



FACULTAD DE CIENCIAS DELA
ADMINISTRACION

ESCUELA DE CONTABILIDAD SUPERIOR

MONOGRAFÍAS SOBRE CONTABILIDAD Y
AUDITORIA

Trabajos previos a la Obtención del
grado de Contador Público Auditor

ALUMNOS:

MA. FERNANDA FARFÁN
JOHANA MONTERO

Cuenca, Ecuador
2007

DEDICATORIA

A mis Padres por su apoyo incondicional a lo largo de estos años de estudio, de igual manera a mis Hermanos ya que su comprensión y palabras de aliento fueron el impulso que me llevo a culminar mis estudios

DEDICATORIA

A mis Padres y Hermanas por haber sido ejemplo de resistencia y dedicación,
A mi Esposo por haberme brindado su apoyo, comprensión y compañía,
A Lorena por regalarme sus energías y por darme la seguridad que siempre necesitaba.

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a Dios por que sin él no hubiéramos encontrado el camino a seguir en nuestras vidas, por ser nuestra luz y quién nos llena de fortaleza cada día.

A cada uno de los maestros que nos brindaron y enseñaron todos sus conocimientos durante nuestra carrera.

A nuestras amigas con las que vivimos las mismas experiencias universitarias, por saber ser amigas y por que siempre un fueron apoyo incondicional

RECONOCIMIENTO DE RESPONSABILIDAD

Lo que aparece como propio es responsabilidad exclusiva de los Autores

.....
Ma. Fernanda Farfán

.....
Johana Montero

INDICE DE CONTENIDOS

Dedicatoria.....	ii
Agradecimientos.....	iii
Reconocimiento de Responsabilidad.....	iv
Índice de Contenidos.....	v
Resumen.....	viii
Abstract.....	ix
Introducción.....	x

1. Monografía 1 “AUDITORIA FINANCIERA”

1.1 Dictamen.....	1
1.2 Carta a Gerencia.....	3
1.3 Reseña Histórica.....	5
1.4 Organigrama.....	8
1.5 Planificación.....	11
1.6 Políticas Caja-Bancos.....	12
1.7 Evaluación Control Interno.....	16
1.8 Programa de Trabajo.....	20
1.9 Papeles de Trabajo.....	25

3. Monografía 3 “EMPRENDIMIENTOS”

3.1 Análisis de la factibilidad de la idea.....	213
3.2 Organigrama.....	217
3.3 Business Plan.....	219
3.3.1 Modelo de Negocios.....	220
3.3.2 Factores Críticos.....	227
3.3.3 Plan de Marketing.....	228
3.3.4 Análisis del Mercado.....	230
3.3.5 Plan de Recursos Humanos.....	234
3.3.6 Proyecciones Financieras.....	238
3.3.7 Estado Actual y Programa de Avances.....	250
3.3.8 Sumario Ejecutivo.....	251
3.4 Anexo 1 (Encuesta).....	255
3.5 Anexo 2 (Tarjeta de Presentación).....	258
3.6 Anexo 3 (Tríptico de Presentación).....	259

5. Monografía 5 “CONTABILIDAD ABC Y TRUPUT”

5.1 Ejercicio práctico Costeo ABC.....	321
5.1.1 Desarrollo caso práctico.....	328
5.2 Ejercicio práctico Costos Trhoughput.....	339
5.2.1 Desarrollo caso práctico.....	346

RESUMEN

Este documento plantea el desarrollo de cinco monografías:

1.-AUDITORIA FINANCIERA.- Realizada a HELADERIAS AUSTRALES S.A. empresa dedicada a la producción y comercialización de comida rápida Cuentas auditadas CAJA-BANCOS.

2.-AUDITORIA DE GESTION.- Se realizó una revisión y evaluación al sistema operativo del Ministerio de Educación

3.-EMPRENDIMIENTOS., Se realiza un plan de negocios, después de analizar el mercado, desarrollando el proyecto HABANA CLUB.

