

A los señores Accionistas de

En calidad de Comisario de CORIS DEL ECUADOR S.A. se ha examinado el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados al 31 de diciembre del 2014

Mi revisión se realizó de acuerdo a las disposiciones del Reglamento vigente, misma que avalada por la documentación correspondiente, permite obtener razonablemente las cifras y revelaciones presentadas en los estados financieros examinados.

Como parte de mi revisión he verificado el cumplimiento de las normas legales, estatutarias y reglamentarias por parte de los Administradores, así como las resoluciones de la Junta General de Accionistas; considero que el libro de acciones y accionistas es manejado adecuadamente. Por otro lado, los comprobantes de respaldo como los libros de contabilidad, son preparados y conservados de conformidad con las disposiciones legales vigentes.

En mi examen he revisado y encuentro satisfactorio el sistema de control interno de la compañía, en cuanto a la seguridad, protección y conservación de los activos bajo custodia de la empresa, guardan los parámetros recomendados para este fin.

Las relaciones e índices de los Estados Financieros han sido elaborados considerando la información preparada bajo las Normas Internacionales de Información Financiera y es la siguiente:

## ANALISIS DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

### ACTIVOS

**EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO.-** Se encuentran dentro de este grupo todo el efectivo disponible y saldos en bancos para el normal funcionamiento de las actividades de la compañía.

Para el año 2014 cuenta con un valor de \$ 317.674,38, con una variación negativa respecto al año anterior del -39.65%.

**DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS.-** Incluye los documentos y cuentas por cobrar que representan los derechos exigibles provenientes de la prestación de servicios de operaciones relacionadas con la actividad principal del negocio, debiendo mostrarse separadamente los importes a cargo de empresas relacionadas y de aquellos comprometidos en garantía, con vencimiento inferior al año.

Para el año 2014 tiene un valor de \$ 451.911,86, con una variación negativa respecto al año anterior del -2.22%.

### DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR RELACIONADOS.-

Incluye los derechos exigibles de la empresa diferente de aquellos originados en las transacciones relacionadas con el giro del negocio.

Para el año 2014 termina con un valor de \$ 898.514,90 con una variación positiva respecto al año anterior del 162.48%.

## **DOCUMENTOS Y CUENTAS EMPLEADOS.-**

Incluye los derechos exigibles de la empresa diferente de aquellos originados en las transacciones relacionadas con el giro del negocio y que se los realiza a los diferentes empleados de la Empresa.

Para el año 2014 termina con un valor de \$ 2.549,53 con una variación negativa respecto al año anterior del - 57.29%.

**PROVISION CUENTAS INCOBRABLES.-** Forma parte de los activos donde se presentan los riesgos de cobro sobre las cuentas por cobrar, para los periodos contables se establece lo que el Servicio de Rentas Internas manifiesta en la ley este es el 1%, si la compañía viera prudente incrementar esta provisión se lo aplicara de carácter prospectivo de acuerdo con lo que establece la SECCION 10 Políticas, Estimaciones y errores.

En el 2014 se determina con un valor de \$ 27.141,96 con una variación negativa del 14.71%

## **INVENTARIOS**

**INVENTARIOS PRODUCTOS TERMINADOS COMPRADOS A TERCEROS.-** La Compañía CORIS DEL ECUADOR S.A. no presenta inventarios.

## **SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS**

Los pagos anticipados son activos derivados de pagos efectuados en efectivo o sus equivalentes con la finalidad de asegurar el abastecimiento, con ciertos beneficios, de servicios o activos que se van a recibir en el desarrollo normal de las operaciones futuras de la compañía.

Para el año 2014 la empresa tiene un total de \$ 188.516.04 por concepto de Anticipos entregados, se recomienda para el próximo año llevar un control sobre estos anticipos, sobre todo en los Costos Diferidos ASSIST .365.

## **ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

**CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA IVA.-** Se registrará el crédito tributario IVA.

En el 2014 tenemos un valor de \$ 88.558,74 refleja una disminución en relación al año anterior en 31.07%.

**ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA.-** Se registrará el crédito tributario por el Impuesto a la Renta.

Al 2014 refleja un saldo de \$ 80.618,16 un crecimiento en relación al año anterior del 90.12%

## **ACTIVO NO CORRIENTE**

### **PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO**

Se registran las cuentas que representan las propiedades de naturaleza permanente utilizadas por la entidad, que sirvan para el cumplimiento de sus objetivos específicos, siendo su característica una vida útil relativamente larga y están sujetas a depreciaciones, excepto los terrenos.

