examen del ejercicio fiscal 2016, en base al balance sujeto a mi revisión, las transacciones registradas y los actos de los administradores, en su caso, se ajustan a las normas legales, estatutarias y reglamentarias, así como las resoluciones de las Juntas de Accionistas y del Directorio.

Los libros de actas de Juntas de Accionistas, libro de expedientes, libro de acciones y accionistas durante este periodo, han sido llevados y se conservan de conformidad con las disposiciones legales vigentes.



4. SITUACIÓN FISCAL

A la fecha de emisión de estos estados financieros la Compañía no ha sido fiscalizada desde su constitución. Los años 2011 al 2016 se encuentran abiertos a revisión por parte de las autoridades correspondientes.

5. OPINIÓN SOBRE EL CUMPLIMIENTO

En mi opinión, los estados financieros mencionados, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de JURADO & FIALLO NEGOCIOS ASOCIADOS S.A., al 31 de diciembre del 2016 y los resultados de sus operaciones por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Adicionalmente he podido verificar que los administradores han dado cumplimiento a las disposiciones e instrucciones de la Junta General de Accionistas; y que los libros sociales de la Compañía están adecuadamente manejados.

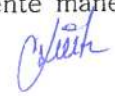
6. PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO

El trabajo de Comisaría se lo puede realizar a satisfacción porque la empresa cuenta con los documentos y comprobantes necesarios de tal forma para que toda transacción sea respaldada y documentada adecuadamente. En cuanto a los registros contables debo indicar que éstos se encuentran actualizados y en orden.

Como se puede deducir del punto anterior, se maneja un plan de cuentas adecuado que permite el registro de los movimientos por partida doble, durante el año 2016, utilizando el sistema computarizado "QUICKBOOKS" con todos los parámetros necesarios para un buen funcionamiento, obviamente el funcionamiento del programa ha implicado capacitación, diseño de formularios, procedimientos y depuración de cuentas contables. Todas las cuentas contables tienen concordancia con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

7. OPINIÓN SOBRE EL CONTROL INTERNO

Con base a la revisión efectuada, considero que los controles internos implementados por la administración de la Compañía son adecuados, lo cual ha contribuido a un eficiente manejo financiero y administrativo.



8. ESTRUCTURA Y COMPOSICIÓN DEL ACTIVO:

El activo total de la empresa asciende a USD \$ 2,175.280 dólares estadounidenses. Un detalle de los rubros que integran el activo es como sigue:

Sumaria de Estado de Situación Financiera Auditoría al 31 de diciembre del 2016

ACTIVOS	2016	2015
Activos corrientes:		
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,116,078	1,007,339
Cuentas por cobrar comerciales, neto	16,417	7,850
Impuestos corrientes por recuperar	62,706	60,377
Otras cuentas por cobrar	266,444	154,851
Gastos pagados por anticipado	2,165	31,495
Total activos corrientes	1,463,810	1,261,912
Activos no corrientes:		
Mobiliario, vehículos y equipos	342,313	388,295
Activo intangible	13,032	19,978
Inversiones en acciones	356,125	450,000
Total activos no corrientes	711,470	858,273
Total activos	2,175,280	2,120,185

En las cuentas contables de activos corrientes, el control del saldo bancario se complementa con las respectivas conciliaciones mensuales.

Los Activos no Corrientes contienen las cuentas de Propiedad Planta y Equipo; además la depreciación acumulada ha sido calculada de acuerdo a los porcentajes que establece la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y el Reglamento de Aplicación para la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno. Además de Inversiones en acciones a la empresa Intelblock.

9. ESTRUCTURA Y COMPOSICIÓN DEL PASIVO:

El pasivo total de la compañía asciende a USD \$ 1,034.908 en el cual el mayor porcentaje corresponde a las cuentas por pagar que mantiene la empresa.

Además se mantienen obligaciones con instituciones bancarias nacionales.

