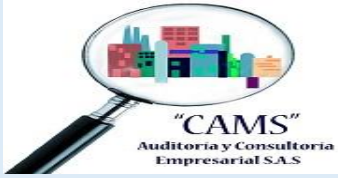


 "CAMS" Auditoría y Consultoría Empresarial S.A.S.		"CAMS" AUDITORÍA Y CONSULTORÍA EMPRESARIAL S.A.S.										
		FORMATO:		Cédula Sumaria								
		FECHA:		09 de febrero del año 15								
COMPañÍA EL SOL S.A. 21. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR PAGAR								REF: AA (1/2) Auditor: C.A.M.S. Fecha Cierre: 31/Dic/Año 14				
Conclusiones de la Auditoría 1. Se comprobó que las obligaciones financieras presentadas en las cuentas, representan todas las obligaciones existentes de la organización. 2. Se determinó que las obligaciones financieras a cargo de la organización fueron registradas por su valor real. 3. Se verificó que las obligaciones financieras se han presentado en forma adecuada en el Estado de situación financiera y de acuerdo con la clasificación del Plan Único de Cuentas aplicado por la organización. 4. Al finalizar la auditoría, se estableció que las operaciones incluidas en los saldos de las cuentas correspondientes a las obligaciones financieras fueron registradas en el período correspondiente.												
		CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO ANTERIOR	SALDO DEL EJERCICIO	AJUSTES			RECLASIFICACIONES			SALDO SEGÚN AUDITORIA
						REF.	Debe	Haber	REF.	Debe	Haber	
		2105	BANCOS NACIONALES	20.833.918	15.896.672		537.590	280.000		0	0	15.639.082
		210510	Pagarés	20.833.918	15.896.672		537.590	280.000		0	0	15.639.082
21051001	Banco de Oriente	13.544.016	11.761.843	A3	0	280.000		0	0	12.041.843		
21051002	Banco Federal	7.289.902	4.134.829	AA3	537.590	0		0	0	3.597.239		
2110	BANCOS DEL EXTERIOR	14.042.477	14.167.560		119.700	513.635		0	0	14.561.495		
211010	Pagarés	14.042.477	14.167.560		119.700	513.635		0	0	14.561.495		
21101001	Banco de América	7.561.175	11.103.600	AA3	119.700	0		0	0	10.983.900		
21101002	Banco Europeo	6.481.302	3.063.960	AA3	0	513.635		0	0	3.577.595		
21	TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR PAGAR	34.876.395	30.064.232		657.290	793.635		0	0	30.200.577		
FIRMA DE AUDITORÍA EXTERNA												
EQUIPO DE AUDITORÍA		"CAMS" AUDITORÍA Y CONSULTORÍA EMPRESARIAL S.A.S.										
		ELABORÓ: María Helena Villa Rojas		(M.H.V.R.)		Asistente de Auditoría Externa						
		REVISÓ: Cristian Andrey Vallejo Bonilla		(C.A.V.B.)		Socio Supervisor						
		APROBÓ: Carlos Alberto Montes Salazar		(C.A.M.S.)		Socio Principal-Gerente						


 "CAMS" Auditoría y Consultoría Empresarial S.A.S.	"CAMS" AUDITORÍA Y CONSULTORÍA EMPRESARIAL S.A.S.					
	FORMATO:		Plan de Mejoramiento			
	FECHA:		30 de Enero del año 15			
COMPañÍA EL SOL S.A. PLAN DE MEJORAMIENTO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR PAGAR					REF:	AA (2/2)
					Auditor:	C.A.M.S.
					Fecha Cierre:	31/Dic/Año 14
Debilidades	Causa	Efecto	Controles a Implementar	Responsable	Fecha de Implementación	
1. No se causan de forma mensual los intereses correspondientes a las obligaciones en moneda nacional y extranjera, contraídas por la organización.	Descuido del funcionario responsable.	Inflación de la utilidad.	Revisar de forma permanente la partida de instrumentos financieros por pagar.	Contador - Subgerente financiero	Inmediato	
2. No se actualizan las obligaciones en moneda extranjera, a cargo de la organización.	Descuido del funcionario responsable.	Errores en el resultado del ejercicio.	Verificar de forma periódica la tasa de cambio.	Contador	Inmediato	
FIRMA DE AUDITORÍA EXTERNA	"CAMS" AUDITORÍA Y CONSULTORÍA EMPRESARIAL S.A.S.					
EQUIPO DE AUDITORÍA	ELABORÓ:	María Helena Villa Rojas	(M.H.V.R.)	Asistente de Auditoría Externa		
	REVISÓ:	Cristian Andrey Vallejo Bonilla	(C.A.V.B.)	Socio Supervisor		
	APROBÓ:	Carlos Alberto Montes Salazar	(C.A.M.S.)	Socio Principal-Gerente		


	"CAMS" AUDITORÍA Y CONSULTORÍA EMPRESARIAL S.A.S.			
	FORMATO:	Cuestionario de Control Interno		
	FECHA:	09 de Enero del año 15		
COMPAÑÍA EL SOL S.A. 21. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR PAGAR CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO FINANCIERO				AA1 (1/2)
Listado de chequeo	SI	NO	N/A	Observaciones
1. ¿Están las obligaciones financieras debidamente autorizadas por la junta directiva?	X			
2. ¿Se encuentran debidamente constituidos los pagarés como las cartas de crédito?	X			
3. ¿Se verifican los préstamos de los pagarés cancelados?	X			
4. ¿Existe dentro de la compañía una política sobre el manejo de los sobregiros?	X			
5. ¿La organización reclama los pagarés de las obligaciones canceladas y además le pone el sello de anulado?	X			
6. ¿Están contabilizadas todas las obligaciones?	X			
7. ¿Las obligaciones financieras se están cancelando oportunamente?	X			
8. ¿El programa de revisión de la auditoría interna incluye los objetivos de auditoría que se va a lograr con la revisión de esta cuenta?		X		
M.H.V.R.	C.A.V.B.	C.A.M.S.		25/Febrero/Año 15
Elaboró	Revisó	Aprobó		Fecha


	"CAMS" AUDITORÍA Y CONSULTORÍA EMPRESARIAL S.A.S.			
	FORMATO:	Cuestionario de Control Interno		
	FECHA:	09 de Enero del año 15		
COMPAÑÍA EL SOL S.A. 21. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR PAGAR CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO FINANCIERO				AA1 (2/2)
Listado de chequeo	SI	NO	N/A	Observaciones
9. ¿Existe una cédula sumaria donde se compilan los saldos de las cuentas que han sido analizadas?	X			
10. ¿Se comprueban los saldos a la fecha del cierre del ejercicio, con las cuentas del libro mayor y los papeles de trabajo de la auditoría realizada en el año anterior?	X			
11. ¿Se evalúan todos los factores y se consideran las situaciones al momento de adquirir una obligación financiera en el extranjero?	X			
12. ¿Se encuentran autorizadas las tasas de cambio y se realizan los respectivos ajustes a la misma?		X		
13. ¿Se realizan las amortizaciones correspondientes en los plazos establecidos en cuanto a las obligaciones financieras tanto en moneda nacional como extranjera?		X		
14. ¿Existen pólizas de cumplimiento para el pago de las obligaciones financieras y sus respectivos montos?		X		
15. ¿Se verifican los codeudores y garantías de las obligaciones financieras?	X			
M.H.V.R.	C.A.V.B.	C.A.M.S.		25/Febrero/Año 15
Elaboró	Revisó	Aprobó		Fecha