4.-GERENCIA FINANCIERA.- Se realizó un análisis de la situación financiera. de HELADERIAS AUSTRALES S.A.

5.-CONTABILIDAD DE COSTOS.- Aplicamos el Costeo ABC a "PASO FINO S.A" y el costeo Throughput a "SOLUCIONES Y SERVICIOS LTDA."

ABSTRACT

This document proposes the development of five research papers:

FINANCIAL AUDIT: Applied to "Heladerías Australes S.A. a company dedicated to the production and commercialization of fast food. The audited accounts were CASH - BANKS

MANAGEMENT TEST: A review and evaluation of the operative system of the Ministry of Education was fulfilled.

ENTREPRENEURS: A business plan is carried out after having analyzed the market, developing the project "HABANA CLUB"

FIANANCIAL MANAGEMENT: An analysis of the financial situation of "HELADERIAS AUSTRALES S.A." was carried out.

COST ACCOUNTING: We applied the ABC Cost to "PASO FINO S.A." and the Throughput Cost to "SOLUCIONES Y SERVICIOS LTDA".

INTRODUCCION

En la medida que las empresas y organizaciones incrementan sus ingresos, su activo o el número de sus trabajadores, se hace necesaria la verificación de sus estados financieros mediante la revisión de los documentos y demás informes de las compañías, con el fin de cerciorarse de la veracidad de la información contable y financiera que se muestra, para tener una base sólida en la toma de decisiones, y poder planear el futuro con tranquilidad, por ésta razón es de gran importancia la **AUDITORIA FINANCIERA**, en nuestra monografía hemos enfocado a dos cuentas específicas que son Caja y Bancos.

Dada la creciente importancia de los indicadores de gestión y de los indicadores no financieros como instrumentos validos para los órganos directivos de cualquier entidad pública o privada, se hace cada vez más necesario el estudio de normas y procedimientos de trabajo que permitan evaluar la eficiencia, eficacia y economía de una actuación, gestión o de un programa concreto. Estos aspectos no cubiertos por la auditoria financiera tradicional, son el objeto de estudio de la **AUDITORIA DE GESTION**, en nuestro caso evaluaremos una entidad pública que es el Ministerio de Educación.

A lo largo de la historia el hombre ha atravesado periodos de progreso y de cambio en su sociedad. Actualmente el mundo está modificándose velozmente, y los fenómenos de desempleo y exclusión están siendo cada vez más preocupantes, sobre todo en países como el nuestro. Ante ésta falta de empleo comienza a vislumbrarse como una oportunidad el autoempleo, es decir la propia generación de trabajo. En consecuencia el concepto de **EMPREDIMIENTOS**, si bien ha sido importante a través del tiempo, últimamente ha cobrado mayor relevancia para nuestra sociedad.

A medida que las Empresas crecen es absolutamente necesario la identificación y la cuantificación de sus recursos financieros para las alternativas de inversión y para las operaciones de la empresa, la consecución del dinero requerido y, finalmente, la utilización y el control de los recursos económicos, por éstas razones la importancia de la **GERENCIA FINANCIERA** al ser el encargado de asegurar que los recursos sean obtenidos y utilizados en forma efectiva, con el fin de maximizar el valor de la empresa.

La implementación de las bases del Perfeccionamiento empresarial impone nuevos métodos de gestión que permitan obtener una mayor eficiencia mediante el uso racional de los recursos materiales, financieros y humanos, lo que lleva implícito la disminución sistemática de los costos de la producción de bienes y servicios. El logro de la reducción de los costos, el incremento de la calidad y la optimización de los resultados de la empresa se logra mediante la implementación de nuevos sistemas de costo tales como: **COSTEO ABC Y TRUPUT**, que sin descartar la valía de los costos tradicionales, nos brinda información más certera, sobre todo para la toma de decisiones estratégicas.

Nuestro trabajo enfoca y desarrolla cada uno de los temas señalados anteriormente, debido a la importancia que implica en nuestra carrera y en la realidad de las Empresas, siendo de gran ayuda para nuestra formación profesional.

