



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

1- OPERACIONES

La Compañía **FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.** se constituyó en la República del Ecuador, el 19 de mayo del 1976, mediante escritura otorgada ante el Notario 11 de cantón Quito e inscrita en el Registro Mercantil bajo el No. 7314, tomo 107 en fecha 27 de mayo de 1976.

El objeto social es la importación y exportación, al por mayor o menor, así como la distribución de aparatos eléctricos, electrodomésticos y equipos de sonido.

La compañía está ubicada en el Centro Histórico de Quito Av. Bolívar 415 y García Moreno.

2- ESTIMACIONES, SUPUESTOS Y PROVISIONES CONTABLES MÁS IMPORTANTES

FILICRÉDITOS CÍA. LTDA. preparará y presentará un estado de situación financiera de apertura con arreglo a esta NIIF en la fecha de inicio de transición a la NIIF para las PYMES. Esto es el punto de partida para su contabilidad de acuerdo con esta NIIF, la empresa deberá, en su estado de situación financiera de apertura conforme a la NIIF para las PYMES.

- a) Reconocer todos los activos y pasivos cuyo reconocimiento es requerido por esta NIIF;
- b) No reconocer como activos o pasivos partidas que la NIIF para las PYMES no reconozcan como tales;
- c) Reclasificar los activos, pasivos y componentes del patrimonio, reconocidos según los Principios de contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) anteriores, con arreglo a las categorías de activos, pasivos y patrimonio que corresponda según la NIIF para las PYMES; y
- d) Aplicar la NIIF para las PYMES al medir todos los activos y pasivos reconocidos.

Estimaciones: Las estimaciones realizadas según la NIIF para las PYMES, en la fecha de transición, son coherentes con las estimaciones hechas para la misma fecha según el modelo de contabilidad anterior (después de hacer los ajustes necesarios para reflejar cualquier diferencia en las políticas contables), salvo si hubiese evidencia objetiva de que tales estimaciones fueron erróneas.



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

2- ESTIMACIONES, SUPUESTOS Y PROVISIONES CONTABLES MÁS IMPORTANTES
(Continuación)

• **Vida útil de bienes de uso**

Las estimaciones de vida útil se basan principalmente en las proyecciones de uso futuro de los activos. En aquellos casos en los que se puedan determinar que la vida útil de los activos debería disminuirse, se deprecia el exceso entre el valor en libros neto y el valor de recuperación estimado (para edificios, maquinaria y vehículos), de acuerdo a la vida útil restante revisada. Factores tales como los cambios en el uso planificado de los distintos activos podrían hacer que la vida útil de los activos se viera disminuida o incrementada.

• **Deterioro del valor de los activos no financieros**

La Compañía evalúa los activos o grupos de activos por deterioro cuando eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor en libros de un activo podría no ser recuperable. Frente a la existencia de activos, cuyos valores exceden su valor de mercado o capacidad de generación de ingresos netos, se practican ajustes por deterioro de valor con cargo a los resultados del período.

• **Impuestos:**

La determinación de las obligaciones y gastos por impuestos requiere de interpretaciones a la legislación tributaria aplicable. Aun cuando la Compañía considera que sus estimaciones en materia tributaria son prudentes, conservadoras y aplicadas en forma consistente en los períodos reportados, pueden surgir discrepancias con el organismo de control tributario (Servicio de Rentas Internas), en la interpretación de normas, que pudieran requerir de ajustes por impuestos en el futuro.

• **Obligaciones por beneficios definidos:**

La administración estima el pasivo por beneficios definidos de jubilación patronal anualmente con la asistencia de actuarios independientes, sin embargo, un análisis de este tipo puede variar debido a las normales incertidumbres de la propia estimación. El pasivo por estos beneficios está basado en las tasas estándar de inflación, rotación de personal y mortalidad. También toma en cuenta la previsión de los incrementos de salarios futuros. Las tasas de descuento están determinadas en referencia a bonos de alta calidad en la moneda y aproximando los términos en que los beneficios serán pagados. La incertidumbre de la estimación existe en relación a las variables de base, con lo que, pueden existir variaciones significativas en las futuras valuaciones de las obligaciones por beneficios definidos de la Compañía.

Provisiones.- Debido a la subjetividad inherente en el proceso contable, los resultados reales pueden diferir de los montos estimados por la Gerencia.



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

2 - ESTIMACIONES, SUPUESTOS Y PROVISIONES CONTABLES MÁS IMPORTANTES **(Continuación)**

La determinación de los valores a provisionar sobre los valores reales a pagar está basada en la mejor estimación efectuada por la Gerencia de la Compañía efectuada considerando toda la información disponible a la fecha de la elaboración de los estados financieros, incluyendo opiniones de asesores y consultores.

3 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Las políticas contables que esta Entidad utilice, en su estado de situación financiera de apertura con arreglo a la NIIF para las PYMES, pueden diferir de las que aplicaba en la misma fecha utilizando sus PCGA anteriores. Los ajustes resultantes surgen de sucesos y transacciones anteriores a la fecha de transición a la NIIF para las PYMES. Por tanto, FILICRÉDITOS CÍA. LTDA. reconoce tales ajustes, en la fecha de transición a la NIIF para PYMES (Ver adicionalmente Nota 21), directamente en sus Ganancias (Pérdidas) acumuladas (partida del patrimonio).

a. Preparación de los estados financieros

Los registros contables de la compañía en los cuales se fundamentan los estados financieros son llevados en dólares estadounidenses.

La Compañía prepara sus estados financieros y llevan sus registros de contabilidad de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board ("IASB").

Esta presentación exige proporcionar la representación fiel de los efectos de las transacciones, así como los otros hechos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en el marco conceptual de las NIIF para las PYMES.

b. Efectivo y equivalente de efectivo

Se reconocerán como efectivo y equivalentes al efectivo las partidas que estén a la vista, que sean realizables en efectivo en plazos inferiores a noventa días. Entre otros se clasificarán como efectivo, depósitos a corto plazo, inversiones y otros acuerdos bancarios o con terceros y los sobregiros bancarios.

En FILICRÉDITOS CÍA. LTDA. la partida efectiva está conformada por los saldos en la caja, cuentas corrientes en bancos, depósitos de ahorro en entidades financieras y empresas, fondos de cambio. La partida de equivalente al efectivo se compone de las inversiones en depósitos de ahorro a la vista (del fondo de liquidez), entre otros (Véase Nota 4).



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

3 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES
(Continuación)

c. Cuentas por cobrar comerciales

Los Deudores Comerciales están conformados por la Cartera de Créditos. La Cartera de Créditos son activos financieros de FILICRÉDITOS CÍA. LTDA. y están compuestos por las operaciones de crédito otorgadas y desembolsadas a sus asociados bajo diferentes modalidades y aprobada de acuerdo con los reglamentos internos de la Entidad y expuestas a un riesgo crediticio que debe ser evaluado de manera permanente.