	"CAMS" AUDITORÍA Y CONSULTORÍA EMPRESARIAL S.A.S.			
	FORMATO:	Programa de Auditoría		
	FECHA:	09 de Enero del Año 15		
COMPañÍA EL SOL S.A. 21. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR PAGAR OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA			AA2 (1/5)	
Objetivos de la auditoría	1. Determinar si las obligaciones financieras mostradas en las cuentas representan todas las obligaciones existentes de la compañía.			
	2. Determinar si se han registrado las obligaciones financieras por el valor real de las mismas.			
	3. Verificar si las obligaciones financieras se han presentado en forma adecuada en el Estado de situación financiera y de acuerdo con la clasificación del Plan Único de Cuentas.			
	4. Establecer si se han registrado en el período adecuado las operaciones incluidas en los saldos de las cuentas correspondientes a los instrumentos financieros por pagar.			
AFIRMACIÓN	DEFINICIÓN Y PROPÓSITO			
Integridad (I)	Todas las transacciones y saldos de instrumentos financieros por pagar están adecuada e íntegramente contabilizados en los registros correspondientes, incluyendo las transacciones y saldos entre empresas vinculadas, y están adecuadamente acumuladas en los registros correspondientes. Las transacciones sobre préstamos están registradas en el período correspondiente			
Procedimientos de auditoría a efectuar en relación a la afirmación de Integridad:		Referencia P/T	Elaborado por	Fecha
1. Obtener relaciones de las obligaciones pendientes de pago anotando los siguientes datos: a) Beneficiario. b) Fecha de emisión. c) Colateral y valor registrado. d) Tasa de interés. e) Pagos. f) Fecha de vencimiento. g) Cantidad original. h) Saldo a la fecha del estado de situación financiera. i) Fecha hasta donde se pagaron intereses. j) Intereses acumulados o pagados anticipadamente a la fecha del balance. k) Los valores que vencerán a más de un año.		AA4 (1/5) AA4 (2/5) AA6 (1/7) AA6 (2/7)	M.H.V.R.	25/Febrero /Año 15
M.H.V.R.		C.A.V.B.	C.A.M.S.	25 de Febrero del Año 15
ELABORÓ		REVISÓ	APROBÓ	FECHA


	"CAMS" AUDITORÍA Y CONSULTORÍA EMPRESARIAL S.A.S.			
	FORMATO:	Programa de Auditoría		
	FECHA:	09 de Enero del Año 15		
COMPAÑÍA EL SOL S.A. 21. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR PAGAR OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA			AA2 (2/5)	
AFIRMACIÓN	Integridad (I)			
Procedimientos de auditoría a efectuar en relación a la afirmación de Integridad:		Referencia P/T	Elaborado por	Fecha
2. Comparar, si es una auditoría continua, los saldos iniciales contra los papeles de trabajo del año anterior. Si es una primera auditoría, examine las transacciones incluidas en los saldos iniciales usando procedimientos, para la revisión del año, descritos más adelante.		AA (1/2)	M.H.V.R.	25/Febrero /Año 15
3. Determinar si los préstamos obtenidos durante el período fueron autorizados por la Junta Directiva y coteje el efectivo recibido con el registro de ingresos de caja.		AA4 (1/5) AA4 (2/5) AA6 (1/7) AA6 (2/7)	M.H.V.R.	25/Febrero /Año 15
4. Analizar selectivamente la documentación comprobatoria de los pagos del préstamo e intereses.		AA4 (1/5) AA4 (2/5) AA6 (1/7) AA6 (2/7)	M.H.V.R.	25/Febrero /Año 15
5. Analizar los documentos cancelados, liquidados o renovados durante el período.		AA4 (1/5) AA4 (2/5) AA6 (1/7) AA6 (2/7)	M.H.V.R.	25/Febrero /Año 15
6. <u>Revisar en relación a documentos pendientes de pago a la fecha del cierre:</u> a) Analizar las copias de los documentos originados durante el período y obtenga copias de los respectivos convenios o contratos de préstamo. b) Indicar si las cláusulas pertinentes de los convenios o contratos de préstamos, que deben considerarse para su revelación en los estados financieros.		AA7-1 (1/2) AA7-1 (2/2) AA7-2 (1/2) AA7-2 (2/2) AA5-1 (1/2) AA5-1 (2/2)	M.H.V.R.	25/Febrero /Año 15
M.H.V.R.	C.A.V.B.	C.A.M.S.	25 de Febrero del Año 15	
ELABORÓ	REVISÓ	APROBÓ	FECHA	

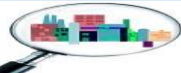



	"CAMS" AUDITORÍA Y CONSULTORÍA EMPRESARIAL S.A.S.			
	FORMATO:	Programa de Auditoría		
	FECHA:	09 de Enero del Año 15		
COMPAÑÍA EL SOL S.A. 21. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR PAGAR OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA			AA2 (3/5)	
AFIRMACIÓN	DEFINICIÓN Y PROPÓSITO			
Existencia (E)	Los instrumentos financieros por pagar representan deudas financieras bajo acuerdos exigibles. Se han cumplido en cláusulas del préstamo, limitaciones y requerimientos legales. Las obligaciones financieras mostradas en las cuentas representan todas las obligaciones existentes del cliente			
Procedimientos de auditoría a efectuar en relación a la AfirMACIÓN de Existencia:		Referencia P/T	Elaborado por	Fecha
1. Confirmar los saldos pendientes y los intereses acumulados por pagar, teniendo en cuenta los formatos de confirmaciones utilizados en la sección del efectivo.		AA7-1 (1/2) AA7-1 (2/2) AA7-2 (1/2) AA7-2 (2/2) AA5-1 (1/2) AA5-1 (2/2)	M.H.V.R.	25/Febrero /Año 15
2. Investigar y conciliar todas las discrepancias que aparezcan en las respuestas.		AA7-1 (1/2) AA7-1 (2/2) AA7-2 (1/2) AA7-2 (2/2) AA5-1 (1/2) AA5-1 (2/2)	M.H.V.R.	25/Febrero /Año 15
3. Determinar los activos dados en garantía respecto a hipotecas, contra los documentos por pagar e indique el valor en libros de tales activos para revelarlo en los estados financieros.		AA4 (1/5) AA4 (2/5) AA6 (1/7) AA6 (2/7)	M.H.V.R.	25/Febrero /Año 15
AFIRMACIÓN	DEFINICIÓN Y PROPÓSITO			
Exactitud (Ex)	Todas las transacciones y operaciones que comprenden los instrumentos financieros por pagar han sido registradas en el período correspondiente, con un grado de precisión en los registros y saldos.			
M.H.V.R.	C.A.V.B.	C.A.M.S.	25 de Febrero del Año 15	
ELABORÓ	REVISÓ	APROBÓ	FECHA	