DICTAMEN DE AUDITORIA INDEPENDIENTE

Cuenca, 23 de Enero del 2006

A LOS SEÑORES SOCIOS DE LA EMPRESA HELADERIAS AUSTRALES S.A.

Hemos auditado los Estados Financieros de Heladerías Australes S.A. cortados al 31 de diciembre del 2005, los mismos que comprenden, Balance General analizado el rubro CAJA-BANCOS, por el periodo fiscal del año 2005, referido exclusivamente al mes de diciembre del mismo año, siendo la preparación de los estados financieros de responsabilidad de la compañía citada, en tanto que es la responsabilidad de esta firma revelar una opinión sobre dichos estados financieros con base a la auditoria independiente practicada. Los estados financieros correspondientes al periodo precedente, fueron auditados por el mismo profesional.

La auditoria practicada se la realiza de conformidad con las Normas de Auditoria de General Aceptación, y en especial con apego a las NEA (Normas Ecuatorianas de Auditoria). La labor profesional de auditoria ha requerido una planificación, y acciones que han llevado a obtener un alto grado de certeza, sobre el hecho de que los estados financieros estén libres de errores materiales. entre las que se incluyen : Análisis y Evaluación del Control Interno, Recolección y Análisis de pruebas sustantivas, pruebas analíticas, Evaluación de la Aplicación de los Principios de Contabilidad, NEC, (Normas Ecuatorianas de Contabilidad), y de las Estimaciones importantes hechas por la administración, así como una Evaluación de la Presentación General de los estados financieros. por lo que estamos seguros que esta auditoria proporciona una base razonable para emitir nuestra opinión.

En nuestra opinión el rubro Caja Bancos antes mencionados, presentan razonablemente en todos sus aspectos y la posición real en lo financiero que le

corresponde a Heladerías Australes S.A. por el ejercicio económico cerrado al 31 de diciembre del 2005; en consecuencia, la aplicación de las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas, revelan razonabilidad de sus saldos en la muestra analizada.

ATENTAMENTE,

CPA. JOHANA MONTERO
MONTERO & FARFAN AUDITORES ASOCIADOS
REGISTRO: SC- RNAE # 986

AL DIRECTORIO Y GERENCIA GENERAL DE HELADERIAS AUSTRALES S.A.

Como parte de la plantación y ejecución de nuestra auditoria a los estados financieros de HELADERIAS ASUSTRALES S.A. Por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2005, hemos revisado la estructura de control interno, con el propósito de determinar los procedimientos de auditoria a realizarse y asistirnos en la conclusión de nuestro trabajo.

La Administración de HELADERIAS AUSTRALES S.A. es responsable de establecer y mantener una estructura de control interno, operacional y financiero. Para cumplir con ésta responsabilidad se requiere que la Administración realice ciertas políticas enfocado a Caja-Bancos, las mismas que detallamos a continuación:

La Empresa no cuenta con el servicio de blindado, el dinero es transportado por un empleado hacia las oficinas y luego al Banco, manteniendo una inseguridad a empleados y funcionarios, en dónde la administración deberá gestionar con una Compañía de éste servicio para así realizar depósitos diarios y evitar robos, en la transportación de dinero desde sus oficinas a los Bancos en los que se deposita.

Las pólizas de fidelidad no contemplan los desfalcos, el mismo que debería incluir dentro del paquete de pólizas negociado por la Empresa con la Aseguradora; con la finalidad de minimizar los riesgos inherentes.

No existe un manual por escrito de normas, procedimientos y funciones en el cuál los empleados puedan guiarse, actualmente la orden es de la Gerencia pero no existe instructivo por escrito y no existe la debida delimitación de funciones.