Anualmente FILICRÉDITOS CÍA. LTDA., evaluará si existe evidencia objetiva del deterioro del valor de los Deudores Comerciales que se midan al costo amortizado. Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, FILICRÉDITOS CÍA. LTDA. reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados. (Véase Nota 5).

d. Otras cuentas por cobrar

Las Otras Cuentas por Cobrar se originan por los intereses causados por cobrar sobre los deudores comerciales (Cartera de Créditos), por ventas de servicios y por otras transacciones distintas a las del objeto social de FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.

Anticipos de contratos y proveedores: Registra los valores entregados por FILICRÉDITOS CÍA. LTDA. a manera de anticipo para la realización de un contrato o a sus proveedores en la adquisición de bienes.

Convenios por cobrar: Registra los importes pendientes de cobro por concepto de las sumas entregadas a los proveedores, por los planes de servicios prestados a los asociados y sus familiares, de acuerdo a la celebración de un contrato. Para todos los efectos, los importes por cobrar a los asociados originados por estos convenios se cesarán, en lo pertinente, a lo dispuesto en las normas vigentes. Así mismo, cuando un asociado o empleado deje de pertenecer a la Entidad por cualquier motivo, los créditos por este concepto a cargo del mismo se descontarán de la liquidación final de haberes.

Adelantos al personal: Registra el valor de los adelantos efectuados por la Entidad al personal por concepto de sueldos y demás gastos laborales, viáticos, compensaciones y otros pequeños anticipos, mientras se efectúa el descuento de la respectiva remuneración del empleado o legalización de cuentas.



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

3- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES
(Continuación)

Créditos a empleados: Registra el valor de los créditos otorgados por FILICRÉDITOS CÍA. LTDA. a sus empleados, en virtud de la relación laboral existente.

Las operaciones de crédito otorgadas en desarrollo del giro especializado de la Entidad se registrarán de acuerdo con la modalidad autorizada en la cuenta correspondiente de la partida Deudores Comerciales (Cartera de Créditos).

Deudores patronales y empresas: Este registro se sucede cuando al corte contable de un mes, no se haya recibido el pago institucional por aportes o descuentos de nómina etc., quincenal o mensualmente, reconociéndose los hechos económicos dentro del principio de realización o causación. Este procedimiento se efectuará mediante acuerdo o contrato entre las partes, comprometiéndose las instituciones en el pago de estos descuentos a la Entidad. Este rubro debe provisionarse atendiendo los parámetros establecidos de acuerdo con la contingencia de pérdida, y con las normas legales vigentes.

Intereses por cobrar cartera de créditos: Registra el valor de los intereses devengados por FILICRÉDITOS CÍA. LTDA. sobre sus capitales colocados que aún no hayan completado su periodo de exigibilidad, o que de haberse producido se encuentran en proceso de cobro.

Ingresos por cobrar: Registra los valores devengados por la Entidad y que se encuentran pendiente de cobro originados en el desarrollo de las operaciones cualquiera que sea su denominación.

Anticipo de impuestos: Registra los valores cancelados por FILICRÉDITOS CÍA. LTDA. como anticipo de algún impuesto nacional o local

e. Inventarios

Los inventarios, se presentan al costo o al valor neto realizable, el que sea menor. El valor neto realizable es el precio de venta estimado en el curso ordinario de las operaciones, menos los gastos variables de venta que sean aplicables. La compañía durante los años 2017 y 2016 para sus inventarios uso el método de valoración promedio ponderado. (Véase nota 9).



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

3 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES
(Continuación)

f. Activos fijos

Los elementos de las partidas de activos fijos se registran inicialmente al costo.

El costo incluye el costo de adquisición o construcción, lo cual comprende el valor de compra más los gastos necesarios y relacionados para tener el activo en el lugar y condiciones que permitan su funcionamiento y uso en las condiciones planeadas, menos los descuentos recibidos.

Los activos en etapa de construcción (obras en curso) se capitalizan como un componente separado de propiedades, planta y equipo. A su culminación y cuando se encuentran disponibles para su uso, el costo es transferido a la categoría adecuada. Las obras en curso no se deprecian.

Los costos de financiamiento incurridos en la adquisición o construcción de activos que requieren de un tiempo para su construcción o elaboración se reconocen en gastos, independientemente de la fecha en que sea trasladado a la respectiva cuenta de propiedades, planta y equipo. A partir de esta ocurrencia los costos de financiamiento deben afectarse a los resultados del ejercicio.

Las renovaciones y mejoras significativas que se incurren con posterioridad a la adquisición del activo son incluidas en el valor en libros del activo o reconocidos como un activo separado, cuando aumenta la productividad, capacidad o eficiencia o se amplía la vida útil del bien; asimismo, es probable que generen un beneficio económico futuro, y el costo desembolsado pueda determinarse de forma fiable.

Los costos de mantenimiento menores, conservación y reparación de los activos, se registran directamente en los resultados del ejercicio en el momento en que se incurren.

Con posterioridad a su reconocimiento inicial como un activo, todas las partidas de propiedades, planta y equipo, deben ser mantenidas en libros a su costo, menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro.



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

3- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES
(Continuación)

Depreciaciones:

Los activos se depreciarán a lo largo de sus vidas útiles como activos individuales. Si los principales componentes de un elemento de propiedades, planta y equipo tienen patrones significativamente diferentes de consumo de beneficios económicos, FILICRÉDITOS CÍA. LTDA. distribuirá el costo inicial del activo entre sus componentes principales y depreciará cada uno de estos componentes por separado a lo largo de su vida útil.

El cargo por depreciación se reconoce en resultados, a menos que otra Sección de la NIIF para las Pymes permita que se capitalice como parte del costo de un activo (Véase Nota 10)

g. Pasivos Financieros

Los préstamos recibidos de instituciones financieras se reconocen inicialmente al precio de la transacción, neto de los costos en que se haya incurrido en la transacción. Posteriormente, se valorizan a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, y cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (neto de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso, se reconoce aplicando el método de interés efectivo.

Los pasivos financieros se clasifican en el pasivo corriente a menos que FILICRÉDITOS CÍA. LTDA. tenga un derecho incondicional a diferir el pago de la obligación durante al menos 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera.

Los intereses pagados y devengados que corresponden a préstamos y obligaciones utilizadas en actividades de inversión de activos calificables se registran en el estado de situación financiera en la cuenta del activo calificable que corresponda hasta el momento en que el activo calificable se encuentre disponible para su uso. FILICRÉDITOS CÍA. LTDA. clasifica sus pasivos financieros dependiendo del propósito para el cual fueron adquiridos en las siguientes categorías:

- Otros pasivos financieros.
- Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

3 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES
(Continuación)

Otros pasivos financieros

Esta categoría comprende principalmente la emisión de obligaciones financieras. Se clasifican en el estado de situación financiera como pasivos corrientes a menos que IMPORFAMILY S. A. tenga el derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por al menos doce meses después de la fecha de cierre de los estados financieros.

Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar

Los Acreeedores Comerciales son pasivos financieros que representan las obligaciones con los proveedores que se derivan de la compra de bienes o servicios que realiza FILICRÉDITOS CÍA. LTDA. en desarrollo de su objeto social.

Los Acreeedores Comerciales se clasifican como pasivos corrientes si el pago se debe realizar dentro de un año o menos, de lo contrario se presentará como pasivos no corrientes.

Los Acreeedores Comerciales se reconocen inicialmente al precio de la transacción y posteriormente se miden al costo amortizado usando el método de interés efectivo.

Esta categoría comprende principalmente los créditos o cuentas por pagar documentados adeudados a acreedores.

Se presentan en el activo corriente con excepción de aquellos con vencimiento superior a doce meses desde la fecha de cierre de los estados financieros, los cuales son presentados en el activo no corriente.

h. Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos

El gasto por impuesto a las ganancias del ejercicio comprende el impuesto a la renta corriente y el impuesto diferido. El impuesto se reconoce en el estado de resultados por función, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen directamente en el patrimonio, en otros resultados integrales o provienen de una combinación de negocios.



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

3. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES
(Continuación)

El cargo por impuesto a la renta corriente se calcula utilizando la tasa de impuesto vigente para el fin de año 2017 que es del 22% sobre la utilidad gravable.

El impuesto a la renta diferido es registrado para reconocer el efecto de las diferencias temporales entre la base tributaria de los activos y pasivos y sus respectivos saldos en los estados financieros, aplicando la legislación y la tasa del impuesto vigente. Los impuestos diferidos activos son reconocidos en la medida que exista razonable expectativa de su realización.

Para determinar el impuesto diferido se utiliza la tasa de impuesto que, de acuerdo con la legislación tributaria vigente, se debe aplicar en el año en que los activos y pasivos por impuestos diferidos serán realizados o liquidados. En consecuencia, los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria vigente o en las tasas de impuestos deberán ser reconocidos en los impuestos diferidos a partir de la fecha en que la ley que aprueba dichos cambios sea publicada.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se reconocen en la medida en que es probable que vaya a disponerse de beneficios fiscales futuros con los que poder compensar dichas diferencias. (Véase Nota 11).

i. Reconocimiento de ingresos

Esta política se aplica a los ingresos de actividades ordinarias y a las ganancias.

Los ingresos de actividades ordinarias se reconocen al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, disminuyendo los descuentos otorgados por FILICRÉDITOS CÍA. LTDA. Las ganancias se miden al valor razonable de los ingresos devengados.

FILICRÉDITOS CÍA. LTDA. medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, descontado los descuentos otorgados. En los ingresos de actividades ordinarias no se incluye el impuesto sobre las ventas que debe pagarse al Estado.

Ingreso de actividades ordinarias: Es la entrada bruta de beneficios económicos, durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de FILICRÉDITOS CÍA. LTDA., siempre que tal entrada de lugar a un aumento en el patrimonio, que no este relacionado con los aportes sociales de los asociados.



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

3 - RESÚMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (Continuación)

Ganancias: Son otras partidas que satisfacen la definición de ingresos pero que no son ingresos de actividades ordinarias. Cuando las ganancias se reconocen en el estado de resultado integral, es usual presentarlas por separado, puesto que el reconocimiento de las mismas es útil para la toma de decisiones económicas.

FILICRÉDITOS CÍA. LTDA. medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, descontado los descuentos otorgados.

En los ingresos de actividades ordinarias no se incluye el impuesto sobre las ventas que debe pagarse al Estado.

- Los ingresos por ventas de bienes son reconocidos cuando la compañía ha transferido al comprador los riesgos y ventajas, derivados de la propiedad de los bienes, considerando todos los descuentos y devoluciones es decir se registran ventas netas.

j. Beneficios a empleados

FILICRÉDITOS CÍA. LTDA. define los beneficios a los empleados como todos los tipos de retribuciones proporcionadas a los trabajadores a cambio de los servicios prestados.

En FILICRÉDITOS CÍA. LTDA., los beneficios a los empleados están constituidos por beneficios a corto plazo. Los beneficios a corto plazo identificados por la Entidad al cierre de ejercicio corresponden a salarios, beneficios sociales y aportes a la seguridad social, vacaciones. La contabilización de los beneficios a corto plazo a los empleados es generalmente inmediata, puesto que no es necesario plantear ninguna hipótesis actuarial para medir las obligaciones.

Beneficios definidos: Jubilación patronal y desahucio

La Compañía mantiene beneficios por concepto de jubilación patronal y desahucio, definidos por las leyes laborales ecuatorianas y se registran con cargo a resultados del ejercicio y su pasivo representa el valor presente de la obligación a la fecha del estado de situación financiera, y que se determina anualmente en base a estudios actuariales realizados por un perito independiente, usando el método de unidad de crédito proyectado. El valor presente de la obligación de beneficio definido se determina descontando los flujos de salida de efectivo estimados usando la tasa de interés determinada por el perito. (Véase Nota 14, 16 y 17).



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

3- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES
(Continuación)

Participación a trabajadores

De acuerdo con la legislación laboral vigente, la compañía debe reconocer a sus trabajadores una cifra equivalente al 15% de la utilidad anual. Se efectúa la provisión para este pago con cargo a los resultados del ejercicio.

k. Capital Social

El capital social comprende el valor total de los aportes sociales, los cuales se clasifican como pasivo en el estado de situación financiera. Los aportes sociales son los pagos efectuados por los asociados de FILICRÉDITOS CÍA. LTDA., en dinero o en especie con el fin de proveer capital de trabajo para el desarrollo de su objeto social y que además sirven de garantía para los préstamos efectuados y demás obligaciones contraídas por los asociados.

l. Reservas

Las reservas son las partidas conformadas por los recursos retenidos por FILICRÉDITOS CÍA. LTDA. para su beneficio tomados de los excedentes. Las reservas constituidas con finalidades específicas podrán afectarse para proteger o cubrir los fines para los cuales fueron creadas. Estas reservas sirven a la vez de apalancamiento y fortalecimiento del patrimonio de FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.

Las reservas no se pueden repartir y en caso de liquidación la del remanente patrimonial.

4- EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Los saldos que conforman el efectivo y equivalentes de efectivo se detallan a continuación:



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

4- EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO
(Continuación)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<u>Caja</u>		
Cajas chicas	46	100
	-----	-----
	46	100
<u>Bancos</u>		
Umbanco	4.647	9.468
Banco Internacional	38.689	50.877
	-----	-----
	43.336	60.345
	-----	-----
Total efectivo y equivalentes	<u>43.382</u>	<u>60.445</u>

5- CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES

Las Cuentas por Cobrar al 31 de diciembre, comprenden:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
Corriente	254.452	250.759
	-----	-----
<u>Vencida de:</u>		
30 - 60 días	1.231	4.883
61 - 90 días	427	328
91 - 360 días	6.013	11.500
361 días en adelante	20.860	23.854
	-----	-----
	28.531	40.565
	-----	-----
Total cartera	282.983	291.324
Menos: estimación por deterioro (1)	(36.253)	(35.978)
	-----	-----
	<u>246.730</u>	<u>255.346</u>

(1) Al 31 de diciembre del 2017 se mantiene una estimación por deterioro de cuentas por cobrar por un valor de US\$ 36.253, determinado sobre las cuentas consideradas de difícil recuperación



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

6- ACCIONISTAS Y RELACIONADAS

Las principales transacciones realizadas con la compañía relacionada y accionistas, al 31 de diciembre del 2017 y 2016, comprenden:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
Honorarios Profesionales	69.600	66.436
Préstamos	-	11.730
Intereses pagados	7.446	7.748
	<u>77.046</u>	<u>115.914</u>

A continuación, se presentan los saldos por cobrar y pagar a compañías relacionadas durante los años 2017 y 2016:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
CUENTAS POR PAGAR:		
<u>CORTO PLAZO</u>		
<u>Accionistas</u>		
Leonardo Almeida	49.248	38.172
Bolívar Almeida	65.545	50.106
	<u>114.793 (1)</u>	<u>88.278</u>
 <u>LARGO PLAZO</u>		
<u>Accionistas</u>		
Leonardo Almeida	9.881	28.435
Holívar Almeida	9.881	28.435
	<u>19.762 (1)</u>	<u>56.870</u>

(1) Corresponde a préstamos obtenidos capital de trabajo, en marzo del 2016 se estableció una tabla de amortización, con fecha de finalización en el año 2019, a una tasa del 8,17% bimestral.



FTICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

7- ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Los saldos de activos y pasivos por impuestos corrientes, al 31 de diciembre del 2017 y 2016, comprenden:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
<u>ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</u>		
Retenciones de impuesto a la renta	-	1.549
Anticipo de impuesto a la renta		4.128
	-----	-----
	-	5.677
	=====	=====
<u>PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</u>		
IVA por Pagar	6.855	9.341
Retenciones de impuesto a la renta	935	1.646
Retenciones de IVA	2.119	2.181
Impuesto a la renta	2.051	-
	-----	-----
	11.960	13.168
	=====	=====

8- OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

El saldo de otros activos no financieros al 31 de diciembre comprende:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
Cuentas por cobrar empleados	7.200	(1) 7.200
Otras cuentas por cobrar	1.633	1.462
	-----	-----
	8.833	8.662
	=====	=====

(1) Corresponde a un préstamo otorgado a la Sra. Silvia Patiño Pintado, empleada de 26 años de servicio, a ser liquidado con la jubilación patronal.



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016
 (Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

9- INVENTARIOS

Los inventarios al 31 de diciembre comprenden:

	<u>2017</u> <u>US\$</u>	<u>2016</u> <u>US\$</u>
Línea Blanca	21.493	22.969
Línea Café	56.474	54.646
Máquinas de coser	16.881	15.047
Muebles	22.549	17.649
Herramientas	12.484	11.631
Motocicletas	1.241	1.107
Otros Menores	440	1.220
	<u>131.562</u>	<u>124.269</u>
Menos Provisión Valoración inventarios	<u>(14.085)</u>	<u>(10.826)</u>
	<u>117.477</u>	<u>113.443</u>

10- ACTIVOS FIJOS

A continuación, se presenta el movimiento de las propiedades y vehículos durante los años 2016 y 2017:

	<u>Saldo al 1</u> <u>enero del</u> <u>2016</u> <u>US\$</u>	<u>Adiciones</u> <u>US\$</u>	<u>Retiros</u> <u>US\$</u>	<u>Saldo al 31</u> <u>diciembre</u> <u>del 2016</u> <u>US\$</u>	<u>Adiciones</u> <u>US\$</u>	<u>Saldo al 31</u> <u>diciembre</u> <u>del 2017</u> <u>US\$</u>
Edificios	165.240	-	-	165.240		165.240
Vehículos	18.975		(18.975)	-		-
	<u>184.215</u>	<u>-</u>	<u>(18.975)</u>	<u>165.240</u>	<u>-</u>	<u>165.240</u>
Menos: Depreciación acumulada	<u>(29.332)</u>	<u>(3.258)</u>	<u>13.756</u>	<u>(18.834)</u>	<u>(3.136)</u>	<u>(21.970)</u>
	<u>154.883</u>	<u>(3.258)</u>	<u>(5.219)</u>	<u>146.406</u>	<u>(3.136)</u>	<u>143.270</u>
Terrenos	<u>36.720</u>			<u>36.720</u>	<u>-</u>	<u>36.720</u>
	<u>191.603</u>	<u>(3.258)</u>	<u>(5.219)</u>	<u>183.126</u>	<u>(3.136)</u>	<u>179.990</u>

FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016
 (Cifras expresadas en dólares estadounidenses)



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

10- ACTIVOS FIJOS

(Continuación)

1) La vida útil de las propiedades y vehículo son los siguientes:

	<u>Ítem</u>	<u>Vida útil años</u>
	Edificios	50
	Vehículos	5

11- ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS

a) Impuestos Diferidos

Activos por Impuestos Diferidos

Corresponden a los montos de impuestos a la renta por compensarse en periodos futuros respecto de diferencias temporarias tributables.

Al 31 de diciembre del 2017 y al 31 de diciembre del 2016 se han reconocido activos por impuestos diferidos y su detalle es el siguiente:

<u>Activos por Impuestos Diferidos</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>31/12/2016</u>
Activo diferido relativo a deterioro de cartera	6.128	7.915
Activos por impuesto diferido relativo a pérdidas tributarias	11.368	9.492
Activos por impuesto diferido relativo a inventario	3.098	2.381
Activos por impuesto diferido relativo a jubilación patronal	58	18
	-----	-----
Total activos por impuestos diferidos	20.652	19.806
	=====	=====

Pasivos por Impuestos Diferidos

Corresponden a los montos de impuestos a la renta por pagar en periodos futuros respecto de diferencias temporarias tributables.