	"CAMS" AUDITORÍA Y CONSULTORÍA EMPRESARIAL S.A.S.			
	FORMATO:	Programa de Auditoría		
	FECHA:	09 de Enero del Año 15		
COMPAÑÍA EL SOL S.A. 21. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR PAGAR OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA			AA2 (4/5)	
AFIRMACIÓN	Exactitud (Ex)			
Procedimientos de auditoría a efectuar en relación a la afirmación de Exactitud:		Referencia P/T	Elaborado por	Fecha
1. Verificar la exactitud aritmética de la relación y cruce los saldos iniciales con nuestros papeles de trabajo del año anterior y los saldos finales con el balance de comprobación.		AA4 (3/5) - AA4 (3/5) - AA4 (4/5) - AA6 (3/7) - AA6 (4/7) - AA6 (5/7) - AA6 (6/7) - AA6 (7/7)	M.H.V.R.	25/Febrero /Año 15
2. Verificar los cálculos de los intereses acumulados o pagados anticipadamente al fin del período.		AA4 (3/5) - AA4 (3/5) - AA4 (4/5) - AA6 (3/7) - AA6 (4/7) - AA6 (5/7) - AA6 (6/7) - AA6 (7/7)	M.H.V.R.	25/Febrero /Año 15
3. Conciliar los intereses acumulados por el período con las cuentas de gastos de intereses y efectúe el cruce de índices respectivo.		AA4 (3/5) - AA4 (3/5) - AA4 (4/5) - AA6 (3/7) - AA6 (4/7) - AA6 (5/7) - AA6 (6/7) - AA6 (7/7)	M.H.V.R.	25/Febrero /Año 15
4. Realizar cuando sea práctico, pruebas globales de los intereses registrados como gastos del período alternatively haga pruebas selectivas individuales del cálculo de los intereses cargados a gastos.		AA4 (3/5) - AA4 (3/5) - AA4 (4/5) - AA6 (3/7) - AA6 (4/7) - AA6 (5/7) - AA6 (6/7) - AA6 (7/7)	M.H.V.R.	25/Febrero /Año 15
M.H.V.R.	C.A.V.B.	C.A.M.S.	25 de Febrero del Año 15	
ELABORÓ	REVISÓ	APROBÓ	FECHA	


	"CAMS" AUDITORÍA Y CONSULTORÍA EMPRESARIAL S.A.S.			
	FORMATO:	Programa de Auditoría		
	FECHA:	09 de Enero del Año 15		
COMPAÑÍA EL SOL S.A. 21. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR PAGAR OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA			AA2 (5/5)	
5. Verificar el cálculo de los importes de las obligaciones o deuda a largo plazo, que vencen dentro de un año y reclasifique esos importes como pasivo circulante.		AA4 (3/5) - AA4 (3/5) - AA4 (4/5) - AA6 (3/7) - AA6 (4/7) - AA6 (5/7) - AA6 (6/7) - AA6 (7/7)	M.H.V.R.	25/Febrero /Año 15
AFIRMACIÓN	DEFINICIÓN Y PROPÓSITO			
Presentación (P)	Las obligaciones financieras se han presentado en forma adecuada en el Estado de situación financiera, de acuerdo con la clasificación del Plan Único de Cuentas aplicado por la organización.			
Procedimientos de auditoría a efectuar en relación a la afirmación de Presentación:		Referencia P/T	Elaborado por	Fecha
1. Indagar sobre lo apropiado de la clasificación de las obligaciones por pagar a corto y a largo plazo.		AA (1/2)	M.H.V.R.	25/Febrero /Año 15
2. <u>Escribir un memorando resumiendo el alcance del trabajo desarrollado y el resultado del mismo, incluyendo comentarios sobre el resultado de las confirmaciones y la conclusión alcanzada, tomando en cuenta los siguientes objetivos de auditoría:</u> a) Las obligaciones están debidamente clasificadas, descritas y mostradas en los estados financieros. b) Todas las revelaciones de importancia han sido incluidas en los estados financieros y en las notas respectivas.		AA (2/2)	M.H.V.R.	25/Febrero /Año 15
M.H.V.R.	C.A.V.B.	C.A.M.S.	25 de Febrero del Año 15	
ELABORÓ	REVISÓ	APROBÓ	FECHA	


		"CAMS" Auditoría y Consultoría Empresarial S.A.S.							
		FECHA:		30 de Enero del año 15					
COMPAÑÍA EL SOL S.A.							AA3 (1/2)		
AJUSTES Y RECLASIFICACIONES DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR PAGAR									
A DICIEMBRE 31 DEL AÑO 14									
P/T	CÓDIGO	CUENTAS Y SUBCUENTAS			PARCIAL	DEBE	Ref.	HABER	Ref.
AA4 (3/7)	5305	----- 1 ----- <u>FINANCIEROS</u>				321.980	53	321.980	CC
	530520	Intereses			321.980				
	2335	<u>COSTOS Y GASTOS POR PAGAR</u>							
	233505	Gastos financieros			321.980				
	P/r:	Causación de intereses con el Banco de Oriente no registrada por contabilidad							
AA4 (5/5)	2105	----- 2 ----- <u>BANCOS NACIONALES</u>				422.447	AA	422.447	42
	210510	<u>PAGARÉS</u>							
	21051002	Banco Federal			422.447				
	4265	<u>INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>							
	426501	Intereses			422.447				
	P/r:	Menor valor de intereses con el Banco Federal, causados en ejercicios anteriores							
AA4 (5/5)	2105	----- 3 ----- <u>BANCOS NACIONALES</u>				115.144	AA	115.144	42
	210510	<u>PAGARÉS</u>							
	21051002	Banco Federal			115.144				
	4210	<u>FINANCIEROS</u>							
	421020	Diferencia en cambio			115.144				
	P/r:	Causación de intereses con el Banco Federal no registrada por contabilidad							
AA6 (3/7)	2110	----- 4 ----- <u>BANCOS DEL EXTERIOR</u>				119.700	AA	119.700	42
	211010	<u>PAGARÉS</u>							
	21101001	Banco de América			119.700				
	4210	<u>FINANCIEROS</u>							
	421020	Diferencia en cambio			119.700				
	P/r:	Menor valor de la deuda con el Banco de América por diferencia en cambio							
PASAN						979.271		979.271	
ELABORÓ: M.H.V.R.		REVISÓ: C.A.V.B.		APROBÓ: C.A.M.S.		FECHA: 25 de Febrero del año 15			


