



ASesorías y Negocios

Miembro de:



FACTOR B&BS S.A.

**INFORME DE AUDITORIA A LOS ESTADOS
FINANCIEROS CONSOLIDADOS
POR EL AÑO 2015**

JUNIO 2017

FACTOR B&BS S.A. ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS 2015

CONTENIDO

Informe del Auditor Independiente

Estados Consolidados de Situación Financiera

Estados Consolidados de Resultados Integrales

Estados Consolidados de Cambios en el Patrimonio

Estados Consolidados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros Consolidados

ABREVIATURAS UTILIZADAS

USD	- Dólares de los Estados Unidos de América (E.U.A.)
NIC	- Normas Internacionales de Contabilidad
NIIF	- Normas Internacionales de Información Financiera
Compañía	- FACTOR B&BS S.A.
Relacionadas	- SERVICIOS LABORALES SERLAB S.A. - SOLYER S.A.

INFORME DEL AUDITOR EXTERNO INDEPENDIENTE

A los miembros de la Junta General de Accionistas de **FACTOR B&BS S.A.**

Hemos auditado los estados financieros consolidados que se acompañan del Grupo económico **FACTOR B&BS S.A.**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2015 y los correspondientes estados consolidados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas. Los estados financieros consolidados han sido preparados por la Administración de la compañías **FACTOR B&BS S.A.** con base a lo establecido en la Nota 3 y en la Resolución No. SC.ICL.DCCP.G.14.003.

Responsabilidad de la Administración sobre los estados financieros

La administración de **FACTOR B&BS S.A.** es responsable de la preparación de estos estados financieros consolidados de acuerdo con las políticas contables descritas en la Nota 3 y, del control interno necesario para permitir la preparación de estados financieros consolidados acorde a lo determinado en la Resolución No. SC.ICL.DCCP.G.14.003 de la Superintendencia de Compañías, que estén libres de distorsiones significativas, debido a fraude o error.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros consolidados basados en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener certeza razonable de que los estados financieros consolidados no están afectados por distorsiones significativas. Una auditoría comprende la aplicación de procedimientos destinados a la obtención de la evidencia de auditoría sobre las cantidades revelaciones presentadas en los estados financieros consolidados. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor e incluyen la evaluación del riesgo de distorsiones significativas en los estados financieros consolidados por fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración los controles internos de la compañía relevantes para la preparación y presentación razonable de sus estados financieros consolidados, a fin de diseñar procedimientos de auditoría adecuados a las circunstancias que resulten en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.

Una auditoría también comprende la evaluación de que las políticas contables utilizadas son apropiadas y de que las estimaciones contables hechas por la Administración son razonables, así como una evaluación de la presentación en general de los estados financieros. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para expresar nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados arriba mencionados han sido preparados, en todos los aspectos importantes, de conformidad con las políticas contables descritas en la Nota 3 y acorde a la Resolución No. SC.ICL.DCCP.G.14.003 de la Superintendencia de Compañías.

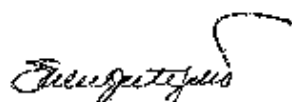
Base contable

Sin calificar nuestra opinión, informamos que en la Nota Z a los estados financieros consolidados se describe la base contable utilizada para su preparación y que los negocios incluidos en los estados financieros consolidados no han operado como una sola entidad. Por lo tanto, los estados financieros consolidados adjuntos no necesariamente representan resultados que se habrían obtenido en caso que los negocios hubieren operado como un negocio único durante el año presentado o de resultados futuros de los negocios consolidados.

Restricción a la distribución y a la utilización

Este informe está destinado únicamente para la información y uso de la Administración de las entidades que conforman el Grupo económico **FACTOR B&BS S.A.** y la Superintendencia de Compañías acorde a su Resolución No. SC.ICL.DCCP.G.14.003, la cual establece la obligatoriedad de presentar estados financieros consolidados a aquellas compañías dentro de los grupos económicos identificados por el Servicio de Rentas Internas al 31 de diciembre del año anterior. Consecuentemente, los estados financieros consolidados adjuntos no serán utilizados para otros fines.

Guayaquil, junio 30 del 2017



NGV ASESORIAS Y NEGOCIOS S.A.
Registro No. SC-RNAE-2-728

FACTOR B&BS S.A.