El total pasivo está compuesto por:



PASIVOS	2016	2015
Pasivos corrientes:		
Cuentas por Pagar Comerciales	7,842	-
Obligaciones con Instituciones Financieras	24,566	61,169
Obligaciones Fiscales	163,845	165,099
Obligaciones Laborales	138,211	169,646
Otras Cuentas por Pagar	116,287	2,736
Total pasivos corrientes	450,751	398,650
Pasivos no corrientes:		
Obligaciones con instituciones financieras	131,516	366,305
Beneficios a empleados a largo plazo	26,733	15,904
Otros pasivos no corrientes	17,246	-
Pasivo diferido	408,663	435,481
Total pasivos no corrientes	584,157	817,690
Total pasivos	1,034,908	1,216,340

Dentro de las obligaciones con instituciones financieras corrientes tenemos un valor de USD \$12.186 por tarjetas de crédito y un préstamo por un valor de USD \$12.380 y de las no corrientes préstamo con Banco Rumiñahui por un valor de \$131.516.

Dentro de obligaciones laborales se encuentra los sueldos por pagar, aportes, fondos de reserva y préstamos por pagar al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, beneficios sociales por concepto de décimo tercer sueldo, décimo cuarto sueldo, y vacaciones.

Dentro de otras cuentas por pagar se encuentran los anticipos a clientes.

Dentro de la cuenta de pasivo diferido se encuentra:

Cartera Pichinhca	159,701.43
Cartera Rumiñahui	248,961.40
Total Pasivos Diferidos	408,662.83

10. ESTRUCTURA Y COMPOSICIÓN DEL PATRIMONIO:

Las cuentas Patrimoniales están constituidas por el capital suscrito, y el resultado del ejercicio. Según consta en la escritura de constitución la Compañía tiene un capital suscrito en USD \$ 800,00 su detalle es el siguiente:

PATRIMONIO	2016	2015
Capital social	800	800
Resultados acumulados	753,045	433,437
Resultado del ejercicio	386,527	469,608
Total patrimonio de los accionistas	1,140,372	903,845

11. ESTRUCTURA Y COMPOSICIÓN DE RESULTADOS:

En lo referente al Estado de Pérdidas y Ganancias, sus principales ingresos corresponden actividades relacionadas con la recuperación de cartera vencida y compra de cartera a entidades financieras.

Los ingresos del período comprendido entre el 1º de enero y el 31 de diciembre del 2016 fueron así:

	2016	2015
Ingresos por servicios	1,963,737	2,640,478
Ingresos financieros	12,742	38,715
Total Ingresos	1,976,479	2,679,193

Los costos y gastos del mismo período se conforman de la siguiente manera:

	2016	2015
Costos y gastos de operación	(52,773)	(705,658)
Otros egresos	(1,281,186)	(1,144,327)
Gastos financieros	(7,730)	(107,529)
Total costos y egresos	(1,341,688)	(1,957,515)

12. ÍNDICES FINANCIEROS

En cuanto a la fecha de corte de nuestra revisión, presenta los siguientes índices financieros:

Cuadro 1: Índices Financieros

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

INDICE		2016
Capital de Trabajo	= $\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}}{\text{Activo Corriente}}$	= 1,013,060
Índice de Liquidez	= $\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	= 3.25
Rotación de Cobranzas	= $\frac{\text{Ctas. y Doctos. Por Cobrar Comerciales}}{\text{Ventas}} \times 360$	= 11 días

Capital de Trabajo.– La empresa cuenta con los suficientes recursos económicos para cubrir el monto de sus deudas con terceros, por lo que tiene la necesidad de aumentar sus activos corrientes para poder cubrir sus obligaciones o; estas renegociar a largo plazo.

Índice de Liquidez.– La capacidad potencial para atender las obligaciones financieras a corto plazo es de USD \$ 3.25 centavos por cada dólar que se debe a los acreedores, lo que quiere decir que la empresa cuenta con los suficientes recursos para cubrir sus obligaciones]; además tiene exceso de liquidez, lo que quiere decir que posee dinero inmovilizado con el que podría realizar inversiones.