		"CAMS" Auditoría y Consultoría Empresarial S.A.S.						"CAMS" AUDITORÍA Y CONSULTORÍA EMPRESARIAL S.A.S.	
		FECHA:		30 de Enero del año 15					
COMPAÑÍA EL SOL S.A.									
AJUSTES Y RECLASIFICACIONES DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR PAGAR								AA3 (2/2)	
A DICIEMBRE 31 DEL AÑO 14									
P/T	CÓDIGO	CUENTAS Y SUBCUENTAS			PARCIAL	DEBE	Ref.	HABER	Ref.
VIENEN						979.271		979.271	
AA6 (3/7)	5305	FINANCIEROS							
	530520	Intereses			206.922	206.922	53		
	2335	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR						206.922	CC
	233505	Gastos financieros			206.922				
	P/r:	Causación de intereses con el Banco de América no registrada por contabilidad							
AA6 (7/7)	5315	GASTOS EXTRAORDINARIOS							
	531515	Costos y gastos de ejercicios anteriores			412.072	412.072	53		
	2110	BANCOS DEL EXTERIOR						412.072	AA
	211010	PAGARÉS							
	21101002	Banco Europeo			412.072				
	P/r:	Mayor valor de intereses con el Banco Europeo no causados en ejercicios anteriores							
AA6 (7/7)	5305	FINANCIEROS							
	530520	Intereses			101.564	101.564	53		
	2110	BANCOS DEL EXTERIOR						101.564	AA
	211010	PAGARÉS							
	21101002	Banco Europeo			101.564				
	P/r:	Causación de intereses con el Banco Europeo no registrada por contabilidad							
SUMAS IGUALES						1.699.828		1.699.828	
ELABORÓ: M.H.V.R.		REVISÓ: C.A.V.B.		APROBÓ: C.A.M.S.		FECHA: 25 de Febrero del año 15			

 "CAMS" Auditoría y Consultoría Empresarial S.A.S.			"CAMS" AUDITORÍA Y CONSULTORÍA EMPRESARIAL S.A.S.								
			FECHA:			30 de Enero del año 15					
COMPañÍA EL SOL S.A. RELACIÓN DE PAGARÉS DE BANCOS NACIONALES A DICIEMBRE 31 DEL AÑO 14									AA4 (1/5)		
N° de pagaré	Entidad financiera	Fecha y lugar en que se suscribió	Nombre del deudor	Nombre del beneficiario	Promesa incondicional de pago	Valor del préstamo	Forma de pago	Fecha de vencimiento	Plazo	Tasa de interés	Firma del suscriptor
89.450 	✓	✓	✓	✓	✓	✓	▲	✓	⊙	✓	✓
770.213 	✓	✓	✓	✓	✓	✓	☑	✓	☒	⊗	✓
Observaciones: <p>▲ El valor del capital e intereses son pagaderos al vencimiento. Además, la organización no ha causado intereses a diciembre 31 del año 14, correspondientes a este préstamo.</p> <p>☑ La cuota es pagadera de forma anual.</p> <p>✓ Los datos fueron verificados por la auditoría externa y son correctos.</p> <p>⊙ El préstamo solicitado por la organización es a un año.</p> <p>☒ El préstamo solicitado por la organización fue a cinco años.</p> <p> Se verificó que los pagarés y los préstamos solicitados se encuentran debidamente autorizados por la junta directiva.</p> <p>⊗ Al revisar el pagaré se pudo observar que la tasa de interés que ha venido utilizando el contador de la empresa es incorrecta; ya que la tasa a utilizar es la del 10%.</p>											
ELABORÓ: C.A.V.B			REVISÓ: O.J.M.G			APROBÓ: C.A.M.S			FECHA: 30 de Enero del año 15		

 "CAMS" Auditoría y Consultoría Empresarial S.A.S.			"CAMS" AUDITORÍA Y CONSULTORÍA EMPRESARIAL S.A.S.		
			FECHA:	30 de Enero del año 15	
COMPAÑÍA EL SOL S.A. RELACIÓN DE PRÉSTAMOS DE BANCOS NACIONALES A DICIEMBRE 31 DEL AÑO 14					AA4 (2/5)
N°	Entidad financiera	Valor del préstamo a 31 de diciembre del año 14	Fecha de préstamo	N° de pagaré	Tasa de interés
1.	Banco de Oriente	11.761.843	01/Oct/Año 14	89.450	11% convertible mensual
2.	Banco Federal <input checked="" type="checkbox"/>	4.134.829	01/Ene/Año 11	770.213	11% efectiva anual
Observaciones: <input checked="" type="checkbox"/> Al 01 de enero del Año 11 el valor del préstamo ascendía a la suma de 15.000.000.					
Elaboró: M.H.V.R.		Revisó: C.A.V.B.	Aprobó: C.A.M.S.	Fecha: 25 de Febrero del año 15	

 "CAMS" Auditoría y Consultoría Empresarial S.A.S.			"CAMS" AUDITORÍA Y CONSULTORÍA EMPRESARIAL S.A.S.									
			FECHA:	30 de Enero del año 15								
COMPañÍA EL SOL S.A. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR PAGAR EN BANCOS NACIONALES - 2105 A DICIEMBRE 31 DEL AÑO 14											AA4 (3/5)	
Entidad financiera	Fecha del préstamo	Fecha del vencimiento	Pagaré número	Tasa de Interés	Interés diario	Tiempo a causar (Días)	Ref.	Valor préstamo	Intereses a causar	Valor contabilidad	Diferencia	Ref.
Banco de Oriente	01/Oct/Año 14	30/Sept/Año 15	89.450	11% C/M	10,95%	90	AA5-2 (1/2)	11.761.843	321.980	0	321.980	AA3
VALOR TOTAL								\$ 11.761.843	\$ 321.980	0	\$ 321.980	AA3
Observaciones: ➡ Se revisó el pagaré y se constató que el préstamo es a un año, los intereses y el capital son pagaderos al vencimiento del mismo. ⚡ Se verificó la tasa de interés y es la efectivamente acordada. Además, se encuentra acorde con el promedio de las tasas vigentes en el mercado. ⚡ Valor correspondiente a los intereses no causados por descuido del contador de la organización.												
Elaboró: M.H.V.R.			Revisó: C.A.V.B.			Aprobó: C.A.M.S.			Fecha: 25 de Febrero del año 15			

