

Marroquín García & Asociados.

**Auditoría Financiera y Administrativa.
Sistemas de Información Tecnológica.**

OPERACIONES Y POLITICAS CONTABLES Y OBLIGACIONES ANTE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS.

CONSTITUCION DE LA SOCIEDAD.

INVERSIONES OROFIEL, SOCIEDAD ANONIMA se constituyó el 25 de Enero de 1990, por medio de la escritura No. 18 ante el Notario Marco Roberto Gonzalez Flores. Patente de Comercio de Sociedad No. 18538 F38 libro 88 inscripción definitiva como Sociedad el 9 de Mayo de 1990.

Patente Comercial de Empresa Reg. 108553 F 280 Libro 99 inscripción definitiva el 29 de Mayo de 1990.

Objeto: Todo tipo de negocios relacionados con bienes raíces y valores y Títulos de Crédito de Valor, la prestación de servicios de asesoría técnica, económica, financiera. Podrá dedicarse a la lotificación urbanización, desarrollo y promoción de todo tipo de proyectos inmobiliarios. La Sociedad se fundó con un capital de Q.5, 000.00, pero mediante escritura No. 190 ante el notario Francisco Gularte Cojulún con fecha 11 de Septiembre de 1997, se elevó el capital a Q.2, 000,000.00 dividido en 20,000 acciones comunes de Q.100.00 cada una.

Todas las operaciones se realizan en Quetzales moneda de curso legal. El movimiento en Dólares de Estados Unidos es convertido a la tasa de cambio del día de cada operación

OTRAS POLITICAS: Contable, Legal y Laboral.

Contable: se rige por lo que determina la Ley del Impuesto sobre la Renta Dto. 26-92 del congreso de la República y todas sus reformas, reglamentos y demás disposiciones de la Superintendencia de Administración Tributaria.:

Periodo impositivo de la empresa es del 1 de Enero al 31 de Diciembre.

La Empresa tenía el periodo impositivo del 1 de Julio al 30 de Junio, pero se hizo un cierre extraordinario del 1 de Julio al 31 de diciembre de 2004, para ajustarse a las reformas de la Ley del Impuesto sobre la Renta.

No se hace Provisión para cuentas incobrables

OTRAS LEYES RELACIONADAS CON LAS ACTIVIDADES DE LA EMPRESA.

En lo que respecta al Dto. 67-2001 LEY CONTRA EL LAVADO DE DINERO U OTROS

ACTIVOS,

Las medidas que la Empresa Inversiones Orofiel S.A ha tomado a este respecto son las siguientes:

1. Registro de empleados: la selección del personal, curriculum vitae, Estado patrimonial, copia de cédula de vecindad, atribuciones del personal y confirmación de los datos por medio del sistema de Información que opera en nuestro país.
2. El 6 de Junio del año 2002, se envió a la Intendencia de Verificación Especial IVE, la información referente a la Constitución de Sociedad y datos de los Socios y Gerente General.
3. La empresa lleva un registro de las personas individuales y jurídicas con quienes ha establecido relaciones comerciales frecuentes u ocasionales, cuyo monto de operaciones sea superior a \$10,000

2

7a. Avenida 8-56 zona 1, Edificio El Centro oficina 412
Tel. (502)2251-3608, 2251-3618, (502) 2253-2868
E-mail hmg@123.com.gt

Marroquín García & Asociados.

**Auditoría Financiera y Administrativa.
Sistemas de Información Tecnológica.**

Para el efecto se llenan los formularios IVE-CB-01 para personas individuales y el formulario IVE-CB-02 para las personas Jurídicas. La información expresada en los formularios es confirmada por medio del sistema de Información que opera en nuestro país, lo cual verificamos con resultado satisfactorio.

4 Verificamos que todos los requerimientos de información solicitados por IVE se contestaron oportunamente, así como los reportes trimestrales. Así también los reportes trimestrales de las operaciones superiores a los \$10,000 u otras transacciones sospechosas.

5. Observamos el Manual de **NORMAS DE LA LEY CONTRA EL LAVADO DE DINERO U OTROS ACTIVOS APLICABLES EN INVERSIONES OROFIEL S.A. (CASA DE BOLSA)** La Capacitación de personal se ha llevado a cabo en diferentes meses del periodo y ha incluido al Oficial de cumplimiento, personal de Contabilidad y Recepción, solo Recepción y el resto del personal.

