

FORMULARIO 191

DECLARACIN DEL IMPUESTO A LA RENTA Y PRESENTACIN DE BALANCES FORMULARIO NICO SOCIEDADES Y ESTABLECIMIENTOS PERMANENTES

100 IDENTIFICACIN DE LA DECLARACIN

102AO2016

200 IDENTIFICACIN DEL SUJETO PASIVO

201RUC0992560290001

202RAZON DENOMINACIN SOCIALCORPORACION DE CREDITO COMERCIAL CREDMONEY S.A.

203EXPEDIENTE130493

OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS LOCALES Y/O DEL EXTERIOR																				
CON PARTES RELACIONADAS LOCALES	OPERACIONES DE ACTIVO			003	+	0.00	CON PARTES RELACIONADAS EN PARASOS FISCALES Y REGIMENES FISCALES PREFERENTES	OPERACIONES DE ACTIVO			008	+	0.00	CON PARTES RELACIONADAS EN OTROS REGMENES DEL EXTERIOR	OPERACIONES DE ACTIVO			013	+	0.00
	OPERACIONES DE PASIVO			004	+	0.00		OPERACIONES DE PASIVO			009	+	0.00		OPERACIONES DE PASIVO			014	+	0.00
	OPERACIONES DE INGRESO			005	+	0.00		OPERACIONES DE INGRESO			010	+	0.00		OPERACIONES DE INGRESO			015	+	0.00
	OPERACIONES DE GASTO			006	+	0.00		OPERACIONES DE EGRESO			011	+	0.00		OPERACIONES DE EGRESO			016	+	0.00
	OPERACIONES DE REGALAS, SERVICIOS TCNICOS, ADMINISTRATIVOS, DE CONSULTORIA O SIMILARES			007	+	0.00		OPERACIONES DE REGALAS, SERVICIOS TCNICOS, ADMINISTRATIVOS, DE CONSULTORIA O SIMILARES			012	+	0.00		OPERACIONES DE REGALAS, SERVICIOS TCNICOS, ADMINISTRATIVOS, DE CONSULTORIA O SIMILARES			017	+	0.00
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS																		029	=	0.00
SUJETO PASIVO EXENTO DE APLICACIN DEL REGIMEN DE PRECIOS DE TRANSFERENCIA?																		030	=	NA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA							ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL														
ACTIVO							INGRESOS														
ACTIVOS CORRIENTES												TOTAL INGRESOS		VALOR EXENTO / NO OBJETO (A efectos de la Conciliación Tributaria)							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO							311	+		1141088.21											
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES	RELACIONADOS	LOCALES	312	+		21971.64	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	VENTAS NETAS LOCALES DE BIENES	GRAVADAS CON TARIFA DIFERENTE DE 0% DE IVA	6001	+		0.00	6002	+		0.00				
		DEL EXTERIOR	313	+		0.00		GRAVADAS CON TARIFA 0% DE IVA O EXENTAS DE IVA	6003	+		0.00	6004	+		0.00					
		(1) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES POR INCOBRABILIDAD (PROVISIONES PARA CRDITOS INCOBRABLES)						314	-		0.00	GRAVADAS CON TARIFA DIFERENTE DE 0% DE IVA	6005	+		0.00	6006	+		0.00	
		NO RELACIONADOS	LOCALES	315	+			23606.39	PRESTACIONES LOCALES DE SERVICIOS	GRAVADAS CON TARIFA 0% DE IVA O EXENTAS DE IVA	6007	+		0.00	6008	+		0.00			
			DEL EXTERIOR	316	+			0.00		DE BIENES	6009	+		0.00	6010	+		0.00			
		(1) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES POR INCOBRABILIDAD (PROVISIONES PARA CRDITOS INCOBRABLES)						317		-		0.00	DE SERVICIOS	6011	+		0.00	6012	+		0.00
	A ACCIONISTAS, SOCIOS, PARTICIPES, BENEFICIARIOS U OTROS TITULARES DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL					318		+			0.00	POR PRESTACIN DE SERVICIOS DE CONSTRUCCIN		6013	+		0.00	6014	+		0.00
	DEL EXTERIOR	319	+		0.00	OBTENIDOS BAJO LA MODALIDAD DE COMISIONES O SIMILARES (RELACIONES DE AGENCIA)		6015		+		457391.36	6016	+		0.00					
		EN EFECTIVO	320	+				0.00		OBTENIDOS POR ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS	6017	+		0.00	6018	+		0.00			
	EN ACTIVOS DIFERENTES DEL EFFECTIVO	321	+		0.00			POR REGALAS Y OTRAS CESIONES DE DERECHOS	A RESIDENTES O ESTABLECIDAS EN ECUADOR	6019	+		0.00	6020	+		0.00				