 "CAMS" Auditoría y Consultoría Empresarial S.A.S.			"CAMS" AUDITORÍA Y CONSULTORÍA EMPRESARIAL S.A.S.		
			FECHA:	30 de Enero del año 15	
COMPAÑÍA EL SOL S.A. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR PAGAR EN BANCOS NACIONALES TABLA DE AMORTIZACIÓN PRÉSTAMO BANCO FEDERAL (1) A DICIEMBRE 31 DEL AÑO 14					AA4 (4/5)
Período	Saldo inicial	Intereses	Abono a capital	Cuota anual ñ	Saldo del préstamo
Año 11	15.000.000	1.650.000	2.306.962	3.956.962	12.693.038
Año 12	12.693.038	1.396.234	2.560.728	3.956.962	10.132.310
Año 13	10.132.310	1.114.554	2.842.408	3.956.962	7.289.902
Año 14	7.289.902	801.889	3.155.073	3.956.962	4.134.829
Año 15	4.134.829	454.831	3.502.131	3.956.962	632.697
Observaciones:					
✓ Se verificó el cálculo de la cuota, y se determinó que es correcta la tasa de interés es del 10% efectiva anual.					
☒ Al revisar el cálculo de los intereses, se encontró que estos fueron calculados de forma incorrecta por el contador de la organización, ya que utilizó una tasa del 11% y la que debía aplicar era del 10% efectiva anual.					
☒ La tabla de amortización correspondiente al Banco Federal fue elaborada por el contador de la organización.					
⬆ La cuota anual se calcula con la siguiente fórmula:					
C = K (((1+i)^n X i)) / ((1+i)^n - 1)) Donde: C = es la cuota anual - K = monto del préstamo - i = es la tasa efectiva que la entidad bancaria pactó con la organización, para el pago de los intereses a pagar - ^ = significa elevado o símbolo de potencia - n = es el período en que se encuentra la tasa actual otorgada por el banco (en este caso de un año).					
Elaboró: M.H.V.R.		Revisó: C.A.V.B.		Aprobó: C.A.M.S.	
Fecha: 25 de Febrero del año 15					

 <div>"CAMS" Auditoría y Consultoría Empresarial S.A.S.</div>		"CAMS" AUDITORÍA Y CONSULTORÍA EMPRESARIAL S.A.S.			
		FECHA:		30 de Enero del año 15	
COMPAÑÍA EL SOL S.A. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR PAGAR EN BANCOS NACIONALES TABLA DE AMORTIZACIÓN PRÉSTAMO BANCO FEDERAL (2) A DICIEMBRE 31 DEL AÑO 14					AA4 (5/5)
Período	Saldo inicial	Intereses	Abono a capital	Cuota anual	
Año 11	15.000.000	1.500.000	2.456.962	3.956.962	12.543.038
Año 12	12.543.038	1.254.304	2.702.658	3.956.962	9.840.379
Año 13	9.840.379	984.038	2.972.924	3.956.962	6.867.455
Año 14	6.867.455	686.746	3.270.217	3.956.962	3.597.238
Año 15	3.597.238	359.724	3.597.238	3.956.962	0
Observaciones:					
✓ La tabla de amortización correspondiente al préstamo otorgado por el Banco Federal (2) fue elaborada por la auditoría externa con la tasa de interés del 10% efectiva anual, tomada del pagaré N° 770.213.					
Los ajustes que se deben elaborar para presentar el valor real del préstamo otorgado por el Banco Federal son los siguientes:					
Ajuste por intereses causados en períodos anteriores					
Vr. Intereses causados según contador de la empresa (01 de enero del año 11 al 31 de diciembre del año 13)				4.160.788	
Vr. Intereses causados según auditor externo (01 de enero del año 11 al 31 de diciembre del año 13)				3.738.342	
Valor ajuste				(422.447)	AA3
Ajuste por intereses causados año 14					
Por concepto de intereses					
Vr. Intereses causados según contador de la empresa				801.889	
Vr. Intereses a causar según auditor externo				686.746	
Valor ajuste				(115.144)	AA3
Elaboró: M.H.V.R.		Revisó: C.A.V.B.		Aprobó: C.A.M.S.	
				Fecha: 25 de Febrero del año 15	

CIRCULARIZACIÓN BANCARIA

Armenia, Febrero del año 14

Señores
BANCO DE ORIENTE

Apreciados Señores:

Para efectos de la revisión que está practicando nuestros Auditores “**CAMS**” **AUDITORÍA Y CONSULTORÍA S.A.S.**, el cual desea conocer los saldos a diciembre 31 del año 14, de las operaciones que tenemos con ustedes.

Por tal razón les estamos adjuntando un formulario para que sea llenado por ustedes en cada uno de los puntos que contiene. SI alguno de los puntos incluidos en el formulario no son aplicables deben indicarlo así con la palabra NINGUNO.

Su respuesta debe ser enviada directamente a nuestros auditores en el sobre que adjuntamos para su comodidad, o al FAX 7461000.

Cordialmente,

Wilson Alexey Vallejo Franco
Gerente
COMPAÑÍA EL SOL S.A.

CIRCULARIZACIÓN BANCARIA

Armenia, Febrero del año 14

Señores
BANCO FEDERAL

Apreciados Señores:

Para efectos de la revisión que está practicando nuestros Auditores “CAMS” AUDITORÍA Y CONSULTORÍA S.A.S., el cual desea conocer los saldos a diciembre 31 del año 14, de las operaciones que tenemos con ustedes.

Por tal razón les estamos adjuntando un formulario para que sea llenado por ustedes en cada uno de los puntos que contiene. SI alguno de los puntos incluidos en el formulario no son aplicables deben indicarlo así con la palabra NINGUNO.

Su respuesta debe ser enviada directamente a nuestros auditores en el sobre que adjuntamos para su comodidad, o al FAX 7461000.

Cordialmente,

Wilson Alexey Vallejo Franco
Gerente
COMPAÑÍA EL SOL S.A.

RESPUESTA A LA CIRCULARIZACIÓN BANCARIA

Armenia, Febrero del año 14

Señores

“CAMS” AUDITORÍA Y CONSULTORÍA S.A.S.

Apreciados Señores:

Por instrucciones de la COMPAÑÍA EL SOL S.A., les informamos a continuación acerca de las cantidades que en nuestros libros aparecen a su favor o a cargo por concepto de Depósitos en cuentas Corrientes, Préstamos, Obligaciones Contingentes, entre otros, al cierre de operaciones el 31 de diciembre del año 14.

Depósitos en cuentas Corrientes

Saldo (\$)	A Favor (A Cargo)	Descripción de la Cuenta
NINGUNO	Compañía El Sol S.A.	Cuenta

Obligaciones directas por préstamos, aceptaciones, entre otras. Por valor de 11.761.843 AA4 (3/5) como sigue:

Valor	Fecha de Operación	Fecha de Vencimiento	Interés Tasa Pagada	Descripción de la Obligación
11.761.843	01-Oct-Año 14	30-Sept-Año 15	11% C/M	Pagaré 89450

Otras obligaciones directas o eventuales tales como: Cartas de crédito, Garantías, Convenios de fideicomiso, Contratos abiertos para la compra y venta de divisas extranjeras, entre otras. Por valor de _____.

