

COMPANÍA DE GESTIÓN Y COBRANZAS GESTOMATIC S.A.

POR EL PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 1 DE ENERO Y EL 31 DICIEMBRE DEL 2015

<u>Contenido</u>	<u>Página</u>
Informe de los Auditores Independientes	2 - 3
Estado de situación financiera	4
Estado de resultado integral	5
Estado de flujos de efectivo	6
Estado de cambios en el patrimonio	7
Notas a los estados financieros	8 - 14

Abreviaturas:

NIC	Normas Internacionales de Contabilidad
NIIIF	Normas Internacionales de Información Financiera
US\$	U.S. dólares

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

**A los Accionistas de
COMPAÑIA DE GESTION Y COBRANZAS GESTOMATIC S.A.**
Guayaquil, Ecuador

Informe sobre los estados financieros

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de COMPAÑIA DE GESTION Y COBRANZAS GESTOMATIC S.A., que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2015 y los correspondientes estados de resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La administración de la Compañía es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF, y del control interno determinado por la Administración como necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

Responsabilidad del Auditor

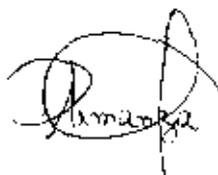
Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con normas internacionales de auditoría. Estas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos, planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener certeza razonable que los estados financieros no contienen errores materiales.

Una auditoría comprende la realización de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y revelaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de error material en los estados financieros por fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración los controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la Compañía a fin de diseñar procedimientos de auditoría adecuados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía. Una auditoría también comprende la evaluación que las políticas contables utilizadas son apropiadas y que las estimaciones contables efectuadas por la Administración son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los referidos estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la posición financiera de COMPAÑIA DE GESTIÓN Y COBRANZAS GESTOMATIC S.A. al 31 de diciembre del 2015 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivos por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF.



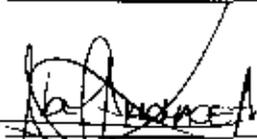
CPA. Diana Armanza Jurado
Guayaquil, Marzo 30 del 2016
SC-RNAE-2 No. 889

COMPAÑIA DE GESTION Y COBRANZAS GESTOMATIC S.A.

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 Y 2014
(expresado en dólares)**

ACTIVO	Notas	2015	2014
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo y sus Equivalentes	C	16,169	48,861
Cuentas por Cobrar	D	3,296,977	3,546,024
TOTAL DEL ACTIVO CORRIENTE		\$ 3,313,145	3,594,885
ACTIVO NO CORRIENTE			
Propiedad, Planta y Equipos	E	81,731	55,064
TOTAL DEL ACTIVO NO CORRIENTE		81,731	55,064
TOTAL ACTIVO		\$ 3,394,876	3,649,949
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO CORRIENTE			
Cuentas por Pagar	F	3,385,796	3,643,176
TOTAL DEL PASIVO CORRIENTE		\$ 3,385,796	3,643,176
TOTAL PASIVO		\$ 3,385,796	3,643,176
PATRIMONIO			
Capital Social		800	800
Aportes Futuras Capitalizaciones		4,200	4,200
Reserva Legal		266	266
Resultados Acumulados	G	1,507	1,735
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio		2,307	-228
TOTAL PATRIMONIO		\$ 9,080	6,773
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 3,394,876	3,649,949

Ver notas a los estados financieros


ABEL A. ANDRADE
Representante Legal


KARLA V. CARPIO
Contadora

COMPAÑÍA DE GESTIÓN Y COBRANZAS GESTOMATIC S.A.