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016 se han reconocido pasivos por impuestos diferidos y su detalle es el siguiente:



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

11 – ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS
(Continuación)

<u>Pasivos por Impuestos Diferidos</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>31/12/2016</u>
Pasivos diferidos relativo a depreciación edificio	30.699	31.390
Total Pasivos por Impuestos Diferidos	<u>30.699</u>	<u>31.390</u>

b) El siguiente es el movimiento de los impuestos diferidos activos y pasivos durante los años 2017 y 2016:

<u>Movimientos en activos por impuestos diferidos</u>	<u>Al: 31/12/2017</u>	<u>Al: 31/12/2016</u>
Activos por impuestos diferidos, saldo inicial	19.806	19.806
Incremento en activos por impuestos diferidos	2.634	-
Decremento en activos por impuestos diferidos	(1.788)	-
Total, activos por impuestos diferidos, saldo final	<u>20.652</u>	<u>19.806</u>
<u>Movimientos en pasivos por impuestos diferidos</u>	<u>Al: 31/12/2017</u>	<u>Al: 31/12/2016</u>
Pasivos por Impuestos Diferidos, saldo inicial	31.390	31.390
Incremento en Pasivos por Impuestos Diferidos	-	-
Decremento en Pasivos por Impuestos Diferidos	(691)	-
Total Pasivos por Impuestos Diferidos, saldo final	<u>30.699</u>	<u>31.390</u>

c) El Impuesto a la renta reconocido en resultados de los años 2017 y 2016, se muestra a continuación:



FILICRÉDITOS CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016
 (Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

11 – ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS
 (Continuación)

	2017	2016
	US\$	US\$
Gasto por impuesto corriente (Véase nota 26)	8.122	1.068
Total gasto por impuesto corriente	8.122	1.068
Impuesto diferido		
Depreciación edificios	(691)	504
Deterioro de cartera	261	-
Deterioro de inventario	(717)	-
Jubilación patronal	(40)	-
Total impuesto diferido a las ganancias	(1.187)	504
Total Gasto Impuesto a la renta	6.935	1.572

d) Conciliación del resultado contable con el resultado fiscal

La conciliación de la tasa de impuestos legal vigente en Ecuador y la tasa de efectiva de impuestos aplicable a la Compañía, se presenta a continuación:

	2017	
	Importe	
Parcial	US\$	%
Impuesto en el estado de resultados (tasa efectiva)	8.122	(27,73) %
<u>Impuesto teórico (tasa nominal)</u>	<u>(6.443)</u>	<u>22%</u>
Resultado contable antes de Impuesto	(29.287)	
Tasa nominal	22%	
Diferencia	14.565	(49,73%)



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

11 - ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS
(Continuación)

		2017	
	Parcial	Importe US\$	%
<u>Explicación de las diferencias:</u>			
Gastos no deducibles	66.203	14.565	(40,73%)

La tasa impositiva utilizada para las conciliaciones del 2017 y 2016 corresponde a la tasa de impuesto a las sociedades del 22% respectivamente que las entidades deben pagar sobre sus utilidades imponibles bajo la normativa tributaria vigente. La tasa efectiva del impuesto a la renta del año 2017 es del (27,73) %.

12 - CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES

El saldo de cuentas por pagar al 31 de diciembre comprende:

	2017	2016
	US\$	US\$
Proveedores de bienes	37.927	35.745
Proveedores de servicios	16.721	24.751
	<u>54.648</u>	<u>60.496</u>

13 - ANTICIPO CLIENTES

El saldo de anticipo de clientes al 31 de diciembre comprende:



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

13 - ANTICIPO CLIENTES
(Continuación)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
Guijarro Gualan Juan Manuel	1.400	1.400
Lema Guamán José Armando	500	500
Luque Quiña Danilo Saul	300	300
Ayuquina Naula Iván Andrés	200	200
Sanaitan Guayan José Gregorio	200	200
Sanga Bacuy Nidia Lisett	195	195
Cuenca Ontaneda Carmen Esthina	171	171
Curay Velasco María Olimpia	140	140
Mora García Francisco Bonifacio	133	133
Sungo Lincango Eduardo Clamer	132	132
Amangandi Romero Ángel Oswaldo	100	100
Briceño Condor Mery Carolina	100	100
Flores Iglesias Benita Teresa	80	80
Guaña Amagua María Elena	80	80
Lavayen Mite Alfredo Teofilo	80	80
Toaquiza Jacome Jorge Eduardo	80	80
Salazar Bedoya Jessica Del Carmen	72	72
Llumipanta Claudio Wilmer Orlando	70	70
Palomo Cajamarca José Espiritu	70	70
Quisintuña Morocho Juan José	60	60
Chicaiza Ortiz Ángel Rubén	50	50
Quispe Guano Segundo Wilson	50	50
Sinchiguano Fabian Gonzalo	50	50
Tonato Lema Carlos Armando	50	50
Umajinga Cuyo José Segundo	50	50
Almeida Flores Leonardo Rodrigo	50	50
Otros Menores	823	891
	<u>5.286</u>	<u>5.354</u>

14 - OTRAS PROVISIONES Y BENEFICIOS DEFINIDOS

El siguiente es el movimiento de las provisiones efectuadas por la compañía durante el año 2017:



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016
 (Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

14- OTRAS PROVISIONES Y BENEFICIOS DEFINIDOS
 (Continuación)

	<u>Saldo al 1</u> <u>de enero</u> <u>2017</u>	<u>Provisión</u>	<u>Pagos y / o</u> <u>Utilizaciones</u>	<u>Saldo al 31 de</u> <u>Diciembre del</u> <u>2017</u>
<u>Corrientes</u>				
Beneficios Sociales (1)	8,552	124.713	(78.717)	54.548
Provisión Valoración inventarios	10,826	3.259	-	14.085
Provisión para estimación por deterioro	35,978	8.528	(8.253)	36.253
<u>Largo Plazo</u>				
Reserva para jubilación patronal	79,448	13.823	(1.768)	91.503
Reserva para Desahucio	11,024	2.478	-	13.502

(1) Incluye provisiones décimo tercero, décimo cuarto sueldos, aporte patronal, fondos de reserva, vacaciones, sueldos por pagar y préstamos IESS por pagar.

15- OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

Otros pasivos no financieros al 31 de diciembre del 2017 y 2016 comprenden:

	<u>2017</u> <u>US\$</u>		<u>2016</u> <u>US\$</u>
Intereses financiamiento clientes	19.215	(1)	19.443
Cuentas por pagar	578		14.923
Cuentas por pagar empleados	105	(2)	8.979
Depósitos no identificados	1.823	(3)	1.499
Notas de crédito ventas	478		679
Otros	173		163
	<u>22.372</u>		<u>45.686</u>

(1) Corresponde a los intereses generados por financiamiento de clientes de los créditos entregados por venta del almacén, los cuales se van devengando de acuerdo al cobro de las cuotas del crédito.



FILICREDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

15- OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS
(Continuación)

- (2) Comprende valores como multas, atrasos los cuales son utilizados para los empleados.
- (3) Corresponden a depósitos efectuados por los clientes que no se han identificados y mantiene ahí hasta pedir un detalle al Banco.