	LOCALES	322	+		39000.00				A NO RESIDENTES NI ESTABLECIDAS EN ECUADOR	6021	+		0.00	6022	+		0.00				
	DEL EXTERIOR	323	+		0.00			POR DIVIDENDOS	PROCEDENTES DE SOCIEDADES RESIDENTES O ESTABLECIDAS EN ECUADOR	6023	+		0.00	6024	+		0.00				
	(1) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR POR INCOBRABILIDAD (PROVISIONES PARA CRDITOS INCOBRABLES)								324	-		0.00	PROCEDENTES DE SOCIEDADES NO RESIDENTES NI ESTABLECIDAS EN ECUADOR	6025	+		0.00	6026	+		0.00
	OTRAS NO RELACIONADAS	LOCALES	325	+		176049.64			GANANCIAS NETAS POR MEDICIONES DE ACTIVOS BIOLGICOS A VALOR RAZONABLE MENOS COSTOS DE VENTA	6027	+		0.00	6028	+		0.00				
		DEL EXTERIOR	326	+		0.00			GANANCIAS NETAS POR MEDICIN DE PROPIEDADES DE INVERSN A VALOR RAZONABLE	6029	+		0.00	6030	+		0.00				
	(1) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR POR INCOBRABILIDAD (PROVISIONES PARA CRDITOS INCOBRABLES)					327			-		0.00	GANANCIAS NETAS POR MEDICIN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE	6031	+		0.00	6032	+		0.00	
	A COSTO AMORTIZADO					328			+		0.00	GANANCIAS NETAS POR DIFERENCIAS DE CAMBIOS	6033	+		0.00	6034	+		0.00	
	OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	(1) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES MEDIDOS A COSTO AMORTIZADO (PROVISIONES PARA CRDITOS INCOBRABLES)						329	-		-819627.85	UTILIDAD EN VENTA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	6035	+		0.00	6036	+		0.00	
		A VALOR RAZONABLE						330	+		13256838.64	UTILIDAD EN LA ENAJENACIN DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL	6037	+		0.00	6038	+		0.00	
	PORCIN CORRIENTE DE ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR	RELACIONADOS						331	+		0.00	INGRESOS DEVENGADOS POR SUBVENCIONES DEL GOBIERNO Y OTRAS AYUDAS GUBERNAMENTALES	6039	+		0.00	6040	+		0.00	
		NO RELACIONADOS						332	+		0.00										
	IMPORTE BRUTO ADEUDADO POR LOS CLIENTES POR EL TRABAJO EJECUTADO EN CONTRATOS DE CONSTRUCCIN	RELACIONADOS						333	+		0.00										
		NO RELACIONADOS						334	+		0.00										
	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	CRDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (ISD)						335	+		0.00										
CRDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (IVA)					336	+		183987.63													
INVENTARIOS	CRDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (IMPUESTO A LA RENTA)					337	+		0.00	DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	6043	+		0.00	6046	+		0.00			
	OTROS					338	+		0.00	DE ACTIVOS BIOLGICOS	6047	+		0.00	6048	+		0.00			
	MERCADERAS EN TRANSITO					339	+		0.00	DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	6049	+		0.00	6050	+		0.00			
	INVENTARIO DE MATERIA PRIMA (NO PARA LA CONSTRUCCIN)					340	+		0.00	DE ACTIVOS INTANGIBLES	6051	+		0.00	6052	+		0.00			
	INVENTARIO DE PRODUCTOS EN PROCESO (EXCLUYENDO OBRAS/INMUEBLES EN CONSTRUCCIN PARA LA VENTA)					341	+		0.00	DE PROPIEDADES DE INVERSN	6053	+		0.00	6054	+		0.00			
	INVENTARIO DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACN (EXCLUYENDO OBRAS/INMUEBLES TERMINADOS PARA LA VENTA)					342	+		0.00	DE ACTIVOS DE EXPLORACIN, EVALUACIN Y EXPLOTACIN DE RECURSOS MINERALES	6055	+		0.00	6056	+		0.00			
	INVENTARIO DE SUMINISTROS, HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y MATERIALES (NO PARA LA CONSTRUCCIN)					343	+		0.00	DE INVERSIONES NO CORRIENTES	6057	+		0.00	6058	+		0.00			