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014
(expresado en dólares)**

	<u>Notas</u>	2015	2014
INGRESOS			
Ventas	H	422,365	232,072
TOTAL INGRESOS		\$ 422,365	232,072
EGRESOS			
Gastos Administrativos	I	412,552	228,604
Gastos Financieros	J	601	865
TOTAL EGRESOS		\$ 413,152	229,469
UTILIDAD/PÉRDIDA DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES		\$ 9,213	2,603
Participación a Trabajadores		1,382	390
Impuesto a la Renta	K	5,524	2,440
UTILIDAD / PÉRDIDA DEL EJERCICIO		2,307	-228

Ver notas a los estados financieros


ABELA ANDRADE
Representante Legal


KARLA V. CARPIO
Contadora

COMPAÑÍA DE GESTIÓN Y COBRANZAS GESTOMATIC S.A.

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(expresado en dólares)**

	2015
CONCILIACIÓN DE LA UTILIDAD NETA CON EL EFECTIVO NETO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Utilidad Neta	\$ 2,307
Ajustes para conciliar la Utilidad con el efectivo neto utilizado en las actividades de operación:	
Depreciaciones, Provisiones, Amortizaciones	<u>18,513</u>
Efectivo proveniente de actividades operativas antes de cambios en el capital de trabajo	20,820
CAPITAL DE TRABAJO	-15,238
Disminución en Cuentas para Cobrar	249,048
Disminución en Cuentas por Pagar	<u>-264,286</u>
Efectivo neto de operación	5,582
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Adquisiciones de Propiedad Planta y Equipos	<u>-38,274</u>
Efectivo neto de inversión	(38,274)
CAJA Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO:	
Aumento Neto de Efectivo y sus Equivalentes durante el periodo	(32,692)
Efectivo y sus equivalentes al inicio del periodo	<u>48,861</u>
Efectivo y sus equivalentes al final del periodo	<u>16,169</u>


ABEL A. ANDRADE
Representante Legal


KARLA V. CARPIO
Contadora

COMPAÑIA DE GESTIÓN Y COBRANZAS GESTOMATIZ S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(expresado en dólares)

	Capital Suscrito y Pagado	Aporte Futuro Aumento	Reserva Legal	Resultados Acumulados	Resultado del ejercicio	Total
SALDO AL 31/12/2014	800	4,200	266	1,735	-228	6,773
Transferencia	-	-	-	-228	228	-
Ajustes Años Anteriores	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	9,213	9,213
Participación trabajadores	-	-	-	-	-1,382	-1,381.96
Impuesto a la Renta	-	-	-	-	-5,524	-5,524
Dividendos	-	-	-	-	-	-
SALDO AL 31/12/2015 \$	<u>800</u>	<u>4,200</u>	<u>266</u>	<u>1,507</u>	<u>2,307</u>	<u>9,080</u>
SALDO AL 31/12/2013	800	4,200	266	370	1,365	7,001
Transferencia	-	-	-	1,365	-1,365	-
Ajustes Años Anteriores	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	2,603	2,603
Participación trabajadores	-	-	-	-	-390	-390
Impuesto a la Renta	-	-	-	-	-2,440	-2,440
Dividendos	-	-	-	-	-	-
SALDO AL 31/12/2014 \$	<u>800</u>	<u>4,200</u>	<u>266</u>	<u>1,735</u>	<u>-228</u>	<u>6,773</u>


ABELA ANDRADE
Representante Legal


KARLA V. CARPIO
Contadora

COMPAÑÍA DE GESTION Y COBRANZAS GESTOMATIC S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

A. INFORMACIÓN GENERAL

La compañía fue constituida el 09 de Julio del 2007 e inscrita en el Registro Mercantil de la ciudad de Guayaquil en Agosto 13 del mismo año. La actividad principal de la Compañía es Actividades de Servicio en la Cobranza de Cuentas y Factoring ó Compra de Cartera.

La actividad de la Compañía está regida por la Ley de Compañías y controlada por la Superintendencia de Compañías del Ecuador.

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la Administración de la Compañía.

B. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

- **Declaración de cumplimiento** - Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).
- **Bases de preparación** - Los estados financieros han sido preparados sobre las bases del valor razonable.