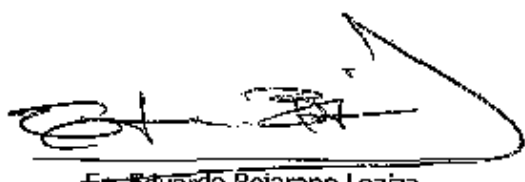
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADA

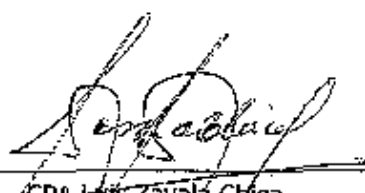
Valores expresados en dólares americanos

ACTIVOS

	Notas	2015	2014
ACTIVOS			
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	5	84.717	8.166
Deudores comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	6	9.381	12.914
Activos por Impuestos Corrientes		1.178	1.074
Otros activos corrientes		<u>76</u>	<u>76</u>
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		95.352	22.230
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Propiedad y Equipo, netos	7	14.208	14.821
Propiedades de inversión	8	<u>4.713</u>	<u>4.713</u>
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		18.921	19.534
TOTAL ACTIVOS		<u>114.273</u>	<u>41.764</u>

Las notas explicativas 1 a 13 son parte integrante de los estados financieros

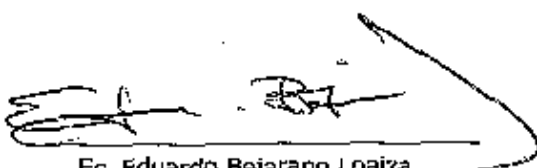

 Ec. Eduardo Bejarano Loaiza
 GERENTE GENERAL


 CPA Luis Zavala Chica
 CONTADOR

PASIVOS Y PATRIMONIO

	Notas	2015	2014
PASIVOS CORRIENTES			
Acreedores Comerciales		14.116	
Pasivos por impuestos corrientes		789	1.313
Otras obligaciones corrientes		<u>3.960</u>	<u>3.960</u>
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		18.865	5.273
PASIVOS NO CORRIENTES			
Accionistas por pagar		<u>57.930</u>	<u>0</u>
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		57.930	0
TOTAL PASIVOS		<u>76.795</u>	<u>5.273</u>
PATRIMONIO	9		
Capital Social		22.800	22.800
Aporte para futura capitalización		315	29.378
Reserva Legal		1.924	1.797
Resultados Acumulados		11.579	(22.139)
Resultados del Ejercicio		<u>860</u>	<u>4.655</u>
TOTAL PATRIMONIO		<u>37.478</u>	<u>36.491</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO TOTAL		<u>114.273</u>	<u>41.764</u>

Las notas explicativas 1 al 13 son parte integrante de los estados financieros


 Ec. Eduardo Bejarano Loaiza
 GERENTE GENERAL


 CPA Luis Zavala Chica
 CONTADOR

FACTOR B&BS S.A.

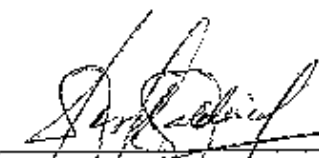
ESTADOS DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADOS

Valores expresados en dólares americanos

	Notas	2015	2014
Ingresos de Actividades Ordinarias	10	<u>67.613</u>	<u>7.027</u>
Utilidad Bruta		67.613	7.027
Total de Gastos	11	<u>(66.348)</u>	<u>(1.059)</u>
Utilidad antes de la Participación de Trabajadores e Impuesto a la Renta		1.265	5.969
(-) Participación de trabajadores		<u>(0)</u>	<u>(0)</u>
Utilidad antes de impuesto a la renta		1.265	5.969
(-) Impuesto a la renta		<u>(278)</u>	<u>(1.313)</u>
Utilidad neta		<u>987</u>	<u>4.655</u>

Las notas explicativas 1 al 13 son parte integrante de los estados financieros


Ec. Eduardo Bejarano Loaiza
GERENTE GENERAL


CPA Luis Zavala Chica
CONTADOR

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS

Valores expresados en dólares americanos


Ec. Eduardo Bejarano Ibarra
GERENTE GENERAL

Eduardo Bejarano Loiza-
GERENTE GENERAL

~~EPA Luis Zavala Chica~~
~~CONTADOR~~

FACTOR B&BS S.A.

ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADOS

Valores expresados en dólares americanos

	2015
FLUJO DE EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	
Ganancia antes de impuesto a la renta	987
AJUSTES POR:	
Participación de trabajadores e Impuesto a la renta	
Depreciaciones	613
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS	
Aumento / Disminución de Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	3.533
Aumento / Disminución en Impuestos corrientes	(104)
Aumento / Disminución en Acreedores Comerciales y otras cuentas por pagar	13.592
EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	18.621
FLUJO DE EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:	
Compras de propiedades y equipos	0
EFFECTIVO NETO USADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	0
EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:	
Aporte de accionistas	57.930
EFFECTIVO NETO USADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	57.930
Caja, Bancos y equivalentes de efectivo al principio del año	8.166
CAJA, BANCOS Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	84.717

Las notas explicativas 1 al 13 son parte integrante de los estados financieros



Ec. Eduardo Bejarano Loaiza
GERENTE GENERAL



CRA Luis Zavala Chica
CONTADOR

FACTOR B&BS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

1. Descripción del negocio

FACTOR B&BS S.A. se constituyó en la ciudad de Guayaquil el 25 de agosto del 2.000, bajo la razón social GULNECO S.A. inscrita en el Registro Mercantil del Cantón Guayaquil el 25 de agosto del 2.000, anotada bajo el número 20.182 del repertorio. El 7 de agosto del 2014 se realiza un aumento del capital social de la empresa por US\$19.200 y el 18 de septiembre del 2014 mediante resolución SCV-INC-DNASD-SAS-14-0028829 la Superintendencia de Compañías aprueba el cambio de denominación social al nombre actual y la reforma de estatutos de la compañía. Todo lo anterior queda registrado bajo el número 4.456 del Registro Mercantil del cantón Guayaquil.

Su objeto principal es la prestación de servicios de asesoría financiera y jurídica.

Es propietaria de acciones en dos empresas ecuatorianas relacionadas de acuerdo al siguiente detalle:

COMPAÑÍA RELACIONADA	% DE PARTICIPACION	ACTIVIDAD
SERVICIOS LABORALES SERLAB S.A.	99,9990	Actividades de selección de personal
SOLYER S.A.	50	Construcción y venta de bienes inmuebles

2. Base de preparación de los Estados Financieros Consolidados

2.1 Declaración de Cumplimiento

Los estados financieros consolidados, están preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

2.2 Base de medición

Los estados financieros consolidados han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por los activos y pasivos financieros medidos al

costo amortizado. El costo histórico está basado generalmente en el valor razonable.

2.3 Moneda Funcional y de Presentación

Toda la información es presentada en dólares de los Estados Unidos de América, moneda de medición de la Compañía, de curso legal y de unidad de cuenta del Ecuador desde marzo del 2.000.

2.4 Uso de Estimaciones y Juicios

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia efectúe estimaciones, utilice supuestos para la medición de algunas partidas incluidas en los estados financieros y use su criterio al aplicar las políticas contables en la preparación de los estados financieros y revelaciones que se requiere presentar en los mismos. A pesar de que pueden llegar a diferir de su efecto final, la gerencia considera que las estimaciones y los supuestos utilizados fueron los adecuados en las circunstancias, por los que no existe un riesgo significativo de causar un ajuste material a las partidas incluidas en los estados financieros consolidados.

3. Resumen de Principales Políticas de Contabilidad

3.1 Bases de consolidación

Los estados financieros consolidados incluyen los **FACTOR B&BS S.A. y compañías relacionadas** al 31 de diciembre de 2015 y 2014 por los años terminados en esas fechas.

El control se adquiere cuando la compañía tiene poder sobre la participada y la capacidad de utilizarlo para influir en el importe de los rendimientos de la misma y o tiene derecho a rendimientos variables procedentes de su implicación en ella.

Cuando la Compañía no cuenta con la mayoría de los derechos de voto, o similares de la inversión, ésta considera todos los hechos relevantes y circunstancias para asegurar que tiene el poder de la inversión, incluyendo:

- Los acuerdos contractuales con los otros accionistas con derecho a voto sobre la inversión.
- Derechos que surgen de otros acuerdos contractuales.
- Los derechos de voto de la Compañía y, en su caso, derechos potenciales de voto.

Los estados financieros de las relacionadas se preparan por el mismo periodo de información que el de la entidad controladora, aplicando

políticas contables uniformes. Todos los saldos y operaciones intercompañías, las utilidades y pérdidas no realizadas resultantes de operaciones intercompañías, así como los dividendos, han sido eliminados en su totalidad en los estados financieros consolidados.