16- BENEFICIOS DEFINIDOS POR JUBILACIÓN PATRONAL.

Las leyes laborales en vigencia requieren el pago de beneficios de jubilación por parte de los empleadores a aquellos trabajadores que hayan completado por lo menos veinte años de trabajo con ellos. La provisión es constituida en base a un estudio actuarial, practicado por un profesional independiente. Adicional a esto la compañía como política de acuerdo a su análisis histórico de rotación de los empleados menores de 10 años que arroja un resultado alto de no permanencia en la compañía esta no realiza la provisión de estos empleados.

Según se indica en el estudio actuarial, el método utilizado es el denominado "Costeo de Crédito Unitario Proyectado" y las provisiones del plan consideran la remuneración del empleado y demás parámetros establecidos en el Código de Trabajo, la tasa descuento actuarial del año 2017 fue del 7,46% anual y 2016 fue del 7,47% anual. De acuerdo a los estudios actuariales contratados por la compañía, los que cubren a todos los empleados el valor presente de la reserva matemática actuarial de jubilación patronal al 31 de diciembre del 2017 y 2016 es como sigue:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Valor presente de la reserva actuarial:		
Trabajadores activos entre 10 y 15 años de servicio	91.241	79.368
Trabajadores menos de 10 años de servicio	262	80
	<hr/>	<hr/>
Total provisión según cálculo actuarial	91.503	79.448
	<hr/>	<hr/>



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

17- BENEFICIOS DEFINIDOS POR DESAHUCIO

La provisión por Desahucio contemplada en la legislación laboral que establece que la compañía deberá bonificar al trabajador en un 25% de la última remuneración mensual, por cada año de trabajo, en caso de terminación de la relación laboral por desahucio. La provisión para esta contingencia es constituida con cargo a los resultados del ejercicio, en base a un estudio actuarial, practicado por un profesional independiente.

Según se indica en el estudio actuarial, el método utilizado es el denominado "prospectivo" y las bases técnicas es decir las tablas de mortalidad, invalidez y cesantía, sonde experiencia de la población asalariada del país, corregida a la realidad de FILICRÉDITOS CÍA. LTDA., con su propia estadística.

18 - CAPITAL SUSCRITO

El capital suscrito de la compañía al 31 de diciembre del 2017 se encuentra representado por 400 participaciones ordinarias de valor nominal de US\$ 1,00 cada una.

El resultado integral por acción es calculado dividiendo el resultado integral del ejercicio de la Compañía para el número de acciones ordinarias.

	31/12/2017	31/12/2016
(Pérdida) neta	(43.051)	2.956
Acciones comunes ordinarias		
(Pérdida) Ganancia por acción ordinaria (US \$)	(107.628)	7.390
Número de acciones	400	400

19 - RESERVA DE CAPITAL

Esta reserva se establece mediante la transferencia de los saldos de las cuentas patrimoniales como: Re-expresión monetaria y reservas por revalorización del Patrimonio. El saldo de esta cuenta solo podrá ser utilizado para absorber pérdidas, incrementar el capital en la parte que exceda el valor de las pérdidas acumuladas o para ser devuelto a los accionistas en caso de liquidación de la compañía.



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

20 - RESERVA LEGAL

De acuerdo con la legislación en vigencia la Compañía debe apropiar por lo menos el 5% del resultado integral del ejercicio a una reserva legal hasta que el saldo de dicha reserva alcance el 20% del capital suscrito. La reserva legal puede ser capitalizada o utilizada para absorber pérdidas.

21 - RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCION POR PRIMERA VEZ DE NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES (NIIF para las PYMES)

Representa el saldo de los ajustes efectuados para la preparación de los primeros estados financieros bajo Normas Internacionales de Información Financiera NIIF.

Mediante resolución No. SC.G.ICI.CPAIFRS.11.03 del 28 de octubre del 2011, se expide el Reglamento del destino que se dará a los saldos de las cuentas Reserva de Capital, Reserva por Donaciones, Reserva por Valuación o Superávit por Revaluación de Inversiones, Resultados Acumulados provenientes de la Adopción por Primera vez de las Normas Internacionales de Información Financieras "NIIF" y la Norma Internacional Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para Pymes), Superávit por Valuación, Utilidades de Compañías Holding y Controladoras; y Designación e Informe de Peritos.

En su artículo primero establece que los saldos acreedores de las cuentas Reserva de Capital, Reserva por Donaciones y Reserva por Valuación o Superávit por Revaluación de Inversiones, generados hasta el año anterior al periodo de transición de aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" y la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), deben ser transferidos al patrimonio a la cuenta Resultados Acumulados, subcuentas Reserva de Capital, Reserva por Donaciones y Reserva por Valuación o Superávit por Revaluación de Inversiones; saldos que sólo podrán ser capitalizados en la parte que exceda al valor de las pérdidas acumuladas y las del último ejercicio económico concluido, si las hubieren; utilizado en absorber pérdidas; o devuelto en el caso de liquidación de la compañía.

22 - NEGOCIO EN MARCHA Y PERDIDAS OPERACIONALES

La compañía ha venido presentando durante varios años pérdidas importantes en sus operaciones, acumulando al 31 de diciembre del año 2017 pérdidas por US\$ 29.445.



FULCRÉDITOS CÍA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A) 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

22 - NEGOCIO EN MARCHA Y PERDIDAS OPERACIONALES

(Continuación)

La compañía debido a esta situación presentan las siguientes acciones a realizarse:

- Las operaciones futuras de la compañía generan suficientes recursos para cumplir con las obligaciones contraídas hasta la presente fecha, de acuerdo a propuestas, un aspecto importante será el de reducir costos y gastos tanto operacionales como administrativos, estos serán a través de una mayor vigilancia y supervisión de los diferentes costos de los señores proveedores y en la administración eliminar las horas extras y requerir de estas solo en casos estrictamente necesarios.
- Realizar campañas agresivas de promociones y descuentos para incrementar ventas.