Nuestro estudio y evaluación de la estructura de control interno, efectuada con el propósito limitada establecido en el primer párrafo de éste informe, no necesariamente revelaría todas las condiciones que se consideren como

RESEÑA HISTORICA

La empresa “**HELDERIAS AUSTRALES S.A.**” se constituye el 07 de noviembre del año 2000. Su actividad económica es la producción y comercialización de comida rápida en las líneas de Heladería, Pastelería, Pizzería y Cafetería

Su oficina principal se encuentra ubicado en la calle Tomás Ordóñez y Sucre, representado legalmente por el Ing.Com. Patricio Calderón. La empresa inicia sus actividades comerciales el 15 de noviembre del año 2000 correspondiente al L-001, el mismo que ha trascendido y se ha mantenido en el mercado hasta el momento.

En el año 2004 abre sus primeras sucursales correspondientes al L-002 y L-003 en el Azuay y a nivel nacional el L-004 en la región costa.

En el año 2005 abre dos nuevos locales al público correspondiente al L-005 L-006
En el año 2006 apertura otro local a nivel nacional

La Empresa espera para el año 2007 y 2008 según presupuestos aperturar nuevos locales en las distintas ciudades del país. Zona Norte.

La Empresa al ofrecer un producto de mejor calidad en la fabricación principalmente de helado artesanal causó gran acogida del Cliente, afectando a competidores de larga trayectoria y estables en el mercado nacional; así como un producto innovador como es el helado Sof que acompañado con la variedad de aderezos que ofrece satisface las exigencias del Cliente.

Actualmente HELADERIAS AUSTRALES S.A. también se dedica a la venta de franquicias teniendo ya Contratos y locales funcionando en las distintas ciudades del país, siendo un proyecto que espera se extienda para el resto de las regiones en los próximos años.

Misión:

El propósito de HELADERIAS AUSTRALES S.A. es la de obtener un producto con los más altos estándares de calidad, optimizando la utilización de todos sus recursos, y comercializarlos ofreciendo un servicio al cliente, para satisfacer sus diversos gustos y preferencias en un ambiente de sano esparcimiento.

Visión:

Nuestra visión es la de llegar a ser una empresa dinámica, sólida y competitiva consolidándonos como líder en el mercado nacional, brindando para esto un producto de calidad a través del desarrollo de una cultura de excelencia en el servicio al cliente y la modernización tecnológica continua.