La señorita Xiomara Fajardo Oficial de Cumplimiento de los asuntos del IVE, mantiene Una relación directa con los funcionarios de dicha Institución, donde recibe asistencia y asesoría en casos especiales.

Por ser pequeña la empresa, no hay Departamento de Auditoría Interna, pero en la contratación de nuestros servicios, nos recomendaron hacer las verificaciones del cumplimiento de la Ley, su Reglamento e Instrucciones específicas de IVE incluyendo la Ley contra el Financiamiento del Terrorismo.

7. LEY PARA PREVENIR Y REPRIMIR EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO DECRETO 58-2005.

Este Decreto fue publicado en el Diario Oficial el 5 de Octubre de 2005 y entró en vigencia el mismo día de su publicación. El Reglamento del mismo, entró en vigor el 10 de Marzo de 2006

La empresa Inversiones Orofiel S.A ha dado cumplimiento a la ley así: En acta No.02-06 de fecha 25 de abril de 2006 del Consejo de Administración ratificó el nombramiento como Oficial de Cumplimiento a la señorita Xiomara Fajardo Ochaeta y suplente al señor Julio Cesar Valenzuela Sepúlveda según lo requerido en la Ley para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo. Así mismo se aprobó modificar el Manual de las Normas políticas y procedimientos de la Ley Contra el Lavado de Dinero y Otros Activos, e incluir las disposiciones de la Ley para prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo.

Con fecha 10 de mayo de 2006, la señorita Xiomara Fajardo Oficial de Cumplimiento envió a la Intendencia de Verificación Especial la siguiente documentación:
Formulario IVE-FT20 (Información General de Oficial de cumplimiento y del suplente)
Currículo vitae de Xiomara Fajardo Ochaeta y Julio César Valenzuela.
Acta No. 02-06 donde se hace constar. El nombramiento del oficial de cumplimiento y suplente.
Manual de Normas, políticas, procedimientos del lavado de dinero y otros activos y Financiamiento de Terrorismo.

También observamos los reportes periódicos que el Oficial de Cumplimiento envía a la Intendencia de Verificación Especial.

****3****

Marroquín García & Asociados.

**Auditoría Financiera y Administrativa.
Sistemas de Información Tecnológica.**

RECOMENDACIONES

A) Reiteramos la recomendación de formar una Reserva para Cuentas Incobrables, indicada en ejercicios anteriores.

B) Reiteramos la recomendación de tener el libro de Inventarios de la empresa, indicada en el ejercicio anterior.

C) Hacer las correcciones de las diferencias en los impuestos

1) Crédito fiscal de Q.860.70

2) Pagos a cuenta del Impuesto sobre la Renta

3) Pago del IETAAP Q.143.27

****4****

7a. Avenida 8-56 zona 1, Edificio El Centro oficina 412
Tel. (502)2251-3608, 2251-3618, (502) 2253-2868
E-mail hmg@123.com.gt

INVERSIONES OROFIEL, S.A.
BALANCE GENERAL COMPARATIVO
 Al 31 de Diciembre de 2006

(Cifras en Quetzales Exactos)

	31 Dic. 2006	31 Dic. 2005	Variación
Activo			
Circulante			
Nota 1 Caja y Bancos	45,277.90	32,611.28	12,666.62
Nota 2 Cuentas por Cobrar	1,625,396.40	1,560,905.57	64,490.83
Total Activo Circulante	1,670,674.30	1,593,516.85	77,157.45
No Circulante (neto)			
Nota 3 Propiedad planta y equipo	7,678.57	3,390.51	4,288.06
Depreciación	383.94	-	-383.94
Total de Activo	1,677,968.93	1,596,907.36	81,061.57
Pasivo			
Circulante			
Nota 4 Cuentas por Pagar	28,552.84	22,611.39	5,941.45
Suma del Pasivo	28,552.84	22,611.39	5,941.45
Capital y Reserva			
Capital Autorizado	2,000,000.00	2,000,000.00	-
Acciones por suscribir	1,500,000.00	1,500,000.00	-
Capital pagado	500,000.00	500,000.00	-
Reserva Legal	46,666.07	45,968.68	697.39
Aportaciones por Capitalizar	1,137,132.96	1,058,810.24	78,322.72
Suma Capital y Reserva	1,683,799.03	1,604,778.92	79,020.11
Resultado de las Operaciones			
Pérdida de ejercicios anteriores	294,454.19	294,255.70	198.49
Ganancia de este periodo	4,452.34	21,404.25	16,951.91
Ganancia de ejercicios anteriores	255,618.91	242,368.50	-
Resultado neto de operaciones	34,382.94	30,482.95	3,899.99
Total Patrimonio Socios	1,649,416.09	1,574,295.97	75,120.12
Total Pasivo y Capital	1,677,968.93	1,596,907.36	81,061.57