Valor	Fecha de Operación	Fecha de Vencimiento	Observaciones
NINGUNO			

Responsabilidades contingentes por documentos descontados como endosantes, fiador o garante, cartas de crédito sin utilizar, entre otros, por valor de _____.

Valor	Fecha de Operación	Fecha de Vencimiento	Observaciones
NINGUNO			

Con excepción de las operaciones arriba mencionadas, la Compañía no tenía a la fecha indicada otra obligación directa o contingente a favor de la institución.

Alejandro Sanromán Ortiz

Gerente

BANCO DE ORIENTE

NOTA: Si el espacio provisto es insuficiente, favor anotar los totales y adjuntar los detalles completos en hoja separada.

RESPUESTA A LA CIRCULARIZACIÓN BANCARIA

Armenia, Febrero del año 14

Señores

“CAMS” AUDITORÍA Y CONSULTORÍA S.A.S.

Apreciados Señores:

Por instrucciones de la COMPAÑÍA EL SOL S.A., les informamos a continuación acerca de las cantidades que en nuestros libros aparecen a su favor o a cargo por concepto de Depósitos en cuentas Corrientes, Préstamos, Obligaciones Contingentes, entre otros, al cierre de operaciones el 31 de diciembre del año 14.

Depósitos en cuentas Corrientes

Saldo (\$)	A Favor (A Cargo)	Descripción de la Cuenta
NINGUNO	Compañía El Sol S.A.	Cuenta

Obligaciones directas por préstamos, aceptaciones, entre otras. Por valor de 3.597.238 AA4 (5/5) como sigue:

Valor	Fecha de Operación	Fecha de Vencimiento	Interés Tasa Pagada	Descripción de la Obligación
3.597.238	01-Ene-Año 11	31-Dic-Año 14	10% EA	Pagaré 770213

Otras obligaciones directas o eventuales tales como: Cartas de crédito, Garantías, Convenios de fideicomiso, Contratos abiertos para la compra y venta de divisas extranjeras, entre otras. Por valor de _____.

Valor	Fecha de Operación	Fecha de Vencimiento	Observaciones
NINGUNO			




Responsabilidades contingentes por documentos descontados como endosantes, fiador o garante, cartas de crédito sin utilizar, entre otros, por valor de _____.




Valor	Fecha de Operación	Fecha de Vencimiento	Observaciones
NINGUNO			


Con excepción de las operaciones arriba mencionadas, la Compañía no tenía a la fecha indicada otra obligación directa o contingente a favor de la institución.


Jorge Tadeo Lozano
Gerente
BANCO FEDERAL


NOTA: Si el espacio provisto es insuficiente, favor anotar los totales y adjuntar los detalles completos en hoja separada.


 "CAMS" Auditoría y Consultoría Empresarial S.A.S.			"CAMS" AUDITORÍA Y CONSULTORÍA EMPRESARIAL S.A.S.								
			FECHA:			30 de Enero del año 15					
COMPAÑÍA EL SOL S.A. RELACIÓN DE PAGARÉS DE BANCOS DEL EXTERIOR A DICIEMBRE 31 DEL AÑO 14										AA6 (1/7)	
N° de pagaré	Entidad financiera	Fecha y lugar en que se suscribió	Nombre del deudor	Nombre del beneficiario	Promesa Incondicional de pago	Valor del préstamo	Forma de pago	Fecha de vencimiento	Plazo	Tasa de interés	Firma del suscriptor
32.160 	✓	✓	✓	✓	✓	✓	▲	✓	⊖	✓	✓
77.213 	✓	✓	✓	✓	✓	✓	☑	✓	☒	⊗	✓
Observaciones: ▲ El valor del capital e intereses son pagaderos al vencimiento. Además, la organización no ha causado intereses, ni ha efectuado los ajustes de tipo de cambio a diciembre 31 del año 14, correspondientes a este préstamo. ☑ La cuota es pagadera de forma anual. ☑ La Tasa Representativa del Mercado a diciembre del año 14 es de 1.927 por dólar. ✓ Los datos fueron verificados por la auditoría externa y son correctos. ⊖ El préstamo solicitado por la organización en moneda extranjera es a un año. ☒ El préstamo solicitado por la organización en moneda extranjera es a cinco años. ☞ Se verificó que los pagarés y los préstamos solicitados se encuentran debidamente autorizados por la junta directiva. ⊗ Al revisar el pagaré se pudo observar que la tasa de interés que ha venido utilizando el contador de la empresa es incorrecta; ya que la tasa a utilizar es la del 9%.											
ELABORÓ: C.A.V.B			REVISÓ: O.J.M.G			APROBÓ: C.A.M.S			FECHA: 30 de Enero del año 15		


 "CAMS" Auditoría y Consultoría Empresarial S.A.S.		"CAMS" AUDITORÍA Y CONSULTORÍA EMPRESARIAL S.A.S.					
		FECHA:	30 de Enero del año 15				
COMPAÑÍA EL SOL S.A. RELACIÓN DE PRÉSTAMOS DE BANCOS DEL EXTERIOR A DICIEMBRE 31 DEL AÑO 14							AA6 (2/7)
N°	Entidad financiera	Vr. del préstamo en pesos a 31 de diciembre del año 14	Vr. del préstamo en dólares	Fecha del préstamo	N° del pagaré	Valor dólar	Tasa de Interés
1.	Banco de América	11.103.600	5.700	08/Sept/Año 14	32.160 	1.948	6% convertible mensual
2.	Banco Europeo	3.063.960	7.900	01/Ene/Año 11	77.213 	1.920	8% efectiva anual
Observaciones ✓ El valor del dólar corresponde al día en que fue otorgado el préstamo. ✓ El tipo de cambio fue de 1.920 durante los cinco años. ✓ La cédula analítica fue preparada por la administración.							
Elaboró: M.H.V.R.		Revisó: C.A.V.B.		Aprobó: C.A.M.S.		Fecha: 25 de Febrero del año 15	