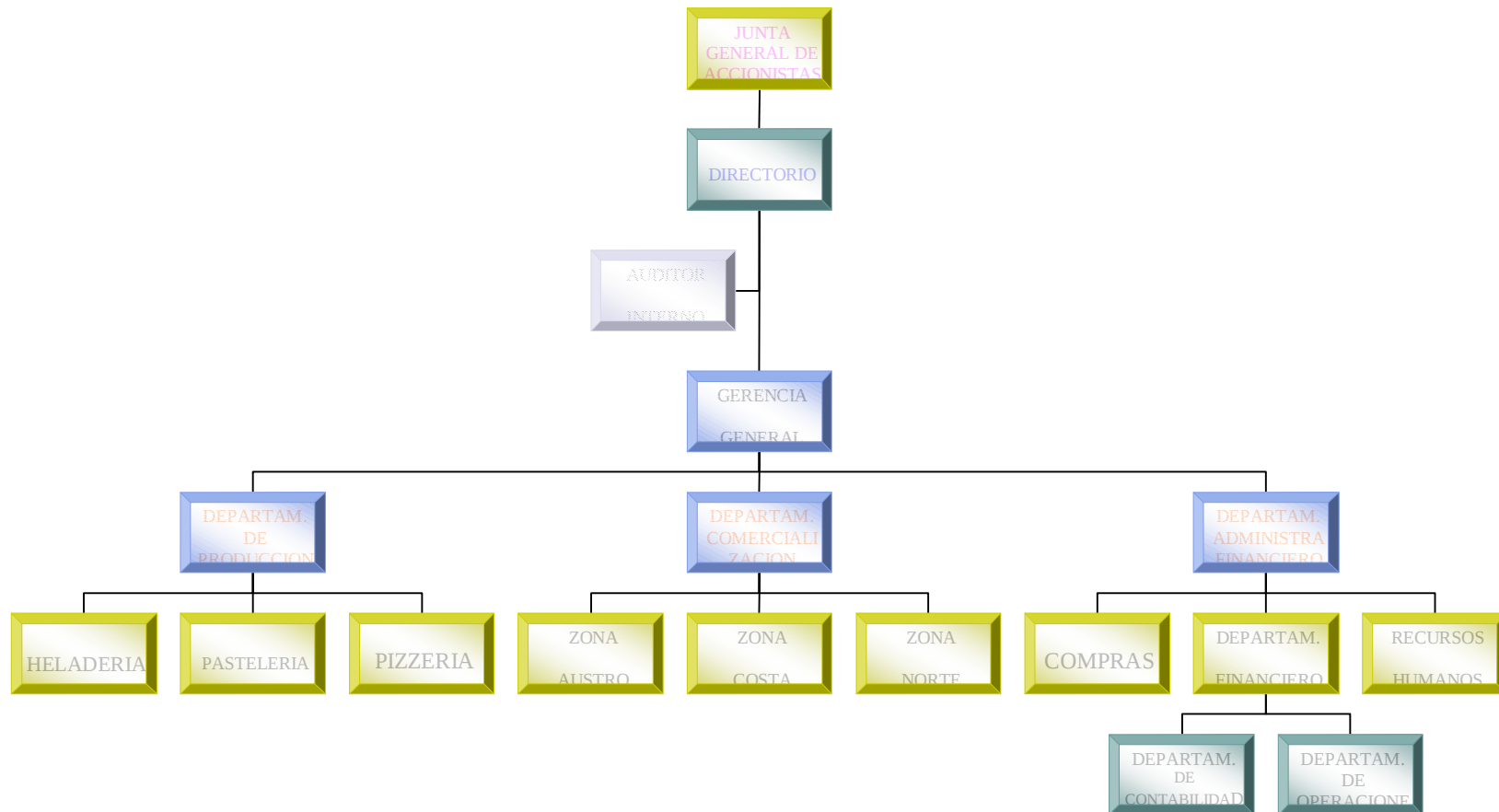
Objetivos de la Empresa:

- Ampliar el servicio a la mayor cantidad en la zona Costa para el año 2007
- Optimiza los costos de producción en un 3% en los seis primeros meses del año 2007
- Incrementar el 1% en la rentabilidad anual.
- Incrementar diez sabores nuevos en la línea de heladería para el año 2007
- Disminuir al 1% el índice de quejas generado por los clientes para el año 2004

Políticas:

- Priorizar las inversiones en función de la relación costo-beneficio menor que 1 (los valores de costo inferiores a los valores de beneficio)
- Obtener insumos en las mejores condiciones que se puedan obtener del mercado
- Disminución continua de costos administrativos y operativos.
- Incrementar ventas en condiciones de rentabilidad.
- Enmarcar la gestión de la empresa en planes estratégicos de acuerdo a los cuales se puedan definir planes y presupuestos periódicos
- Remunerar al personal cumpliendo con las normas establecidas en el Código de Trabajo y reconocer incentivos en base al desempeño y cumplimiento de los objetivos de la empresa.
- Dirigir una administración mediante un proceso de calidad
- Mantener un efectivo sistema de comunicación y coordinación
- Brindar a los clientes esmerada y oportuna atención de acuerdo a la gran variedad de gustos y preferencias.

ORGANIGRAMA HELADERIAS AUSTRALES S.A.



PLANIFICACION

Determinación de Objetivos de la Auditoria Financiera:

a)Objetivo General de la Auditoria Específica

Formarnos una opinión sobre la veracidad de los valores expresados en Estados Financieros a diciembre del 2005, correspondientes a la cuenta Caja y Bancos

a)Objetivos Específicos:

Evaluar la razonabilidad de los sistemas de control interno seguidos por HELADERIAS AUSTRALES S.A. en todas las transacciones de ingresos y egresos que afectan las cuentas de Caja y Bancos.

Revisión de las conciliaciones bancarias a la fecha del cierre para evaluar la razonabilidad de los valores expresados en los Estados Financieros.