3.2 Inversiones en compañías relacionadas

La inversión en una relacionada se reconoce utilizando el método de participación. Bajo el método de participación, la inversión efectuada en la relacionada se reconoce inicialmente a su costo.

Los estados financieros de las relacionadas se elaboran por el mismo periodo de reporte de información que utiliza la compañía. Cuando es necesario, se realizan ajustes para adecuar las políticas contables de las relacionadas con las de la Compañía.

Después de aplicar el método de participación, la Compañía determina si es necesario reconocer una pérdida por deterioro en sus inversiones en relacionadas. Para estos efectos, **FACTOR B&BS S.A.** determina en cada fecha de reporte si existe alguna evidencia objetiva de que las inversiones en sus asociadas estén deterioradas.

Si ese fuera el caso, la compañía calcula el monto del deterioro como la diferencia entre el valor recuperable de la inversión en la relacionada afectada y su valor en libros, reconociendo el monto del deterioro en la "Participación en los resultados de asociadas y negocios conjuntos" en los estados de resultados integrales.

Al momento de perder la influencia significativa sobre alguna asociada, la Compañía reconoce cualquier inversión restante a su valor razonable. Cualquier diferencia entre el valor neto en libros de la asociada al momento de la pérdida de la influencia significativa y el valor razonable de la inversión restante y de los ingresos de la venta, se reconoce en resultados.

3.3 Efectivo en caja y bancos

El efectivo se compone del dinero disponible y los depósitos a la vista en bancos.

3.4 Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Esta categoría incluye los activos financieros mantenidos para negociar y los activos financieros designados en su reconocimiento inicial a valor razonable con cambios en resultados. Los activos financieros se clasifican como mantenidos para negociar si se adquieren con el propósito de ser vendidos o recomprados en un futuro cercano.

Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados se registran en el estado de situación financiera a su valor razonable y los cambios netos en el valor razonable se presentan como gastos financieros

(variaciones netas negativas en el valor razonable) o ingresos financieros (variaciones netas positivas en el valor razonable) en el estado de resultado integral.

3.5 Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Los créditos comerciales se presentan al valor razonable, por lo que se realiza una cuantificación real del valor del cobro.

Adicionalmente se realizan estimaciones sobre aquellas cuentas de cobro dudoso sobre la base de una revisión objetiva de todas las cantidades pendientes al final de cada período.

La estimación para pérdidas de deudores comerciales y otras por cuentas por cobrar representa la mejor estimación de la gerencia sobre las pérdidas que podrían incurrirse en deudores comerciales. Las adiciones a la provisión son hechas con cargo al estado de resultados.

Para propósitos del cálculo de la estimación para cuentas de cobro dudoso, la gerencia realiza revisiones periódicas y sistemáticas de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, para identificar riesgos inherentes y evaluar la recuperación colectiva de su cartera.

3.6 Propiedades y equipos

Las propiedades y equipos están medidos al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor que haya sufrido a lo largo de su vida útil. El costo de propiedades, planta y equipos comprende su precio de compra más todos los costos atribuibles directamente para ubicar y dejar el activo en condiciones de uso según lo previsto por la Gerencia.

Los desembolsos por mantenimiento y reparación son cargados a los resultados cuando se incurren. Toda mejora y renovación significativa de un activo sólo se capitalizan cuando sea probable que la compañía obtenga beneficios económicos futuros que excedan al rendimiento estándar originalmente evaluado para dicho activo. El costo y la depreciación acumulada de los bienes retirados o vendidos se eliminan de las cuentas respectivas y la utilidad o pérdida resultante se afecta a los resultados del ejercicio en que se produce.

Los terrenos no se deprecian. La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta sobre la base de sus vidas útiles estimadas. La vida útil, el valor residual y el método de depreciación son revisados en forma periódica por la Gerencia sobre la base de los beneficios económicos previstos para los componentes de propiedades, planta y equipo.

Clases de Activos

Edificios

Vehículos

Años

20

5

Muebles y enseres	10
Equipos de oficina	10
Equipo de cómputo	3

La utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de un activo de propiedades, planta y equipo es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo y es reconocida en resultados.

3.7 Deterioro de Activos

Cuando existen acontecimientos o cambios económicos circunstanciales, que indiquen que el valor de un activo pueda no ser recuperable, la Compañía revisa el valor de los activos para verificar que no existe ningún deterioro. Cuando el valor en libros del activo excede su valor recuperable, se reconoce una pérdida por desvalorización en el resultado del ejercicio costo.