	INVENTARIO DE MATERIA PRIMA, SUMINISTROS Y MATERIALES PARA LA CONSTRUCCIN					344	+		0.00	OTRAS	6059	+		0.00	6060	+		0.00			
	INVENTARIO DE OBRAS/INMUEBLES EN CONSTRUCCIN PARA LA VENTA					345	+		0.00	POR GARANTAS	6061	+		0.00	6062	+		0.00			
	INVENTARIO DE OBRAS/INMUEBLES TERMINADOS PARA LA VENTA					346	+		0.00	POR DESMANTELAMIENTOS	6063	+		0.00	6064	+		0.00			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	(1) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE INVENTARIOS POR AJUSTE AL VALOR NETO REALIZABLE					347	-		0.00	POR CONTRATOS ONEROSOS	6065	+		0.00	6066	+		0.00			
	COSTO					348	+		0.00	POR REESTRUCTURACIONES DE NEGOCIOS	6067	+		0.00	6068	+		0.00			
ACTIVOS BIOLGICOS	(1) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA					349	-		0.00	POR REEMBOLSOS A CLIENTES	6069	+		0.00	6070	+		0.00			
	PLANTAS VIVAS Y FRUTOS EN CRECIMIENTO	A COSTO			350	+		0.00	POR LITIGIOS	6071	+		0.00	6072	+		0.00				
		(1) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE ACTIVOS BIOLGICOS MEDIDOS A COSTO			351	-		0.00	POR PASIVOS CONTINGENTES ASUMIDOS EN UNA COMBINACIN DE NEGOCIOS	6073	+		0.00	6074	+		0.00				
		A VALOR RAZONABLE MENOS LOS COSTOS DE VENTA			352	+		0.00	OTRAS	6075	+		0.00	6076	+		0.00				
	ANIMALES VIVOS	A COSTO			353	+		0.00	GANANCIAS NETAS POR REVERSIONES DE PASIVOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	6077	+		0.00	6078	+		0.00				
		(1) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE ACTIVOS BIOLGICOS MEDIDOS A COSTO			354	-		0.00	OTROS	6079	+		0.00	6080	+		0.00				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO (PREPAGADOS)	A VALOR RAZONABLE MENOS LOS COSTOS DE VENTA			355	+		0.00	RENTAS EXENTAS PROVENIENTES DE DONACIONES Y APORTACIONES (PARA USO DE INSTITUCIONES DE CARCTER PRIVADO SIN FINES DE LUCRO)	6081	+		0.00	6082	+		0.00					
	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD PREPAGADA					356	+		0.00	DE RECURSOS PBLICOS	6083	+		0.00	6084	+		0.00			
	ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS PAGADOS POR ANTICIPADO					357	+		0.00	DE OTRAS LOCALES	6085	+		0.00	6086	+		0.00			
	PRIMAS DE SEGURO PAGADAS POR ANTICIPADO					358	+		0.00	DEL EXTERIOR	6087	+		0.00	6088	+		0.00			
	OTROS					359	+		0.00	POR LUCRO CESANTE	6089	+		0.00	6090	+		0.00			
OTROS ACTIVOS CORRIENTES					360	+		0.00	POR REEMBOLSOS DE SEGUROS	6091	+		0.00	6092	+		0.00				
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES					361	=		14022914.30	PROVENIENTES DEL EXTERIOR	6093	+		5591293.37	6094	+		0.00				
ACTIVOS NO CORRIENTES																					
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	TERRENOS	COSTO HISTORICO ANTES DE REEXPRESIONES O REEVALUACIONES			362	+		0.00	INGRESOS NO OPERACIONALES	INGRESOS FINANCIEROS	ARRENDAMIENTO MERCANTIL	RELACIONADAS	LOCAL	6095	+		0.00	6096	+		0.00
		AJUSTE ACUMULADO POR REEXPRESIONES O REEVALUACIONES			363	+		0.00				DEL EXTERIOR	6097	+		0.00	6098	+		0.00	
	EDIFICIOS Y OTROS INMUEBLES (EXCEPTO TERRENOS)	COSTO HISTORICO ANTES DE REEXPRESIONES O REEVALUACIONES			364	+		0.00				NO RELACIONADAS	LOCAL	6099	+		0.00	6100	+		0.00
		AJUSTE ACUMULADO POR REEXPRESIONES O REEVALUACIONES			365	+		0.00				DEL EXTERIOR	6101	+		0.00	6102	+		0.00	
	NAVES, AERONAVES, BARCAZAS Y SIMILARES	COSTO HISTORICO ANTES DE REEXPRESIONES O REEVALUACIONES			366	+		0.00			RELACIONADAS	LOCAL	6103	+		0.00	6104	+		0.00	
		AJUSTE ACUMULADO POR REEXPRESIONES O REEVALUACIONES			367	+		0.00			DEL EXTERIOR	6105	+		0.00	6106	+		0.00		
					367	+		0.00	NO	LOCAL	6107	+		0.00	6108	+		0.00			