Verificar que los fondos consignados en los subrubros de caja (cajas varias) se hallan revelados con integridad y por lo tanto no existen omisiones, es decir que los saldos estén reflejados en los estados financieros.

Comprobar que los saldos revelados de los Estados Financieros corresponden a aquellos que se encuentran en los registros contables.

Verificar que los cobros y pagos del último día del mes de diciembre se encuentren registrados contablemente en este periodo, y, que igualmente aquellos que corresponden a meses diferentes como ser transacciones que se realizaron en el mes de enero 2006 y noviembre 2005 se encuentren registrados en sus respectivos periodos.

Comprobar la adecuada clasificación de los saldos que no son de libre disposición no esté incluido en éste rubro.

POLITICAS DE BANCOS – PAGOS

Se ha llegado a establecer en la entrevista a cada personal involucrado que HELADERIAS AUSTRALES S.A., maneja las siguientes políticas de Bancos-Pagos los mismos que están a conocimiento del personal responsable del área, pero no están consignados por escrito.

- 1.- El Departamento de Compras ingresa a inventario el producto con el número de factura respectiva en dónde se genera un comprobante de ingreso a bodega.
- 2.- El jefe de Compras pasa a Contabilidad para la revisión de la compra en dónde verifica el producto ingresado que este de acuerdo con la factura (cantidad y valor)
- 3.- Una vez revisado pasa a la persona encargada de pagos, quien ingresa al sistema, realiza la retención respectiva y pasa al Contador para la revisión de la correcta contabilización quien le devuelve firmada.
- 4.- Las facturas pendientes de pago son archivadas por la persona encargada y mediante un reporte de facturas vencidas que le facilita el sistema procede a verificar las mismas y girar los cheques.
- 5.- Los cheques serán entregados al Contador quien verifica los pagos y pone un sello en las facturas de Cancelado
- 6.- Los cheques son entregados a Gerencia o Presidencia para firmar (únicas personas autorizadas por el Directorio y los Bancos respectivos) para luego ser entregados a los beneficiarios.
- 7.- Los cheques son cruzados y se giran a nombre del beneficiario que consta en la factura.
- 8.- Los pagos se realizan los lunes de cada semana, día exclusivo en dónde el Gerente o Presidente firma cheques.
- 9.- La persona encargada de pagos debe solicitar para la entrega del cheque el sello de la empresa y en el caso de personas naturales la Cédula de Identidad.

10.- Una vez cancelados los cheques se procede a archivar los egresos de Bancos los mismos que deben ser en orden secuencial y respaldado por todos los documentos (factura, ingreso a bodega, comprobante de ingreso de factura y comp. egreso de bancos)

POLITICAS DE CAJAS

Caja Registradora:

Fondo creado para cada local con la intención de que este dinero sea utilizado para dar cambio (vuelto) al cliente, su monto es fijo y designado según el movimiento de cada local.

Este fondo no puede ser utilizado para realizar compras.

El dinero únicamente será movido del local para cambiarlos por sueltos en el Banco Central por el Administrador quien es el responsable de controlar que no existan malos manejos de este dinero por parte de los cajeros.

Los cajeros al iniciar su turno deberán contar junto con el administrador de cada local que su fondo este completo.

Caja Chica:

Es un fondo creado para compras de valores mínimos, urgentes, a personas o empresas casuales que no sean proveedores permanentes de nuestra empresa para los cuales los pagos se realizaran con cheques.