23 - INGRESOS

Los principales ingresos por actividades ordinarias durante los años 2017 y 2016 se detallan a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	<u>US \$</u>	<u>US \$</u>
Ventas a Crédito	410.007	395.410
Ventas al Contado	205.655	204.811
	<u>615.662</u>	<u>600.221</u>

24 - GASTOS DE ADMINISTRACION

Los gastos de administración por su naturaleza se encuentran distribuidos principalmente en los siguientes rubros:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
Sueldos y horas extras	24.554	25.878
Beneficios sociales	32.870	8.734
Intereses y multas	31.011	1.254
Despido intertemporero	-	15.923
Mantenimientos	8.141	7.290
Impuestos y contribuciones	5.032	10.021
Depreciaciones	3.136	3.399
Honorarios profesionales	3.092	1.564
Transporte valores	2.905	2.696

**FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016**

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

24 - GASTOS DE ADMINISTRACION

(Continuación)

Servicios básicos	4.567	3.735
Comisiones y bonos	2.385	6.559
Suministros y materiales	1.576	2.956
Otros menores	4.623	7.287
Total	<u>123.872</u>	<u>97.296</u>

25 - GASTOS DE VENTA

Los gastos de venta por su naturaleza se encuentran distribuidos principalmente en los siguientes rubros:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
Honorarios profesionales	71.631	85.281
Sueldos y horas extras	28.085	26.298
Beneficios sociales	12.150	10.015
Provisión cuentas incobrables	8.528	-
Autoconsumos	7.274	-
Jubilación patronal y desahucio	9.472	7.521
Transporte en ventas	7.053	5.248
Comisiones ventas	5.576	5.188
Comisiones tarjetas crédito	3.175	4.018
Provisión obsolescencia inventarios	3.259	625
Otros menores	2.374	4.008
Total	<u>158.577</u>	<u>148.202</u>

26- GANANCIAS

Los otros ingresos por su naturaleza se encuentran distribuidos principalmente en los siguientes rubros:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
Intereses ganados en financiamiento	44.599 (1)	41.241
Interés de mora (ND)	5.959 (2)	3.642
Descuento financiero en compras	1.361	2.003
Intereses ganados en cuentas bancarias	215	90
Otros ingresos varios	1.047	8.903
Total	<u>53.161</u>	<u>55.879</u>



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016
 (Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

26- GANANCIAS
 (Continuación)

- (1) Corresponde al reconocimiento de ingresos por el financiamiento otorgado a los clientes que compran a crédito.
- (2) Corresponde a los valores de intereses cobrados por mora en las cuotas de los créditos otorgados a los clientes.

27 - IMPUESTO A LA RENTA

A continuación, se presenta la determinación de las cifras correspondientes a participación de trabajadores e impuesto a la renta por el año del 2017 y 2016:

	2017		2016	
	<u>Participación Trabajadores</u>	<u>Impuesto a la Renta</u>	<u>Participación Trabajadores</u>	<u>Impuesto a la Renta</u>
Pérdida antes de participación trabajadores	(29.287)	(29.287)	(15.196)	(15.196)
Mas - Gastos no deducibles (1)		66.203		2.037
Base de participación trabajadores	(29.287)		(15.196)	
15% de participación a trabajadores	-	-	-	-
Base para impuesto a la renta		36.916		-
22% de impuesto a la renta		8.122		-
Anticipo calculado - Pago definitivo (2)		-		1.068

(1) Incluye un valor de US\$ 8.329 por estimación de deterioro de cartera, US\$ 53.839 Intereses y multas por el retraso en el pago de impuestos, tasas, contribuciones, aportes al IESS, US\$ 263 provisión jubilación patronal no deducible, y US\$ 4.121 de otros gastos y provisiones no sustentados en comprobantes de venta.

(2) De acuerdo al art. 79 del Reglamento a la Ley de Régimen Tributario Interno, cuando el impuesto a la renta causado es menor que el anticipo calculado, este último se convierte en pago definitivo de impuesto a la renta; por consiguiente el anticipo declarado en el casillero 879 del formulario 101 de la declaración de impuesto a la renta del año 2015 por un valor de US\$ 1.068, se convierte en pago definitivo de impuesto a la renta.



FILICRÉDITOS CIA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

28 - REFORMAS TRIBUTARIAS

En noviembre del 2017 a través del Decreto Ejecutivo 210, el Presidente Constitucional del Ecuador decreta la rebaja de la tercera cuota del anticipo de impuesto a la renta del año 2017, de acuerdo a lo siguiente:

1. Rebaja del 100% del pago del saldo del anticipo del Impuesto a la Renta correspondiente al período fiscal 2017, para los contribuyentes: personas naturales, sucesiones indivisas obligadas a llevar contabilidad y sociedades, cuyas ventas o ingresos brutos anuales, respecto del ejercicio fiscal 2017, sean iguales o menores a quinientos mil (US\$ 500.000,00) dólares de los Estados Unidos de América.
2. Rebaja del 60 % del pago del saldo del anticipo del Impuesto a la Renta correspondiente al período fiscal 2017, para los contribuyentes: personas naturales, sucesiones indivisas obligadas a llevar contabilidad y sociedades, cuyas ventas o ingresos brutos anuales, respecto del ejercicio fiscal 2017, sean de entre quinientos mil (US\$ 500.000,01) dólares de los Estados Unidos de América y un centavo de dólar hasta un millón (US\$ 1.000.000) de dólares de los Estados Unidos de América.
3. Rebaja del 40 % del pago del saldo del anticipo del Impuesto a la Renta correspondiente al período fiscal 2017, para los contribuyente: personas naturales, sucesiones indivisas obligadas a llevar contabilidad y sociedades, cuyas ventas o ingresos brutos anuales, respecto del ejercicio fiscal 2017, sean de entre un millón (US\$ 1.000.000,01) dólares de los Estados Unidos de América y un centavo de dólar y más.

El 29 de diciembre del se emitió la Ley Orgánica para la Reactivación de la Economía, Fortalecimiento de la Dolarización y Modernización de la Gestión Financiera que entra vigencia a partir del 1 de enero del 2018 y cuyas reformas más destacadas se detallan a continuación:

Impuesto a la Renta

1. Exoneración del Impuesto a la renta:
 - 5 años con entidades del sector financiero popular y solidario
 - 3 años para nuevas microempresas, siempre y cuando generen empleo neto e incorporen valor agregado nacional en sus procesos productivos.
2. Gastos deducibles:
 - Sólo serán deducibles los pagos efectuado por concepto de desahucio y de pensiones jubilares patronales, conforme a los dispuesto en el Código del Trabajo, que no provengan de provisiones declaradas en ejercicios fiscales anteriores.



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

28 - REFORMAS TRIBUTARIAS
(Continuación)

- Con respecto a los gastos personales:
 - Podrán incluir los gastos de los padres, cónyuge o pareja en unión de hecho e hijos del sujeto pasivo o de su cónyuge, pareja en unión de hecho, que no reciban ingresos gravados y que dependan de este. No deberán percibir individualmente pensiones jubilares por parte de la seguridad social o patronales, que por si solas o sumadas estas pensiones, superen un (1.) salario básico unificado del trabajador en general, respecto de cada padre o madre, de ser el caso.
 - Se podrán incluir como gastos personales, en educación, los gastos por arte y cultura.
 - En gastos de salud, se podrán incluir los gastos efectuados en enfermedades catastróficas, raras o huérfanas debidamente certificadas.
- Para la conciliación tributaria:
 - Se podrán aplicar una deducción adicional de hasta 10% respecto del valor de la compra de bienes o servicios a organización de la Economía Popular y Solidaria y a las Microempresas.
- Obligación a llevar contabilidad:
 - Las personas naturales y sucesiones indivisas cuyos ingresos brutos del ejercicio fiscal inmediato anterior, sean mayores a trescientos mil (US\$ 300.000), o que el capital con el cual operen al primero de enero o cuyos gastos anuales del ejercicio inmediato anterior, sean superiores a los límites que en cada caso establezca el Reglamento a esta Ley.
 - Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria, deberán llevar registro contable de conformidad con las Normas Simplificadas que se establezcan en el Reglamento.
- Normas de la determinación presuntiva:
 - Las Normas de la determinación presuntiva podrán ser aplicables en la emisión de liquidaciones de pago por diferencias en la declaración o Resolución de aplicación de diferencias.