El valor recuperable es el mayor entre el precio de venta neto y su valor en uso. El valor de uso es el valor presente de la estimación de los flujos de efectivo futuros que se prevé resultará del uso continuo de un activo, así como de su disposición al final de su vida útil mientras que el valor de venta es el importe que se espera obtener de la venta de un activo efectuada entre un comprador y un vendedor. Los importes recuperables se estiman para cada activo o, si no es posible, para la unidad generadora de efectivo.

Cuando hay una indicación de que ya no existe, o ha disminuido la pérdida por desvalorización de sus activos, se registra la reversión de las pérdidas, aumentando el valor en libros del activo a su valor recuperable, sin que este exceda del valor actual en libros sin considerar la pérdida por deterioro del activo aplicada en años anteriores. De existir, la reversión se registra en el resultado del ejercicio en que se genere.

3.8 Obligaciones

Representan pasivos financieros que se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos de la transacción incurridos. Estos préstamos se registran subsecuentemente a su costo amortizado; cualquier diferencia entre los fondos recibidos (neto de los costos de transacción) y el valor de redención se reconoce en el estado de resultados durante el período del préstamo usando el método de interés efectivo.

3.9 Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar son reconocidas inicialmente a su valor razonable más cualquier costo de

transacción directamente atribuible. Posterior al reconocimiento inicial, se miden al costo amortizado usando el método de interés efectivo.

3.10 Costo de Financiamiento

Los costos por préstamos se reconocen como gasto en el ejercicio en el que son incurridos.

3.11 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes

Las provisiones se reconocen cuando la compañía tiene una obligación presente legal o asumida como resultado de hechos pasados, es probable que se requiera de la salida de recursos para pagar la obligación y es posible estimar su monto confiablemente. Las provisiones son revisadas y ajustadas en cada período para reflejar la mejor estimación a la fecha del estado de situación financiera. Cuando el efecto del valor del dinero en el tiempo es importante, el monto de la provisión es el valor presente de los gastos que se espera incurrir para cancelarla.

Los activos y pasivos contingentes no se reconocen en los estados financieros consolidados. Estos se revelan en notas a los estados financieros, a menos que la posibilidad de que se desembolse un flujo económico sea remota.

3.12 Impuesto a las ganancias

El gasto por el Impuesto a las ganancias se reconoce en la cuenta de pérdidas y ganancias, excepto cuando sean consecuencia de una transacción cuyos resultados se registran directamente en el patrimonio neto, en cuyo supuesto, el impuesto correspondiente también se registra en el patrimonio neto.

(i) Impuesto Corriente

Representa el impuesto a la renta por pagar establecido sobre la base de la utilidad gravable (tributable) a la fecha de cierre de los estados financieros. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a partidas conciliatorias producidas por gastos no deducibles y otras deducciones de ley. El pasivo de impuesto a la renta por el año 2015 fue calculado utilizando la tasa vigente tributaria del 22%.

3.13 Reserva legal

La Ley de Compañías establece una apropiación obligatoria no menor al 10% de la utilidad neta del período para conformar la reserva legal, hasta que represente el 50% del capital social. Esta reserva puede ser capitalizada o destinada a adsorber pérdidas incurridas, pero no disponible para el pago de dividendos en efectivo.

3.14 Reconocimiento de ingresos y gastos

Los ingresos por venta de productos y servicios se reconocen cuando se transfieren al comprador todos los riesgos y beneficios inherentes al derecho de propiedad del bien, el monto de ingreso puede ser medido confiablemente y la cobranza correspondiente está razonablemente asegurada.

Los otros ingresos son reconocidos cuando es probable que los beneficios económicos asociados a la transacción fluyan a la compañía y el monto de ingresos puede ser medido confiablemente y forman parte de los ingresos de actividades ordinarias.

Los gastos se reconocen a medida que se devengan, independientemente del momento en que se pagan y se registran en los períodos con los cuales se relacionan.

4. Administración de Riesgos Financieros

La gerencia revisa y aprueba las políticas para manejar cada uno de estos riesgos que se resumen a continuación:

(i) Riesgo de precios

La compañía está expuesta a riesgos comerciales provenientes de cambios en los precios de sus inventarios, los cuales son cubiertos por su respectivo precio de venta. La Gerencia no espera que estos varíen de manera significativa en el futuro.