**EDIFICIOS.-** Para el año 2014 tiene un valor de \$ 207.470,72 no presenta variaciones con respecto al año anterior

**INSTALACIONES.-** Para el año 2014 tiene un valor de \$ 152.617,03 con un incremento del 0.58% ya que hubo adquisiciones.

**MUEBLES Y ENSERES.-** Para el año 2014 tiene un valor de \$ 60.774,54 con un incremento del 1.07% ya que hubo adquisiciones.

**MAQUINARIA Y EQUIPO.-** Para el año 2014 tiene un valor de \$ 8.343,57 no presento variaciones con respecto al año anterior.

**EQUIPO DE COMPUTACION.-** En el año 2014 tiene un saldo de \$ 49.222,94 con una variación negativa del 33.73 % respecto del año anterior.

**VEHICULOS.-** En el año 2014 tiene un saldo de \$ 30.521,16 con una variación positiva del 30.97% con respecto al año anterior

**EQUIPO DE OFICINA.-** En el año 2014 tiene un saldo de \$ 52.215,16 con una variación positiva del 4.61 % respecto del año anterior.

**DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO.-** Para el 2014 refleja un valor de \$ - 248.003,44, una variación positiva del 6.58%.

**SOFTWARE.-** En el año 2014 tiene un saldo de \$ 71.823,50 con una variación positiva del 85.56%

**AMORTIZACION ACUMULADA SOFTWARE.-** Para el 2014 refleja un valor de \$ -246.680,77 con una variación positiva del 118.09%.

## **PASIVOS**

### **PASIVO CORRIENTE**

**CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR LOCALES.-** Son proveedores de productos y servicio.

Para el 2014 refleja un valor de \$ 51.193,85 con una variación negativa del 23.43%. Concluyendo que se canceló obligaciones de periodos anteriores

### **OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES**

**CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA.-** Son rubros que se liquidan mes a mes y corresponden a retenciones de renta y de IVA aplicados a las normas del SRI.

De acuerdo a lo establecido en el artículo 16 del reglamento para aplicación de la ley de régimen tributario interno, la empresa está obligada a pagar el Impuesto a la Renta, provisión calculada mediante la aplicación de la tasa del 22% de impuesto aplicable a las utilidades gravables del periodo comprendido entre 1ro. De enero al 31 de diciembre.

En el año 2014 termina con un saldo de \$ 33.918,76, con una variación negativa del 56.58%

**CON EL IEES.-** El pasivo por obligaciones intervienen el uso de partidas como beneficios a los empleados está relacionado con lo establecido por el gobierno para pagos por indemnizaciones mediante el código de trabajo y de acuerdo con los plazos y montos establecidos por dicho código. Todos los trabajadores en relación de dependencia están cubiertos por la ley, dichos beneficios incluyen:

13er sueldo

14to sueldo

Vacaciones

Fondo de reserva

Préstamos Quirografarios

Préstamos Hipotecarios

Para el año 2014 tiene un valor de \$ 12.344,07 con una variación negativa del 41.32%.

**POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS.-** En concordancia con las disposiciones legales vigentes con el Código de Trabajo Ecuatoriano la compañía debe asignar el 15% de sus utilidades netas, antes de la estimación del Impuesto a la Renta, la misma que se registra como una provisión con cargo a los resultados del ejercicio económico subsiguiente.

En el año 2014 registra un saldo de \$ 72.974,65 con una variación negativa del 4,41%.

**OBLIGACIONES FINANCIERAS CORTO PLAZO.-** En el año 2014 registra un saldo de \$ 36.090,57 con una variación negativa del 71.09%.

**ANTICIPOS DE CLIENTES.-** Se registrarán todos los fondos recibidos anticipadamente por parte de los clientes.

Para el año 2014 registra un valor de \$ 837.162,87 con un índice de crecimiento del 184% respecto al año anterior.

#### **PASIVOS NO CORRIENTE**

**OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS.-** Incluye la parte no corriente con respecto a préstamos por pagar contraídas con Instituciones Financieras para la adquisición de bienes y recepción de servicios proveniente de operaciones relacionadas con la actividad principal del negocio.

En el año 2014 registra \$ 7.981,44, con una variación negativa del 81.89%, se logró para este periodo disminuir significativamente las obligaciones con Instituciones Financieras.

#### **DIVIDENDOS POR PAGAR**

Son los pagos pendientes de la compañía hacia los dueños de esta ya sea en efectivo o en acciones.

En el año 2014 se registran Dividendos pendientes de pago por \$ 259,05 con una variación negativa con respecto al año anterior del -98.67%

**PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS.-** Incluye las provisiones que permitan estimar el desenlace financiero en un plazo mayor al corriente.

