

**ECUADESCUENTO S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Y 2011**

(Expresadas en USDólares)

**A. ECUADESCUENTO S.A.:**

La Compañía se constituyó en la ciudad de Guayaquil mediante escritura pública inscrita en el registro mercantil el 19 de enero del 2007. Sus actividades principales son: la actividad mercantil como comisionista intermediaria, mandante, agente y representante de personas naturales y jurídicas tanto nacionales como extranjeras.

**B. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES:**

A partir del 01 de enero del 2012 la Compañía adoptó por primera vez llevar sus registros contables en base a las Normas Internacionales de Información Financieras para las PYMES sección 35, de conformidad con disposiciones de la Superintendencia de Compañías. A continuación mencionamos las principales secciones más importantes que se han utilizado.

Los ingresos y gastos.- Se contabilizan por el método devengado: los ingresos cuando se producen y los gastos cuando se causan, de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes, sección 2,5,23.

Los activos fijos.- Son reconocidos como tales, de conformidad con los parámetros establecidos en la Norma Internacional de Contabilidad No. 16 y la Sección 17 de la NIIF para Pymes y se encuentran valorados al costo de adquisición o modelo de revalorización menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor. Las erogaciones por mantenimiento y reparaciones se cargan a gastos al incurrirse en ellas, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan. La depreciación se calcula por el método de línea recta, tomando como base la vida útil estimada de los activos, las que se detalla a continuación:

<u>ACTIVOS</u>	<u>AÑOS</u>
Muebles y equipos de oficina	5
Equipo de computación	3
Edificio / Oficina	20

Moneda local: A partir del 10 de enero del 2000 el US dólar es la moneda de uso local en la República del Ecuador.

**C. EFFECTIVO:**

	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Caja	11,14	500,00
Bancos del Pacifico Ecuador	105,300,15	70,937,09
Banco Amazonas	12,392,94	10,655,86
Bancos Nacionales - Cobranzas (1)	661,689,67	510,765,02
	<u>779,393,90</u>	<u>592,857,97</u>

- (1) Corresponde a cuentas bancarias en la que se depositan y controlan los recursos por gestión de cobranzas, en los siguiente bancos:

Austro	13,392.14
Austro (Debt)	11,542.14
Amazonas	197,376.08
Amazonas (Debt)	439,379.31
	<u>661,689.67</u>

**C. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR:**

		Al 31 de diciembre del	
		2012	2011
Cartera por vencer	(1)	90,131.52	80,026.02
Cientes No Relacionados	(2)	16,076.64	42,732.51
Otras Cuentas Relacionadas		0.00	848.19
Otras Cuentas No Relacionadas		23,209.90	9,454.98
Crédito fiscal		12,959.02	7,413.06
Otras Cuentas por Cobrar		3,443.35	3,620.00
		<u>145,820.43</u>	<u>144,094.76</u>

- (1) Corresponde a pagarés por cobrar.

- (2) Corresponde principalmente valores por cobrar por gestiones de cobranzas a US\$7,266.25 a Andrés Rios, US\$6,340.90 a Stoper S.A. y US\$1,429.96 a Marcia Paredes

**D. ACTIVO FIJO:**

<u>Costo:</u>	<u>Saldo al</u> <u>31/12/2011</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Reversiones</u>	<u>Saldo al</u> <u>31/12/2012</u>
Bienes Inmuebles	178,500.00	0.00		178,500.00
Parqueo	0.00	12,000.00 (1)		12,000.00
Bienes Muebles	2,536.36	0.00		2,536.36
Equipos de Electrónicos	18,054.13	1,484.82		19,538.95
Programa de Computación	27,600.00	20,745.74 (2)		48,345.74
	226,690.49	34,230.56	0.00	260,921.05
<u>Depreciación</u> <u>acumulada:</u>	<u>(37,009.43)</u>	<u>(18,608.45)</u>	<u>1.00</u>	<u>(55,616.88)</u>
	<u>189,681.06</u>	<u>28,374.96</u>	<u>0.00</u>	<u>205,304.17</u>

- (1) Corresponde a la compra de un parqueo 15 - 1 - 4 del sótano 2 del complejo Inmobiliario World Trade Center.
- (2) Corresponde a la compra de un programa RP3 Financiero con los módulos de Contabilidad, Cuentas por Cobrar, Cuentas por Pagar, Caja Chica y Anexos Tributarios.

**E. PROPIEDADES DE INVERSION:**

Corresponde al bien inmueble ubicado en la Av. Esmeraldas 6 SO N.1707 con código catastral N.09-0060-006-0002-0-0 entregado como dación de pago por la Compañía INTEGRÁ S.A. administradora de fideicomisos (INTEGRASA), registrado al valor comercial.