[illegible]

[illegible]

						COSTOS Y GASTOS REALIZADOS CON DINERO ELECTRÓNICO (INFORMATIVO)		7907		=		0.00	
		DEL EXTERIOR		562		+		0.00		CONCILIACIÓN TRIBUTARIA			
		LOCALES		563		+		0.00		UTILIDAD DEL EJERCICIO		801	
DEL EXTERIOR		OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS - NO CORRIENTES		564		+		0.00				=	
NO RELACIONADAS		LOCALES		565		+		450000.00		PRDIDA DEL EJERCICIO		802	
RELACIONADAS		DEL EXTERIOR		566		+		0.00				=	
CRÉDITO A MÚTUO				567		+		0.00		CÁLCULO DE BASE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES			
										GENERACIÓN		REVERSIÓN	
PORCIÓN NO CORRIENTE DE OBLIGACIONES EMITIDAS		568		+		0.00		INGRESOS POR MEDICIONES DE ACTIVOS BIOLÓGICOS AL VALOR RAZONABLE MENOS COSTOS DE VENTA		094		0.00	
		569		+		0.00		PÉRDIDAS, COSTOS Y GASTOS POR MEDICIONES DE ACTIVOS BIOLÓGICOS AL VALOR RAZONABLE MENOS COSTOS DE VENTA		096		0.00	
OTROS PASIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES								[=] BASE DE CÁLCULO DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES		098		=	
		A COSTO AMORTIZADO		570		+		DIFERENCIAS PERMANENTES					
		A VALOR RAZONABLE		571		+		DIFERENCIAS A TRABAJADORES		803		-	
PORCIÓN NO CORRIENTE DE ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS POR PAGAR		572		+		0.00		[+] PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES (Valor patrimonial proporcional) (campos 8024+8026+8132)		804		-	
RESERVA POR DONACIONES/PASIVO POR IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO		573		+		0.00		[+] DIVIDENDOS EXENTOS Y EFECTOS POR MODO DE PARTICIPACIÓN (Valor patrimonial proporcional) (campos 8024+8026+8132)		805		-	
PASIVOS NO CORRIENTES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		574		+		0.00		[+] OTRAS RENTAS EXENTAS E INGRESOS NO OBJETO DE IMPUESTO A LA RENTA		806		-	
		JUBILACIÓN PATRONAL		575		+		[+] GASTOS NO DEDUCIBLES LOCALES		807		-	
		DESAHUCIO		576		+		[+] GASTOS NO DEDUCIBLES DEL EXTERIOR		808		-	
		OTROS PASIVOS NO CORRIENTES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		577		+		[+] GASTOS INCURRIDOS PARA GENERAR INGRESOS EXENTOS Y GASTOS ATRIBUIDOS A INGRESOS NO OBJETO DE IMPUESTO A LA RENTA		809		-	
		POR GARANTÍAS		578		+		[+] PARTICIPACIÓN TRABAJADORES ATRIBUIBLE A INGRESOS EXENTOS Y NO OBJETO DE IMPUESTO A LA RENTA Fórmula (804*15%) + (805-808)*15%		810		-	
		POR DESMANTELAMIENTO		579		+		[+] DEDUCCIONES ADICIONALES		811		-	
		POR CONTRATOS ONEROSOS		580		+		[+] AJUSTE POR PRECIOS DE TRANSFERENCIA		812		-	
		POR REEMBOLSOS A CLIENTES		581		+		[+] INGRESOS SUJETOS A IMPUESTO A LA RENTA NICO		813		-	
		POR LITIGIOS		582		+		[+] COSTOS Y GASTOS DEDUCIBLES INCURRIDOS PARA GENERAR INGRESOS SUJETOS A IMPUESTO A LA RENTA NICO		814		-	