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

28 - REFORMAS TRIBUTARIAS
(Continuación)

- Tarifa:

<u>TIPO DE CONTRIBUYENTE</u>	<u>TARIFA DE IMPUESTO A LA RENTA</u>
Sociedades constituidas en el Ecuador, así como por las sucursales de sociedades extranjeras domiciliadas en el país y los establecimientos permanentes de sociedades extranjeras no domiciliadas	25% sobre su base imponible
Sociedad tenga accionistas, socios, partícipes, constituyentes, beneficiarios o similares residentes o establecidos en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición con una participación directa o indirecta, individual o conjunta, igual o superior al 50% del capital social o de aquel que corresponda a la naturaleza de la sociedad.	28% sobre su base imponible
Cuando la mencionada participación de paraísos fiscales o regímenes de menor imposición sea inferior al 50%	a) Al porcentaje de la composición societaria correspondiente a paraísos fiscales o regímenes de menor imposición se le multiplicará por la base imponible, a este resultado se aplicará la tarifa del 28% de impuesto a la renta, y b) Al porcentaje de la composición restante se le multiplicará por la base imponible, a este resultado se aplicará la tarifa del 25% de impuesto a la renta.
Micro y Pequeñas empresas o exportadores habituales tendrán la rebaja de tres (3) puntos porcentuales	22% sobre su base imponible
<ul style="list-style-type: none">• Base imponible de impuesto a la renta: Las microempresas deberán deducir adicionalmente un valor equivalente a (1) fracción básica gravada con tarifa cero (0).• Reinversión de utilidades, este beneficio tributario se queda exclusivamente en:<ul style="list-style-type: none">- Exportadores habituales,- Sector manufacturero, que posean 50% o más de componente nacional,- Sociedades de turismo receptivo.	



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

28 - REFORMAS TRIBUTARIAS

(Continuación)

- **Anticipo de impuesto a la renta:**
 - Para las Sociedades, sucesiones indivisas obligadas a llevar contabilidad y las personas naturales obligadas a llevar contabilidad, no consideran para el cálculo del anticipo, exclusivamente en el rubro de costos y gastos, los sueldos y salarios, la décimo tercera, décimo cuarta remuneración, así como los aportes patronales al seguro social obligatorio.

- **Dividendos:**
 - Están exentos del impuesto a la renta por dividendos o utilidades en los Proyecto Públicos en Alianzas Públicos Privadas (APP)
 - No serán deducibles el pago a la salida de divisas en los casos en el que receptor del pago esté domiciliado, sea residente o está establecido en paraísos fiscales o jurisdicciones de menor imposición.

Impuesto al Valor Agregado

- Tarifa del 0% IVA a los servicios públicos de energía eléctrica, agua potable, alcantarillado, los de recolección de basura; y, de riego y drenaje previstos en la Ley Orgánica de Recursos Hídricos, usos y aprovechamiento de agua.
- El crédito tributario, se debe aplicar el factor de proporcionalidad sumando a las ventas los bienes señalados en el numeral 17 del Artículo 55 de esta Ley, de producción nacional, esto es: cocinas de uso doméstico eléctricas y las que funcionen exclusivamente mediante mecanismo eléctricos de inducción, incluyendo las que tengan horno eléctrico, así como las ollas de uso doméstico, diseñadas para su utilización en cocinas de inducción y los sistemas eléctricos de calentamiento de agua para uso doméstico, incluyendo las duchas eléctricas.

Impuesto a la Salida de Divisas

- Se establece la exoneración del ISD en enfermedades catastróficas y,
- Se establece la devolución del ISD para exportadores habituales.

Impuesto a las tierras rurales

Se elimina el impuesto a las tierras rurales



FILICRÉDITOS CÍA. LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016
(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

28 - REFORMAS TRIBUTARIAS
(Continuación)

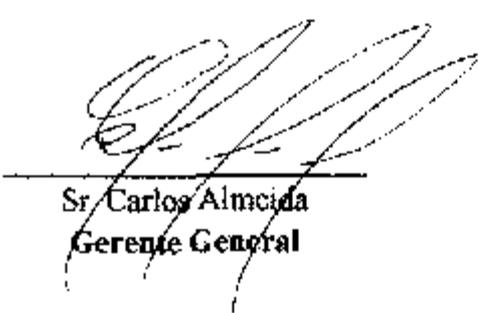
Generales

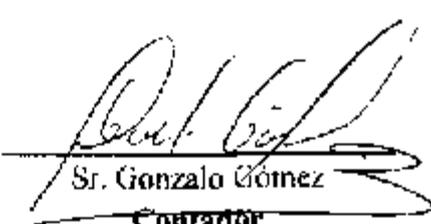
- Se establece como gasto deducible la bancarización a partir de mil dólares de los estados unidos de América (US\$ 1.000,00)
- Se establecen las sanciones por ocultamiento patrimonial, los sujetos pasivos que no declaren la información de su patrimonio en el exterior y/o su valor, ocultándola en todo o en parte, de manera directa o indirecta, se establece la multa equivalente al uno por ciento (1%) del valor total de sus activos o al uno por ciento (1%) de sus ingresos del ejercicio fiscal anterior al del cometimiento de la infracción, el que sea mayor, por cada mes o fracción de mes de retraso en la presentación de la misma, sin que esta pueda superar el cinco por ciento (5%) del valor de los activos o del monto de sus ingresos, según corresponda.

29 - EVENTOS SUBSIGUIENTES

Hasta la fecha de emisión de este informe no se han presentado eventos que se conozca, puedan afectar la marcha de la compañía, ni la información presentada en sus estados financieros.

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2017 han sido aprobados por la Gerencia de la Compañía en abril 06 del 2018 y serán presentados a los Accionistas para su aprobación. En opinión de la Gerencia de la Compañía, los estados financieros serán aprobados por la Junta de Accionistas sin modificaciones.


Sr. Carlos Alcmeida
Gerente General


Sr. Gonzalo Gómez
Contador