INVERSIONES OROFIEL, S.A.
ESTADO DE RESULTADO COMPARATIVO

Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2006
 (Expresado en Quetzales)

Nota 6

	Dic.06	Dic.05	Variación
Ingresos Diversos			
Comisiones Financieras	23,464.59	37,762.43	14,297.84
Ingresos Diversos	204,512.15	191,477.25	13,034.90
Total Ingresos	227,976.74	229,239.68	1,262.94
Nota 7			
Costo de Ventas			
Compras			
Gastos Operación	216,543.27	203,902.00	12,641.27
Total Costos y Gastos Operación	216,543.27	203,902.00	12,641.27
Ganancia o pérdida en Operación	11,433.47	25,337.68	13,904.21
Otros Gastos			
Gastos financieros	5,918.79	65.00	5,853.79
Gastos no Deducibles	1,062.34	3,868.12	2,805.78
Total Otros Gastos	6,981.13	3,933.12	3,048.01
Ganancia	4,452.34	21,404.56	16,952.22

INVERSIONES OROFIEL, S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2006
 (en Quetzales)

Efectivo recibido de clientes	164,398.91
Efectivo pagado a proveedores	- 216,872.29
Otras actividades	
Flujo de efectivo provisto por Actividades de Operación	- 52,473.38
Flujo por Actividades de Inversión Activos Fijos	- 13,182.72
Flujo por actividades de Financiamiento Aportaciones por capitalizar	<u>78,322.72</u>
Efectivo Neto	12,666.62
Efectivo al inicio del año	<u>32,611.28</u>
Efectivo al final del año	<u><u>45,277.90</u></u>

INVERSIONES OROFIEL, S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de Diciembre de 2006

Nota 1 Caja y Bancos

Los saldos de las cuentas de depósitos monetarios son los siguientes:

Banco de Exportación Cuenta N°. 01-009400-3	30,178.64
Banco Continental Cuenta N°. 01-5026740-4	15,099.26
Total	<u><u>45,277.90</u></u>

Los Bancos nos confirmaron los saldos.

Nota 2 Cuentas por Cobrar

1,625,396.40

Impuestos		95,106.03	
Intereses y Comisiones por cobrar	Reportos	1,350,859.43	
Otras Cuentas por Cobrar		170,630.94	
Cuentas por cobrar a empleados		8,800.00	
Total		<u><u>1,625,396.40</u></u>	
Impuestos			
IVA Crédito Fiscal		21,041.30	*1
Impuesto sobre la Renta pagos a cuenta		7,389.86	*2
Impuesto Empresas Mercantiles		61,657.66	
IETAAP		5,017.21	*3
Total	*1)	<u><u>95,106.03</u></u>	

*1) IVA crédito fiscal, la declaración mensual al 31 de Diciembre de 2006, muestra un acumulado Q.21902, resultando una diferencia de Q.860.70

*2) Pagos a cuenta del ISR

En el año 2005, la Declaración del Impuesto sobre la Renta indica que hubo un exceso de pago a cuenta de Q.22,393, los Estados financieros del mismo ejercicio muestran la cifra de Q.14,936.96.

Pagos a cuenta, en los Estados Financieros indican Q.7389.86, mientras que en la declaración del ISR anual se aplicaron Q.457.00 que se habían pagado en el ejercicio, por lo que no quedó ningún saldo pendiente.

*3) El impuesto IETAAP correspondiente al trimestre de Julio a Septiembre 2006, se pagó demás la suma de Q.143.27 en virtud de que a partir del 1 de Julio de 2006, el porcentaje se redujo en .0.25% sobre la base imponible.

INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR

Intereses sobre Reportos por cobrar	*a)	1,346,241.18
Comisiones sobre ventas por cobrar	*b)	4,618.25
Total		<u><u>1,350,859.43</u></u>

***a) INTEGRACIÓN DE INTERESES SOBRE REPORTOS**

Ascorsa	508,383.40
Opsa S.A.	358,159.28
Prontocredit S.A.	161,324.36
Agrifresco	199,322.78
Ascorsa .Opsa.Agrex	119,051.36
Total	<u>1,346,241.18</u>

Se verificaron los registros internos que lleva la empresa.

***b) INTEGRACIONES DE COMISIONES POR COBRAR**

Agrifresco	4,545.82
Jayone Presa Lascoutz	72.43
Total	<u>4,618.25</u>

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Orofiel Agrifresco	143,630.94
Honorarios caso Ascorsa	27,000.00
Suma	<u>170,630.94</u>

Cuenta Empleados por cobrar	
Rolando Mendoza	1,500.00
Irma Yolanda Lima Ch.	5,550.00
Mariana Alejandra Apen	1,750.00
Suma	<u>8,800.00</u>

Nota 3	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	
	Vehículos Administración	7,678.57
	Valor de una motocicleta comprada el 15-09-2006	
		7,294.63
	DEPRECIACIONES	
	Vehículos	383.94
		383.94

PASIVO**14 CUENTAS POR PAGAR**

Prestaciones laborales		28,552.84
IGSS laboral por pagar	302.88	
IGSS Patronal por pagar	3,496.40	
Seguro médico por pagar	485.30	
Otras prestaciones por pagar	21,550.35	
Ingresos por aplicar por pagar	1,635.00	
otros impuestos por pagar	1,082.91	
Total cuentas por pagar	<u>28,552.84</u>	

Nota 5 Patrimonio de los socios

Capital Autorizado	2,000,000.00		
Capital por suscribir	<u>-1,500,000.00</u>		
Capital suscrito y pagado		500,000.00	
Resultados de este periodo		4,452.34	
Utilidades acumuladas años anteriores		255,618.91	
Pérdidas acumuladas		- 294,454.19	
Reserva Legal		46,666.07	
Aportes por capitalizar		<u>1,137,132.96</u>	
Total patrimonio de los socios			1,649,416.09

Nota 6 Ingresos

Presentamos un análisis comparativo de los ingresos registrados en el ejercicio anterior

	31-Dic-06	31-Dic-05	Variación
Comisiones Financieras	23,464.59	37,762.43	- 14,297.84
Diferencial cambiario	204,512.15	191,477.42	13,034.73
Totales	<u>227,976.74</u>	<u>229,239.85</u>	- 1,263.11

Nota 7 Egresos

Análisis de Gastos Operativos

	31-Dic-05	31-Dic-05	Variación
Gastos de Administración	124,358.74	109,502.91	14,855.83
Suelos y Prestaciones Laborales	26,181.84	26,181.84	-
Arrendamiento Oficina	1,544.86	1,589.03	- 44.17
Reparaciones, Repuestos Vehículos	341.96	6,669.43	- 6,327.47
Reparaciones Mobiliario y Equipo	1,075.86	1,099.56	- 23.70
Depreciación Vehículos	4,649.97	-	4,649.97
Honorarios profesionales y otros	2,200.88	1,073.55	1,127.33
Impuestos y Contribuciones	2,163.00	1,606.43	556.57
Seguros y Fianzas	54,026.16	56,179.73	- 2,153.57
Gastos Varios *2)			
Total	<u>216,543.27</u>	<u>203,902.48</u>	12,640.79

Integración de Gastos Varios:

	31-Dic.06	31-Dic-05	Variación
Papelería y Útiles	506.25	133.92	372.33
Servicio de Comput. y suministros	17,527.90	17,793.59	- 265.69
Comisiones Admón Central	22,407.46	27,178.34	- 4,770.88
Gastos Generales	13,584.55	11,073.88	2,510.67
Total *2)	<u>Q 54,026.16</u>	<u>Q 56,179.73</u>	- 2,153.57

Resultado de operación	11,433.47	25,337.37	- 13,903.90
Gastos Financieros	5918.79	65.00	5,853.79
Gastos no deducibles	1062.34	3,868.12	- 2,805.78
Suma	<u>6981.13</u>	<u>3,933.12</u>	3,048.01
Ganancia del Ejercicio	4,452.34	21,404.25	- 16,951.91