 <div>"CAMS" Auditoría y Consultoría Empresarial S.A.S.</div>		"CAMS" AUDITORÍA Y CONSULTORÍA EMPRESARIAL S.A.S.															
		FECHA:		30 de Enero del año 15													
COMPAÑÍA EL SOL S.A.																AA6 (3/7)	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR PAGAR EN BANCOS DEL EXTERIOR - 2110																	
A DICIEMBRE 31 DEL AÑO 14																	
Entidad financiera	Fecha del préstamo	Fecha del vencimiento	Tiempo a causar (Días)	Tasa de Interés	Interés diario	Pagaré número	REF.	Actualización de la deuda en moneda extranjera				Causación de Intereses de la deuda					
								Vr. del préstamo en dólares	Vr. préstamo en pesos	Vr. registrado en contabilidad	Diferencia	Ref.	Intereses a causar	Valor registrado en contabilidad	Diferencia	Ref.	
Banco de América	08/Sept/Año 13	07/Sept/Año 14	112	6% C/M	5,99%	32.160	AA7-2 (1/2)	5.700	10.983.900	11.103.600	119.700	AA3	206.922	0	206.922	AA3	
Observaciones:								5.700	10.983.900	11.103.600	119.700		206.922	0	206.922		
☞ Se revisó el pagaré y se constató que el préstamo es a un año, los intereses y el capital son pagaderos al vencimiento.																	
☞ Se verificó las tasas y es efectivamente la acordada, y se encuentra acorde con el promedio de las tasas vigentes en el mercado.																	
➔ Corresponde a la deuda en pesos al 31 de diciembre del año 14 a una Tasa de cambio de 1.927.																	
⚠ Valor correspondiente a los intereses no causados por descuido del contador de la organización.																	
Elaboró: M.H.V.R.				Revisó: C.A.V.B.				Aprobó: C.A.M.S.				Fecha: 25 de Febrero del año 15					

		"CAMS" AUDITORÍA Y CONSULTORÍA EMPRESARIAL S.A.S.			
		FECHA:		30 de Enero del año 15	
COMPAÑÍA EL SOL S.A. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR PAGAR EN BANCOS DEL EXTERIOR TABLA DE AMORTIZACIÓN EN DÓLARES PRÉSTAMO BANCO EUROPEO (1) A DICIEMBRE 31 DEL AÑO 14					AA6 (4/7)
Período	Saldo inicial	Intereses	Abono a capital	Cuota anual	
Año 11	7.900	632	1.399	2.031	6.501
Año 12	6.501	520	1.511	2.031	4.990
Año 13	4.990	399	1.632	2.031	3.358
Año 14	3.358	269	1.762	2.031	1.596
Año 15	1.596	128	1.903	2.031	(308)
Observaciones:					
✓ Se verificó el cálculo de la cuota y se determinó que es correcta, la tasa de interés es del 9% efectiva anual.					
☒ Al revisar el cálculo de los intereses, se encontró que estos fueron calculados de forma incorrecta por el contador de la organización; ya que utilizó una tasa del 8% y la que debía aplicar era del 9% efectiva anual.					
☒ La tabla de amortización correspondiente al Banco Europeo fue elaborada por el contador de la organización y en la moneda funcional en que fue otorgado el préstamo, es decir, en dólares.					
Elaboró: M.H.V.R.		Revisó: C.A.V.B.		Aprobó: C.A.M.S.	
Fecha: 25 de Febrero del año 15					

 "CAMS" Auditoría y Consultoría Empresarial S.A.S.		"CAMS" AUDITORÍA Y CONSULTORÍA EMPRESARIAL S.A.S.			
		FECHA:	30 de Enero del año 15		
COMPAÑÍA EL SOL S.A. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR PAGAR EN BANCOS DEL EXTERIOR TABLA DE AMORTIZACIÓN EN PESOS PRÉSTAMO BANCO EUROPEO (1) A DICIEMBRE 31 DEL AÑO 14					AA6 (5/7)
Período	Saldo inicial	Intereses	Abono a capital	Cuota anual	
Año 11	15.168.000	1.213.440	2.686.138	3.899.578	12.481.862
Año 12	12.481.862	998.549	2.901.029	3.899.578	9.580.832
Año 13	9.580.832	766.467	3.133.112	3.899.578	6.447.720
Año 14	6.447.720	515.818	3.383.761	3.899.578	3.063.960
Año 15	3.063.960	245.117	3.654.462	3.899.578	(590.502)
Observaciones:					
✓ Se verificó el cálculo de la cuota y se determinó que es correcta, la tasa de interés es del 9% efectiva anual.					
☒ Al revisar el cálculo de los intereses, se encontró que estos fueron calculados de forma incorrecta por el contador de la organización; ya que utilizó una tasa del 8% y la que debía aplicar era del 9% efectiva anual.					
☒ La tabla de amortización correspondiente al Banco Europeo fue elaborada por el contador de la organización y en la moneda funcional en que se presentan estados financieros, es decir, en pesos.					
Elaboró: M.H.V.R.		Revisó: C.A.V.B.		Aprobó: C.A.M.S.	
				Fecha: 25 de Febrero del año 15	

		"CAMS" AUDITORÍA Y CONSULTORÍA EMPRESARIAL S.A.S.			
		FECHA:		30 de Enero del año 15	
COMPAÑÍA EL SOL S.A. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR PAGAR EN BANCOS DEL EXTERIOR TABLA DE AMORTIZACIÓN EN DÓLARES PRÉSTAMO BANCO EUROPEO (2) A DICIEMBRE 31 DEL AÑO 14					AA6 (6/7)
Período	Saldo inicial	Intereses	Abono a capital	Cuota anual	Saldo del préstamo
Año 11	7.900	711	1.320	2.031	6.580
Año 12	6.580	592	1.439	2.031	5.141
Año 13	5.141	463	1.568	2.031	3.573
Año 14	3.573	322	1.709	2.031	1.863
Año 15	1.863	168	1.863	2.031	0
Observaciones: ✓ La tabla de amortización correspondiente al préstamo otorgado por el Banco Europeo (2) fue elaborada en dólares por la auditoría externa con la tasa de interés del 9% efectiva anual, tomada del pagaré N° 77.213.					
Elaboró: M.H.V.R.		Revisó: C.A.V.B.		Aprobó: C.A.M.S.	
Fecha: 25 de Febrero del año 15					