Su reposición se realizara en el momento en que esté ocupado un 60% del fondo asignado y se realizara mediante un cheque a nombre del administrador luego de haber presentado los documentos de sustento de gastos, los cuales serán facturas, notas de Venta, liquidaciones de compras y/o cualquier otro documento autorizado por el SRI, en los que deben constar la razón social, numero de R.U.C. dirección y teléfono tanto del emisor como de la empresa

El fondo será manejado únicamente por el administrador , se mantendrá dentro de la caja fuerte del local junto con los documentos que sirvan de soporte para los

EVALUACION DE CONTROL INTERNO

Riesgos de Control Interno:

- Ø Puede ocurrir que el cajero no facture la venta, por lo tanto no se registra en el Sistema existiendo el riesgo de complicidad, en éste caso con la persona que despacha el producto quien lo puede hacer sin la factura.
- Ø No hay rotación del personal de Cajas por lo tanto se puede dar el riesgo de Colusión.
- Ø Existe riesgo de gineteo de fondos por parte del Administrador quien tiene a su custodia el fondo fijo de caja registradora (dinero que se utiliza para cambio de sueltos) y el fondo rotativo de caja chica, que puede darse el caso de ir reponiendo el dinero conjuntamente uniando los dos fondos.
- Ø No existen manuales de procedimientos, ni manuales de funciones por escrito para Administradores y Cajeros.

CALIDAD DE LOS CONTROLES	CONTROLES BUENOS	CONTROLES MALOS	CONTROLES INVESTIGADOS
RIESGO DE ERROR	PEQUEÑO	MEDIO ALTO	DESCONOCIDO
ALCANCE DE LAS PRUEBAS DE AUDITORIA	MENOR	MAYOR	MAYOR

CLIENTE: Heladerías Australes S.A.
AUDITAR.AL: 31 de diciembre de 2007

NO
AREA DE EXAMEN: Caja - Bancos

Nº	CONTENIDO	REFEREN PAPEL TRABAJO	TIEMPO PRESUP	TIEMPO REAL
(1)	OBJETIVOS Comprobar:			
a)	La existencia y propiedad de los fondos en efectivo y de depósitos a la vista, en poder de los bancos, de terceros, o en tránsito.	A1-1	3h	2h
b)	Comprobar que el rubro de Disponibilidades, presentado en los estados financieros incluya todos los fondos y que sean de propiedad de la entidad.	A1-1	6h	5h
c)	Verificar que estos activos se encuentren revelados y presentados en el Estado de Situación Financiera, de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC)	A1-1	4h	4:30
d)	Determinar si los fondos y depósitos a la vista son de disponibilidad inmediata y que no tengan restricciones para su uso y destino.	A1-1	2h	1h
e)	Verificar que no se hayan producido omisiones de fondos, sea por error o en forma deliberada.	A1-1	2h	1h
f)	Verificar si los fondos en moneda extranjera se encuentren correctamente valuados de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.	N/P		
g)	Cerciorarse que los saldos del efectivo estén adecuadamente descritos y clasificados, determinar si se han realizado adecuadas exposiciones de los fondos restringidos o comprometidos y del efectivo no sujeto a retiro inmediato.	A1-2	2h	1h
(2)	PROCEDIMIENTOS			
a)	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO (Control Interno)			
1	Obtener constancia de una adecuada segregación de funciones de autorización y registro de las operaciones y custodia de los valores en efectivo.	A1-3	1h	0:30
2	Revisar la adecuada y suficiente cobertura de las fianzas o cauciones rendidas por aquellos empleados que manejan fondos y valores para una debida protección de la entidad.	A1-4	4h	4:30
3	Observar la existencia de controles adecuados sobre los ingresos o recaudaciones diarias, mediante la utilización de formularios numerados, preimpresos, reportes de cobranzas y de valores recibidos por correspondencia.	A1-5 A1-6	6h	6h
4	Comprobar que los depósitos se los efectúe en forma inmediata e intacta, revisando notas de depósitos y cruzando con los reportes de cobros e ingresos de tesorería y los estados de cuenta bancarios.	A1-7	8h	9:30
5	Verificar la vigencia de un control interno previo a los compromisos y desembolsos, emisión de cheques nominativos, firmas conjuntas, sujeción a límites de gasto, comprobación adecuada de la documentación sustentatoria y cálculos.	A1-8	2h	2:30
6	Arquear sorpresivamente los ingresos por venta del turno en presencia de los cajeros y administradores comparando con el valor de la tirilla del sistema que refleja los ingresos obtenidos.	A1-8	4h	4:30
7	Revisar la documentación que sustenta las diligencias realizadas por la entidad, en los arqueos sorpresivos a los fondos en poder de los encargados de su manejo	A1-9	8h	8h
8	Verificar la preparación de conciliaciones mensuales de cuentas bancarias efectuadas por un empleado independiente y evidenciar de qué se procede a la investigación y ajuste de las partidas conciliadas.	A1-10	1h	1h
b)	AUDITORIA DE LOS RUBROS			
	VISTA PREMILINAR (Pruebas Sustantivas)			
1	Realizar una reconciliación de Bancos verificando los saldos del	A1-11		