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros:

- **Efectivo** - El efectivo incluye los saldos de caja y depósitos en cuentas corrientes en bancos locales.
- **Activos y Pasivos Financieros** - Todos los activos y pasivos financieros se reconocen y dan de baja a la fecha de negociación cuando se realiza una compra o venta de un activo y pasivo financiero y son medidos inicialmente al valor razonable, más los costos de la transacción. Todos los activos y pasivos financieros reconocidos son posteriormente medidos en su totalidad al costo amortizado o al valor razonable.
 - **Cuentas por cobrar** - La Compañía clasifica dentro de sus activos financieros la categoría cuentas a cobrar. Estos activos financieros son medidos inicialmente al valor razonable más los costos de transacción. Posteriormente, son medidos al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva menos cualquier deterioro, reconociendo los ingresos por intereses sobre una base de acumulación efectiva en los ingresos por intereses.
 - **Cuentas por pagar** - La Compañía clasifica dentro de sus pasivos financieros la categoría cuentas a pagar. Estos pasivos financieros son medidos inicialmente al valor razonable más los costos de transacción. Posteriormente, son medidos al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva menos cualquier deterioro, reconociendo los ingresos por intereses sobre una base de acumulación efectiva en los gastos por intereses.

- ***Deterioro de activos y pasivos financieros al costo amortizado*** - Los activos financieros que se miden al costo amortizado son probados por deterioro al final de cada período. Un activo financiero estará deteriorado si, y solo si, existe evidencia objetiva del deterioro como consecuencia de uno o más eventos que hayan ocurrido después del reconocimiento inicial del activo y ese evento o eventos causantes de la pérdida tienen un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero.
- ***Propiedades y equipos***
 - ***Medición en el momento del reconocimiento*** - Las partidas de propiedades y equipos se miden inicialmente por su costo. El costo de propiedades y equipos comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo, y su puesta en condiciones de funcionamiento según lo previsto por la Administración.
 - ***Medición posterior al reconocimiento: modelo del costo*** - Después del reconocimiento inicial, las propiedades y equipos son registradas al costo menos la depreciación acumulada. En caso de requerirlo, la Compañía registra pérdidas por deterioro de valor.
 - ***Método de depreciación y vidas útiles*** - El costo o valor revaluado de propiedades y equipos se deprecia de acuerdo con el método de línea recta. La vida útil estimada, valor residual y método de depreciación son revisados al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva. La vida útil usada en el cálculo de la depreciación de muebles y equipos de oficina y otros activos es de 10 años; de los equipos de computación es de 3 años; y los vehículos es de 5 años.
- ***Impuestos*** - El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente y el impuesto diferido.
 - ***Impuesto corriente*** - El impuesto por pagar corriente se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imponderables o deducibles y partidas que no serán gravables o deducibles. El pasivo de la Compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas para cada período.
 - ***Impuestos diferidos*** - El impuesto diferido se reconoce sobre las diferencias temporarias entre el valor en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y las bases fiscales correspondientes utilizadas para determinar la utilidad gravable. El pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias imponderables. Se reconocerá un activo por impuestos diferidos, por causa de todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la Compañía disponga de utilidades gravables futuras contra las que se podría cargar esas diferencias temporarias deducibles. Los activos y pasivos por impuestos diferidos deben medirse empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el período en el que el activo se realice o el pasivo se cancele. El impuesto diferido, correspondiente a

cambios en la tasa de impuestos o en la normativa tributaria, la reestimación de la recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos o en la forma esperada de recuperar el valor en libros de un activo, se reconoce en el resultado integral del período, excepto en la medida en que se relacione con partidas previamente reconocidas fuera de los resultados integrales del período.