		POR PASIVOS CONTINGENTES ASUMIDOS EN UNA COMBINACIÓN DE NEGOCIOS		583		+		GENERACIÓN / REVERSIÓN DE DIFERENCIAS TEMPORARIAS (IMPUESTOS DIFERIDOS)					
		OTRAS		584		+				GENERACIÓN		REVERSIÓN	
PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS		ANTICIPOS DE CLIENTES		585		+		POR VALOR NETO REALIZABLE DE INVENTARIOS		814		0.00	
		SUBVENCIONES DEL GOBIERNO		586		+		POR PRDIDAS ESPERADAS EN CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN		815		-	
		OTROS		587		+		POR COSTOS ESTIMADOS DE DESMANTELAMIENTO		816		-	
		TRANSFERENCIAS CASA MATRIZ Y SUCURSALES (del exterior)		588		+		POR DETERIOROS DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		817		-	
		OTROS		589		+		POR PROVISIONES (DIFERENTES DE CUENTAS INCOBRABLES, DESMANTELAMIENTO, DESAHUCIO Y JUBILACIÓN PATRONAL)		818		-	
				590		+		POR CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN		819		-	
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		591		=		463108.46		POR MEDICIONES DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		820		0.00	
TOTAL DEL PASIVO		592		=		12494847.46		POR MEDICIONES DE ACTIVOS BIOLÓGICOS AL VALOR RAZONABLE MENOS COSTOS DE VENTA		821		0.00	
TOTAL DE INTERESES IMPLÍCITOS NO DEVENGADOS (FUTUROS GASTOS FINANCIEROS EN EL ESTADO DE RESULTADOS) POR ACUERDOS QUE CONSTITUYEN EFECTIVAMENTE UNA TRANSACCIÓN FINANCIERA O PAGO DIFERIDO (INFORMATIVO)		593		=		0.00		PÉRDIDAS, COSTOS Y GASTOS		822		0.00	
PASIVOS INCURRIDOS EN FIDEICOMISOS MERCANTILES O ENCARGOS FIDUCIARIOS DONDE EL CONTRIBUYENTE ES CONSTITUYENTE O APORTANTE (INFORMATIVO)		594		=		0.00		AMORTIZACIÓN PRDIDAS TRIBUTARIAS DE AOS ANTERIORES		823		-	
PATRIMONIO								POR OTRAS DIFERENCIAS TEMPORARIAS		824		+/-	
CAPITAL SUSCRITO Y/O ASIGNADO		601		+		792.00		UTILIDAD GRAVABLE		825		=	
[+] CAP.SUSC. NO PAGADO, ACCIONES EN TESORERA		602		+		0.00		PRDIDA SUJETA A AMORTIZACIÓN EN PERÍODOS SIGUIENTES		826		=	
APORTES DE SOCIOS, ACCIONISTAS, PARTICIPES, FUNDADORES, CONSTITUYENTES, BENEFICIARIOS U OTROS TITULARES DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN		603		+		0.00		CONTRIBUYENTE DECLARANTE TIENE FINES DE LUCRO Y ES ADMINISTRADOR U OPERADOR DE ZEDE?		827		0.00	
		RESERVA LEGAL		604		+		INFORMACIÓN RELACIONADA CON EL DEBER DE INFORMAR LA COMPOSICIÓN SOCIETARIA A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA (ANEXO DE ACCIONISTAS - APS)		828		0.00	
		RESERVA FACULTATIVA		605		+		CUMPLE EL DEBER DE INFORMAR SOBRE LA COMPOSICIÓN SOCIETARIA DENTRO DE LOS PLAZOS ESTABLECIDOS?		829			

NOMBRE:	ROSERO AYALA NORMA LILIANA		NOMBRE:	MANTILLA YANE	
198	Cédula de Identidad o No. de Pasaporte	1708288731	199	RUC No.	1713902474001