Rotación de Ingresos.– Cantidad de veces que se cobran los créditos por ventas en un período determinado.

13. REGISTROS CONTABLES LEGALES

En cuanto se refiere a la documentación contable, financiera y legal del año 2016, considero en términos generales que la Compañía cumple con los requisitos que determinan la Superintendencia de Compañías, el Servicio de Rentas Internas y el Código de Comercio, entre otros, en cuanto a su conservación y proceso técnico.

Los valores expresados en los Estados Financieros terminados al 31 de diciembre del 2016 se presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la situación financiera de JURADO & FIALLO NEGOCIOS ASOCIADOS S.A., y los resultados de sus operaciones, las variaciones en su patrimonio y el flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha, se han realizado de conformidad con las disposiciones legales vigentes y las Normas Internacionales de Información Financiera.

(Continúa en la siguiente página)



Sumaria de Estado de Situación Financiera
Auditoría al 31 de diciembre del 2016

ACTIVOS	2016	2015
Activos corrientes:		
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,116,078	1,007,339
Cuentas por cobrar comerciales, neto	16,417	7,850
Impuestos corrientes por recuperar	62,706	60,377
Otras cuentas por cobrar	266,444	154,851
Gastos pagados por anticipado	2,165	31,495
Total activos corrientes	1,463,810	1,261,912
Activos no corrientes:		
Mobiliario, vehículos y equipos	342,313	388,295
Activo intangible	13,032	19,978
Inversiones en acciones	356,125	450,000
Total activos no corrientes	711,470	858,273
Total activos	2,175,280	2,120,185
PASIVOS		
Pasivos corrientes:		
Cuentas por Pagar Comerciales	7,842	-
Obligaciones con Instituciones Financieras	24,566	61,169
Obligaciones Fiscales	163,845	165,099
Obligaciones Laborales	138,211	169,646
Otras Cuentas por Pagar	116,287	2,736
Total pasivos corrientes	450,751	398,650
Pasivos no corrientes:		
Obligaciones con instituciones financieras	131,516	366,305
Beneficios a empleados a largo plazo	26,733	15,904
Otros pasivos no corrientes	17,246	-
Pasivo diferido	408,663	435,481
Total pasivos no corrientes	584,157	817,690
Total pasivos	1,034,908	1,216,340

Chich

PATRIMONIO

Capital social	800	800
Resultados acumulados	753,045	433,437
Resultado del ejercicio	<u>386,527</u>	<u>469,608</u>
Total patrimonio de los accionistas	<u>1,140,372</u>	<u>903,845</u>
Total pasivos y patrimonio de los accionistas	<u>2,175,280</u>	<u>2,120,185</u>

Estado de resultados integrales Auditoría al 31 de diciembre del 2016

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Ingresos por servicios	1,963,737	2,640,478
Costos y gastos de operación	(52,773)	(705,658)
Resultado en la operación	<u>1,910,964</u>	<u>1,934,821</u>
Otros egresos (ingresos) neto		
Otros egresos	(1,281,186)	(1,144,327)
Ingresos financieros	12,742	38,715
Gastos financieros	(7,730)	(107,529)
Total otros egresos	<u>(1,276,174)</u>	<u>(1,213,142)</u>
Resultado antes de impuesto a la renta y participaciun trabajadores	634,791	721,679
Impuesto a la renta	(153,045)	(143,819)
Participación Trabajadores	<u>(95,219)</u>	<u>(108,252)</u>
Resultado integral neto del año	<u>386,527</u>	<u>469,608</u>

Una vez analizado en el presente informe, la actividad administrativa y contable de la empresa, así como, su situación y estructura financiera, recomiendo a la Junta General de Accionistas, aprobar en todas sus partes los Estados Financieros de JURADO & FIALLO NEGOCIOS ASOCIADOS S.A., que presenta la Gerencia.

Quito, 25 de Marzo de 2017


Ing. Ana Espín

Comisario