CARTA PARA CIRCULARIZAR BANCOS

Cuenca, 07 de Enero de 2006

BANCO DEL PICHINCHA

Att.: Sr.Manuel Enderica

Av. Solano

Cuenca.

Muy señores nuestros:

A continuación les solicitamos que envíen directamente a nuestros Auditores "MONTERO & FARFAN Asociados Cia.Ltda. la información que se detalla en los puntos siguientes, referida a nuestra cuenta, así como cualquier tipo de operación o relación que durante el ejercicio 2005 hayamos mantenido con ustedes.

La fecha a la que solicitamos los datos es al 31 de diciembre del 2005

Adjuntamos un sobre-respuesta para facilitarles la contestación.

Agradeciendo anticipadamente su colaboración, reciban un saludo,

HELADERIAS AUSTRALES S.A.

Ing. Patricio Calderón

GERENTE GENERAL

1. Saldos a favor de **HELADERIAS AUSTRALES S.A.**

- a) **No.de Cuenta: 3456953-1**
- b) Clase de Cuenta: **Cta.Corriente**
- c) Saldo de la Cuenta: **\$14634.20**

2. Préstamos y pólizas de Crédito

- a) Principal de préstamo y póliza
- b) Saldo a la fecha
- c) Fecha de Concesión
- d) Fecha de Vencimiento
- e) Tipo de Interés
- f) Importe y fecha de la última liquidación de interés
- g) Garantías entregadas

3. Riesgos para efectos descontados y avales entregados:

- Ø Efectos descontados
 - a) Riesgo total autorizado
 - b) Riesgos dispuestos a la fecha
 - c) Garantías presentadas
- Ø Avales
 - a) Concepto

4. Detalle de los documentos depositados en cajas de seguridad

- a) Concepto
- b) Cantidad

5. Personas debidamente apoderadas para operar en nombre de HELADERIAS AUSTRALES S.A. y tipo de poder.

6. Otra información que a su juicio sea relevante desde el punto de vista económico-financiero de HELADERIAS AUSTRALES S.A.

BANCO DEL PICHINCHA

Cuenca, 07 de enero de 2006

Enviar directamente a: Manuel Vega 8-78 entre Sucre y Simón Bolívar

BANCO DEL PICHINCHA

En contestación a su carta tenemos el gusto de informarles que al 31 de diciembre del 2005 la empresa HELADERIAS AUSTRALES S.A. mantenía con nosotros los siguientes saldos y relaciones:

1. Saldos a favor de HELADERIAS AUSTRALES S.A.

- a) No.de Cuenta: 3456953-4
- b) Clase de Cuenta : Cta.Corriente
- c) Saldo de la Cuenta \$14634.20

2. Prestamos y pólizas de crédito:

N/A

3. Riesgos por efectos descontados y avales entregados

N/A

4. Detalle de los documentos depositados en cajas de seguridad

- a) Concepto N/A
- b) Cantidad N/A

5. Personas debidamente apoderadas para operar en nombre de la entidad y tipo de poder

Ing. Patricio Calderón

Sr. Carlos Merchán

Ambas firmas son solidarias

6. Otra información que a su juicio sea relevante desde el punto de vista económico-financiero de la empresa HELADERIAS AUSTRALES S.A.

Nada que destacar.

BANCO DEL PICHINCHA

Cuenca, 15 de enero de 2006