Incluye aquellos pasivos para los que existe incertidumbre acerca de su fecha de vencimiento o el importe de los desembolsos futuros necesarios para su cancelación. Los cuáles serán determinados por el juicio de la gerencia de la empresa, complementado por la experiencia que se tenga en operaciones similares y en algunos casos por informes de expertos, que permitan estimar el desenlace en el plazo corriente y su efecto financiero.

En el año 2014 registra un valor de \$ 36.587,00 con una variación positiva del 12,92%.

## **PATRIMONIO**

**CAPITAL PAGADO.-** Incluye los aportes efectuados por los socios a la empresa, en dinero o en especie, con el objeto de proveer recursos para la actividad empresarial.

El capital debe registrarse en la fecha que se perfeccione el compromiso de efectuar el aporte, se otorgue la escritura pública de constitución o de modificación de estatuto, en las cuentas apropiadas, por el importe comprometido y pagado, según el caso. El capital se debe presentar en los estados financieros neto de la parte suscrita pendiente de pago y de las acciones recompradas por la propia empresa en forma directa o indirecta, a través de otros miembros del grupo consolidado, registradas a valor nominal. Cualquier diferencia con el valor nominal de las acciones deberá reflejarse en capital adicional en el patrimonio, el monto en aportaciones de capital por cada uno de los socios/accionistas deberá ser revelado en un anexo.

En el año 2014 registra un valor de 228.606,00

**RESERVAS.-** La ley de compañías exige que las empresas transfieran a reserva legal, de las utilidades liquidas de cada ejercicio económico, un porcentaje no menor del 5% de las mismas, hasta que este represente por lo menos el 50% del capital social pagado. Dicha reserva puede ser capitalizada o utilizada para cubrir pérdidas en operaciones

En el presente período 2014 mantiene un monto de 39.973,03

**RESULTADOS ACUMULADOS.-** Representa los montos acumulados de utilidades de años anteriores y los efectos de cambios de política contables y errores.

En el año 2014 tiene un valor de 396.799,91

**RESULTADOS DEL EJERCICIO.-** Incluye las utilidades liquidas del ejercicio corriente, luego de apropiación del 15% participación a Trabajadores, Impuesto a la Renta y Reserva legal en caso de aplicar.

En el año 2014 tiene un valor de \$ 121.258,23.

## **INGRESOS**

**SERVICIOS PRESTADOS.-** Registra \$ 3.200.978,87 con una disminución del 0.11% con respecto al año 2013, la gerencia gestiona recursos para contar con liquidez y solventar la demanda.

**ADMINISTRACION DE SINIESTROS.-** Registra \$ 128.119,85 con una disminución del 30.74% con respecto al año 2013, la gerencia gestiona recursos para contar con liquidez y solventar la demanda.

**OTROS INGRESOS.-** Registra \$ 364.261,57, con un aumento positivo del 366,89% con respecto al año 2013.

## **EGRESOS**

**COSTO DE VENTAS.-** Registra \$ 2.386.276,59 con un aumento del 32,48%

**GASTOS DE ADMINISTRACION.-** Registra \$ 510.830,72 con una disminución del 45,21% con respecto del 2013.

**GASTOS DE PERSONAL.-** Registra \$ 549.380,10 con un crecimiento del 19,82% con respecto del 2013.

## **CONCLUSIONES:**

La compañía cuenta con un excelente índice de capital de trabajo, lo que le permitirá operar sin inconvenientes en el año 2015.

La compañía puede cubrir sus obligaciones con propios recursos.

La convocatoria a la Junta General de Accionistas de la Compañía se realizó de conformidad con las disposiciones societarias vigentes.

En los expedientes de las Juntas Generales de Accionistas de la Compañía se conservan, de acuerdo con la ley, las listas de los asistentes a la misma.

En mi opinión, que está basada en lo anteriormente descrito los referidos estados financieros presentan razonablemente la situación financiera de CORIS DEL ECUADOR S.A al 31 de diciembre del 2014, de conformidad con las regulaciones legales vigentes. La Compañía cumplió con el proceso de implementación de NIIF de acuerdo a la sección 35 de NIIF para Pymes y con aquellas normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador.

#### **RECOMENDACIONES:**

De la distribución de utilidades para los accionistas se debe utilizar este valor para cubrir la deuda de los accionistas con la compañía.

Se recomienda capitalizar los aportes para futura capitalización mediante acta en junta de accionistas.

Se recomienda a la administración mantener los criterios de gestión del año 2014 han producido buenos resultados.



Informe de Comisario

Juan Carlos Naranjo

Reg. 038691