(ii) Riesgo de tasa de interés

Los ingresos y los flujos de caja operativos de la compañía son independientes de los cambios en las tasas de interés del mercado debido a que sustancialmente la deuda de la compañía está sujeta a tasa fija.

(iii) Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta la Compañía si un cliente no cumple con sus obligaciones contractuales, y se origina principalmente de las cuentas por cobrar de la compañía.

La exposición al riesgo de crédito se ve afectada principalmente por las características individuales de cada cliente o instrumento de inversión. Se ha establecido una política de riesgo bajo la cual se analiza a cada cliente nuevo individualmente en lo que respecta a su solvencia antes de ofrecer las condiciones estándar de pago y entrega. La revisión incluye calificaciones externas, cuando están disponibles y en algunos casos referencias bancarias.

(iv) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la compañía tenga dificultades para cumplir con sus obligaciones asociadas con sus pasivos financieros financieras que son liquidados mediante la entrega de efectivo o de otros activos financieros. El enfoque de la compañía para administrar la liquidez es asegurar, en la mayor medida posible, que siempre contará con la liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones cuando vencen, tanto en condiciones normales como de tensión, sin incurrir en pérdidas inaceptables o arriesgar su reputación.

(v) Riesgo operacional

El riesgo operacional es el riesgo de pérdida directa o indirecta originado de una amplia variedad de causas asociadas con los procesos, el personal, la tecnología e infraestructura de la compañía, y con los factores externos distintos de los riesgos de liquidez, de mercado y de crédito como aquellos riesgos que se originan de requerimientos legales, regulatorios y de las normas generalmente aceptadas de comportamiento societario.

5. Efectivo en caja y bancos

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, el saldo de efectivo en caja y bancos es como sigue:

	2015	2014
Caja	0	0
Bancos	84.717	8.166
Total	84.717	8.166

La cuenta Bancos incluye los depósitos a la vista mantenidos en un banco local.

6. Deudores comerciales y otros

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, el saldo de esta cuenta se compone así:

	2015	2014
Clientes	8.657	3.345
Otras cuentas por cobrar	724	9.569
Total	9.381	12.914

7. Propiedad y equipo, neto

Al 31 de diciembre del 2015 y 2014, la composición de este rubro fue como sigue:

	2015	2014
Edificios e Instalaciones	15.089	15.089
Muebles y Enseres	1.891	1.891
Subtotal costo	16.980	16.980
(-) Depreciación	(2.772)	(2.159)
Total	14.208	14.821

8. Propiedades de inversión

Se trata de terreno situado en la parroquia de Chongón disponible para la venta.

9. Patrimonio

La asamblea del 08.03.2016 aprobó la apropiación de valores aportados por los accionistas para absorber las pérdidas acumuladas de la compañía SOLYER S.A.

10. Ingresos

Un detalle de los ingresos totales al 31 de diciembre de 2014 y 2015 es el siguiente:

	2015	2014
Ingresos con tarifa 12% y 15%	66.768	7.027
Ingresos con tarifa 0%	845	0
Total	67.613	7.027

11. Gastos administrativos

Las partidas que conformaron este rubro en los años terminados el 31 de diciembre del 2015 y 2014 fueron las siguientes:

	2015	2014
Servicios profesionales	29.874	0
Honorarios profesionales	6.040	0
Servicios prestados	342	0

Arrendamiento	25.944	0
Depreciaciones	613	630
Servicios básicos	26	429
Mantenimiento bienes muebles	1.628	0
Mantenimiento equipos computación	440	0
Gastos legales	909	0
Suministros y materiales	532	0
Total	66.348	1.059

12. Contingencias

A la fecha de emisión de este informe, la declaración de impuesto a la renta correspondiente al año 2015 de FACTOR B&BS S.A. y compañías relacionadas no han sido revisadas por el Servicio de Rentas Internas. Consecuentemente se mantiene la contingencia por cualquier impuesto adicional que pueda resultar por deducciones no aceptadas para fines fiscales. Sin embargo la Administración considera que de existir revisiones posteriores las posibles observaciones que surjan no serán significativas.

13. Eventos subsecuentes

Entre el 31 de diciembre de 2015 y la fecha de emisión del presente Informe no se produjeron eventos que, en opinión de la Administración de la Compañía, pudieran tener un efecto significativo sobre los Estados Financieros Consolidados adjuntos.