 "CAMS" Auditoría y Consultoría Empresarial S.A.S.			"CAMS" AUDITORÍA Y CONSULTORÍA EMPRESARIAL S.A.S.		
			FECHA:	30 de Enero del año 15	
COMPAÑÍA EL SOL S.A. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR PAGAR EN BANCOS DEL EXTERIOR TABLA DE AMORTIZACIÓN EN DÓLARES PRÉSTAMO BANCO EUROPEO (2) A DICIEMBRE 31 DEL AÑO 14					AA6 (7/7)
Período	Saldo inicial	Intereses	Abono a capital	Cuota anual	Saldo del préstamo
Año 11	15.168.000	1.365.120	2.534.458	3.899.578	12.633.542
Año 12	12.633.542	1.137.019	2.762.560	3.899.578	9.870.982
Año 13	9.870.982	888.388	3.011.190	3.899.578	6.859.792
Año 14	6.859.792	617.381	3.282.197	3.899.578	3.577.595
Año 15	3.577.595	321.984	3.577.595	3.899.578	0
Observaciones:					
✓ La tabla de amortización correspondiente al préstamo otorgado por el Banco Europeo (2) fue elaborada en pesos por la auditoría externa con la tasa de interés del 9% efectiva anual, tomada del pagaré N° 77.213.					
Los ajustes que se deben elaborar para presentar el valor real del préstamo otorgado por el Banco Europeo son los siguientes:					
Ajuste por intereses causados en períodos anteriores					
Vr. Intereses causados según contador de la empresa (01 de enero del año 11 al 31 de diciembre del año 13)				2.978.456	
Vr. Intereses causados según auditor externo (01 de enero del año 11 al 31 de diciembre del año 13)				3.390.527	
Valor ajuste				412.072	AA3
Ajuste por intereses causados año 14					
Por concepto de intereses					
Vr. Intereses causados según contador de la empresa				515.818	
Vr. Intereses causados según auditor externo				617.381	
Valor ajuste				101.564	AA3
Elaboró: M.H.V.R.		Revisó: C.A.V.B.		Aprobó: C.A.M.S.	
Fecha: 25 de Febrero del año 15					

CIRCULARIZACIÓN BANCARIA

Armenia, Febrero del año 14

Señores
BANCO DE AMÉRICA

Apreciados Señores:

Para efectos de la revisión que está practicando nuestros Auditores “CAMS” AUDITORÍA Y CONSULTORÍA S.A.S., el cual desea conocer los saldos a diciembre 31 del año 14, de las operaciones que tenemos con ustedes.

Por tal razón les estamos adjuntando un formulario para que sea llenado por ustedes en cada uno de los puntos que contiene. SI alguno de los puntos incluidos en el formulario no son aplicables deben indicarlo así con la palabra NINGUNO.

Su respuesta debe ser enviada directamente a nuestros auditores en el sobre que adjuntamos para su comodidad, o al FAX 7461000.

Cordialmente,

Wilson Alexey Vallejo Franco
Gerente
COMPAÑÍA EL SOL S.A.

CIRCULARIZACIÓN BANCARIA

Armenia, Febrero del año 14

Señores
BANCO EUROPEO

Apreciados Señores:

Para efectos de la revisión que está practicando nuestros Auditores “CAMS” AUDITORÍA Y CONSULTORÍA S.A.S., el cual desea conocer los saldos a diciembre 31 del año 14, de las operaciones que tenemos con ustedes.

Por tal razón les estamos adjuntando un formulario para que sea llenado por ustedes en cada uno de los puntos que contiene. SI alguno de los puntos incluidos en el formulario no son aplicables deben indicarlo así con la palabra NINGUNO.

Su respuesta debe ser enviada directamente a nuestros auditores en el sobre que adjuntamos para su comodidad, o al FAX 7461000.

Cordialmente,

Wilson Alexey Vallejo Franco
Gerente
COMPAÑÍA EL SOL S.A.

RESPUESTA A LA CIRCULARIZACIÓN BANCARIA

Armenia, Febrero del año 14

Señores

“CAMS” AUDITORÍA Y CONSULTORÍA S.A.S.

Apreciados Señores:

Por instrucciones de la COMPAÑÍA EL SOL S.A., les informamos a continuación acerca de las cantidades que en nuestros libros aparecen a su favor o a cargo por concepto de Depósitos en cuentas Corrientes, Préstamos, Obligaciones Contingentes, entre otros, al cierre de operaciones el 31 de diciembre del año 14.

Depósitos en cuentas Corrientes

Saldo (\$)	A Favor (A Cargo)	Descripción de la Cuenta
NINGUNO	Compañía El Sol S.A.	Cuenta

Obligaciones directas por préstamos, aceptaciones, entre otras. Por valor de US \$5.700 AA6 (3/7) como sigue:

Valor	Fecha de Operación	Fecha de Vencimiento	Interés Tasa Pagada	Descripción de la Obligación
US \$5.700	08-Sept-Año 14	07-Sept-Año 15	6% C/M	Pagaré 32160

Otras obligaciones directas o eventuales tales como: Cartas de crédito, Garantías, Convenios de fideicomiso, Contratos abiertos para la compra y venta de divisas extranjeras, entre otras. Por valor de _____.

Valor	Fecha de Operación	Fecha de Vencimiento	Observaciones
NINGUNO			

Responsabilidades contingentes por documentos descontados como endosantes, fiador o garante, cartas de crédito sin utilizar, entre otros, por valor de _____.

Valor	Fecha de Operación	Fecha de Vencimiento	Observaciones
NINGUNO			

Con excepción de las operaciones arriba mencionadas, la Compañía no tenía a la fecha indicada otra obligación directa o contingente a favor de la institución.

Gerente

BANCO DE AMÉRICA

NOTA: Si el espacio provisto es insuficiente, favor anotar los totales y adjuntar los detalles completos en hoja separada.

RESPUESTA A LA CIRCULARIZACIÓN BANCARIA

Armenia, Febrero del año 14

Señores

“CAMS” AUDITORÍA Y CONSULTORÍA S.A.S.

Apreciados Señores:

Por instrucciones de la COMPAÑÍA EL SOL S.A., les informamos a continuación acerca de las cantidades que en nuestros libros aparecen a su favor o a cargo por concepto de Depósitos en cuentas Corrientes, Préstamos, Obligaciones Contingentes, entre otros, al cierre de operaciones el 31 de diciembre del año 14.

Depósitos en cuentas Corrientes

Saldo (\$)	A Favor (A Cargo)	Descripción de la Cuenta
NINGUNO	Compañía El Sol S.A.	Cuenta

Obligaciones directas por préstamos, aceptaciones, entre otras. Por valor de US \$1.863 AA6 (7/7) como sigue:

Valor	Fecha de Operación	Fecha de Vencimiento	Interés Tasa Pagada	Descripción de la Obligación
US \$1.863	01-Ene-Año 11	30-Dic-Año 15	9% EA	Pagaré 77.213

Otras obligaciones directas o eventuales tales como: Cartas de crédito, Garantías, Convenios de fideicomiso, Contratos abiertos para la compra y venta de divisas extranjeras, entre otras. Por valor de _____.

Valor	Fecha de Operación	Fecha de Vencimiento	Observaciones
NINGUNO			

Responsabilidades contingentes por documentos descontados como endosantes, fiador o garante, cartas de crédito sin utilizar, entre otros, por valor de _____.

Valor	Fecha de Operación	Fecha de Vencimiento	Observaciones
NINGUNO			

Con excepción de las operaciones arriba mencionadas, la Compañía no tenía a la fecha indicada otra obligación directa o contingente a favor de la institución.

Gerente

BANCO EUROPEO

NOTA: Si el espacio provisto es insuficiente, favor anotar los totales y adjuntar los detalles completos en hoja separada.