**PROPIEDADES DE INVERSION:** (continuación)

<b>Costo:</b>	<b>Saldo al</b>	<b>Adiciones</b>	<b>Reversiones</b>	<b>Saldo al</b>
	<b>31/12/2011</b>			<b>31/12/2012</b>
Edificio Comisem	127.513,84	0,00	0,00	127.513,84
	127.513,84	0,00	0,00	127.513,84
<b>Depreciación</b>				
<b>acumulada:</b>	(1.699,80)	0,00	0,00	(9.562,02)
	125.814,04	0,00	0,00	117.951,82

**F. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR:**

	<b>Al 31 de diciembre del</b>	
	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Cobranzas en Proceso	(1) 661.516,90	510.765,02
Cesiones de cartera	0,00	138.450,87
Varios Proveedores	1.446,58	774,61
Otras Cuentas por pagar	24.303,61	6.593,92
	<u>687.267,09</u>	<u>656.584,42</u>

(1) Corresponde a cobranzas que se gestionan por cuenta de clientes

**G. GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR:**

	<b>Al 31 de diciembre del</b>	
	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Obligaciones con el SRI	6.376,12	3.333,51
Obligaciones Sociales	3.971,19	2.963,98
Otras Cuentas por Pagar	829,89	855,19
	<u>11.177,20</u>	<u>7.152,68</u>

**H. PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES E IMPUESTO A LA RENTA:**

De acuerdo con las leyes laborales vigentes en Ecuador, Ecuadesuento S.A., debe estimar el 15% de su utilidad líquida antes de impuesto sobre la renta para repartirlo entre sus trabajadores.

El impuesto a la renta de Ecuadesuento S.A. para el ejercicio 2012 se calcula a la tasa del 23% y en el 2011 fue el 24% sobre su base imponible. A continuación los cálculos:

	<b>Al 31 de diciembre del</b>	
	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Saldo Contable	148.700,71	62.312,98
(-) Ingresos exentos	(2.452,42)	(3.679,53)
Base para Participación Trabajadores	146.248,29	58.633,45
(-) Participación a Trabajadores	21.937,24	8.795,02
(+) Gastos no Deducibles	128,83	113,05
Base imponible Impuesto a Renta	124.439,88	49.951,48
Impuesto a la Renta Causado	<u>28.621,17</u>	<u>11.988,36</u>

**I. PASIVO A LARGO PLAZO**

Institución financiera	Fecha de		Tasa %	Saldo al 31 de diciembre del	
	Emisión	Vencimiento		2012	2011
Banco Amazonas	12-29-2011	28-10-2017	11.23	59.209,25	123.300,00
			(1)	59.209,25	123.300,00
Aportes F&E Financiamiento				2.000,00	2.000,00
Panamá Inc				98.447,99	0,00
Cesiones de Cartera				127.513,84	127.513,84
Cesiones Bienes Inmuebles				287.171,08	252.813,84
Pasivo a largo plazo				12.247,32	20.839,44
Menos: Porción corriente				274.923,76	231.974,40

(1) Los vencimientos futuros son los siguientes:

Años	Valor
2013	12.247,32
2014	12.247,32
2015	12.247,32
2016	12.247,32
2017	10.219,97
	59.209,25

**J. INVERSION DE LOS SOCIOS:**

**Capital social:** El monto del capital autorizado es de US\$100,000.00 divididos en 10,000 acciones con un valor nominal de US\$10.00 cada una.

**Reserva legal.-** De acuerdo con la legislación vigente en el Ecuador, la compañía debe transferir el 10% de su ganancia líquida anual a la reserva legal, hasta completar el 50% del capital suscrito pagado. Esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, excepto en el caso de liquidación de la compañía, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas futuras o para aumentar el capital.

**Utilidades retenidas:** El saldo de esta cuenta está a disposición de los socios y puede ser utilizado para la distribución de dividendos y ciertos pagos, tales como reliquidación de impuestos, etc.

**K. INGRESOS POR GESTIÓN DE COBRANZAS:**

Al 31 de diciembre del 2012, corresponde US\$ 607,809.28 por ingresos de cobranzas locales, US\$ 4.352.78 por intereses ganados y US\$ 1.992.92 por otra rentas gravadas.

**L. EVENTOS SUBSECUENTES:**

De acuerdo a la información disponible a la fecha de presentación de los estados financieros de Ecuadescuento S.A. por el período terminado el 31 de diciembre del 2012, no han ocurrido eventos o circunstancias que puedan afectar la presentación de los estados financieros a la fecha mencionada.

Ing. Paola Blacio G.  
Representante Legal

Ing. Luis Dumes  
Cónstador