- **Impuestos corrientes y diferidos** - Los impuestos corrientes y diferidos, deberán reconocerse como ingreso o gasto, y ser incluidos en el resultado integral, excepto en la medida en que hayan surgido de una transacción o suceso que se reconoce fuera del resultado integral, ya sea en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, en cuyo caso el impuesto también se reconoce fuera del resultado integral.
- **Reconocimiento de ingresos** - Los ingresos son registrados al momento que se realiza la transacción y la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento o pérdida en los activos financieros.
- **Gastos** - Los gastos se registran al costo histórico, se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se efectúe el pago, y se registran en el período más cercano en el que se conocen.

C.- EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El detalle de esta cuenta es como sigue:

DETALLE	SALDO AL 31-12-15		SALDO AL 31-12-14
CAJA	100.00		100.00
BANCOS	16,068.64	C-1	48,760.67
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES	16,168.64		48,860.67

C.1.- El detalle es como sigue:

DETALLE	SALDO AL 31-12-15	SALDO AL 31-12-14
BANCOS		
Bco Bolivariano cta cte 5210521	11,020.53	4,644.92
Banco del Pacífico 718592-8	2,535.85	5,604.38
Banco Bolivariano Cta. Ahorros	105.06	105.06
banco del Pichincha 3469528104	2,407.20	38,406.31
TOTAL EFECTIVO EN BANCOS	16,068.64	48,760.67

D.- CUENTAS POR COBRAR

El detalle es como sigue:

DETALLE	SALDO AL 31-12-15	SALDO AL 31-12-14
CUENTAS POR COBRAR		
CLIENTES		
Cientes	2,400.23	22,453.19
Factoring	2,353,676.46	2,149,271.53
TOTAL CLIENTES	2,356,076.69	2,171,724.72
EMPLEADOS		
CXC KARLA CARPIO	0.00	387.80
Deanna Cedeño Vera	0.00	-50.68
cxc Maria del Carmen Riera	83.32	58.30
CXC DENISSE SILVA	399.96	0.00
cxc Vanessa Tomala	0.00	-0.01
Cxc Luis Villon	0.00	-0.01
CXC Maria Jose Quimi	60.00	0.00
CXC MISHEL RUGEL	231.32	0.00
TOTAL RELACIONADAS	774.60	395.40
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		
cxc Manuel Macas Minga	411,350.47	0.00
CXC SOLEIMAXSA S.A.	493,677.46	493,677.46
CXC PMZP	0.00	868,563.81
Varios	0.00	92.54
cxc Ivan Lopez Chiriboga	0.00	1,075.40
TOTAL ANTICIPO PROVEEDORES	905,027.93	1,363,409.21
CRÉDITO FISCAL		
Crédito por retenciones	8,223.59	6,904.73
Crédito por retenciones de IVA	3,702.03	0.00
Anticipo impuesto a la renta	0.00	90.45
Iva pagado en compras	10,991.32	606.57
Credito Fiscal (sgte mes)615	800.85	0.00
Credito Fiscal (sgte.mes)617	4,021.54	0.00
Impto.a la Renta a Favor 2012	0.00	2,893.32
Impto a la Renta a Favor 2014	7,358.11	0.00
TOTAL EMPLEADOS	35,097.44	10,495.07
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	3,296,976.66	3,546,024.40

E.- PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS

El detalle de esta cuenta es como sigue:

DETALLE	SALDO AL 31-12-15	SALDO AL 31-12-14
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS		
Muebles y Enseres	24,830.92	24,830.92
Equipos de Oficina	2,514.52	2,514.52
Vehículos	16,881.72	0.00
Instalaciones y Adecuaciones	35,822.88	35,750.88
Equipos de computación	51,130.94	29,988.04
Otros Activos	3,441.73	3,264.05
	134,622.71	96,348.41
(-) Depreciación Acumulada	-52,891.91	-41,284.77
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS	81,730.80	55,063.64

F.- CUENTAS POR PAGAR

El detalle de esta cuenta es como sigue:

DETALLE	SALDO AL 31-12-15	SALDO AL 31-12-14
CUENTAS POR PAGAR		
Proveedores	44,197.79	32.09
Impuestos por Pagar	16,046.13	12,742.59
Obligaciones por Pagar	3,317,574.11	3,624,830.75
Otros por Pagar	434.56	434.56
TOTAL	3,378,252.59	3,638,039.99
GASTOS ACUMULADOS		
SRI	3.03	3.03
Beneficios Sociales por Pagar	3,858.42	2,919.10
IESS	2,300.07	1,823.01
Participación de Empleados	1,381.96	390.39
TOTAL GASTOS ACUMULADOS	7,543.48	5,135.53
TOTAL DE CUENTAS POR PAGAR	3,385,796.07	3,643,175.52

G.- PATRIMONIO

El detalle de esta cuenta es como sigue:

DETALLE	SALDO AL 31-12-15	SALDO AL 31-12-14
PATRIMONIO		
Capital Pagado	800.00	800.00
Aportes Futuras Capitalizaciones	4,200.00	4,200.00
Reserva Legal	265.86	265.86
RESULTADOS ACUMULADOS		
Utilidades Acumuladas	3,033.77	3,033.77
Pérdidas Acumuladas	<u>-1,526.41</u>	<u>-1,298.70</u>
TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS	<u>1,507.36</u>	<u>1,735.07</u>

H.- INGRESOS

El detalle de esta cuenta es como sigue:

DETALLE	SALDO AL 31-12-15	SALDO AL 31-12-14
VENTAS		
Servicios de Asesoría	9,382.78	232,071.91
Margen en Compra de Cartera	<u>412,982.70</u>	<u>0.00</u>
TOTAL VENTAS	<u>422,365.48</u>	<u>232,071.91</u>

I.- GASTOS ADMINISTRATIVOS

El detalle de esta cuenta es como sigue:

DETALLE	SALDO AL 31-12-15	SALDO AL 31-12-14
GASTOS ADMINISTRATIVOS		
Sueldos	126,015.91	95,716.32
Beneficios Sociales	38,829.55	35,590.12
Servicios Contratados	76,682.92	32,871.33
Servicios Básicos	6,374.42	6,404.84
Impuestos, Tasas y Contribuciones	3,949.25	1,025.43
Gastos de viaje	3,966.07	2,189.91
Otros Gastos Administrativos	139,659.73	38,722.90
Suministros de Oficina	1,391.80	1,089.66
Varios de Administración	4,075.08	2,502.34
Depreciaciones	<u>11,607.14</u>	<u>12,491.49</u>
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	<u>412,551.87</u>	<u>228,604.34</u>

S.- GASTOS FINANCIEROS

El detalle de esta cuenta es como sigue:

DETALLE	SALDO AL 31-12-15	SALDO AL 31-12-14
GASTOS FINANCIEROS		
Servicios Bancarios	600.57	864.95
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	600.57	864.95

T.- IMPUESTO A LA RENTA

El detalle de esta cuenta es como sigue:

DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31-12-15
UTILIDAD (PÉRDIDA) CONTABLE	9,213.04
(-) 15% Participación a trabajadores	1,381.96
(-) 100% Otras Rentas Exentas (Art. 9 LRTI)	0.00
(+) Gastos no deducibles locales	17,279.11
(+) Gastos no deducibles del exterior	0.00
(+) Gastos Incurridos para Generar Ingresos Exentos	0.00
(+) 15% Participación de trabajadores atribuibles a ingresos exentos	0.00
(-) Deducción por pago a trabajadores con Discapacidad	0.00
UTILIDAD (PÉRDIDA) GRAVABLE	25,110.19
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	5,524.24
(-) Anticipo Pagado	0.00
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal	8,223.59
(-) Crédito Tributario de Años Anteriores	7,358.18
IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	0.00
SALDO A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	10,057.53

U.- HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Entre el 31 de diciembre del 2015 y la fecha del informe de los auditores independientes no se reportó ningún evento subsecuente.

V.- APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros han sido aprobados por la Administración y su emisión ha sido autorizada el 30 de marzo de 2016.
