

**PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016**  
**(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)**

---

**NOTA 1 - OPERACIONES**

La compañía fue establecida bajo las leyes ecuatorianas en el año 2011, e inscrita en el Registro Mercantil en abril del 2011, con el nombre de "PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.". Su actividad principal es impulsar, facilitar y promover la realización de las operaciones mercantiles y comerciales de grandes y medianas empresas en el Ecuador, mediante la asesoría y dirección en nuevos modelos de negocios que les permita efectuar sus compras y /o ventas de manera segura y eficiente.

Su domicilio principal es: Av. 6 de diciembre N59-161 Y Santa Lucia

**NOTA 2-AUTORIZACION DE ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2017, que corresponden estados financieros bajo NIIF para Pymes (para pequeñas y medianas empresas), han sido emitidos y entregados con la autorización de la Junta General de Accionistas con fecha 18 de abril del 2018

**NOTA 3 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES**

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

**3.1.Bases de preparación de estados financieros separados**

Los presentes estados financieros separados de la Compañía se han elaborado de acuerdo con las Normas Internacionales de información Financiera NIIF para Pymes emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IASB (International Accounting Standards Board), de conformidad con la Resolución SC.DS.G.09.006 emitida por la Superintendencia de Compañías (publicado en el R.O. 94 del 23 de noviembre del 2009) que han sido adoptadas en Ecuador y representan la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas internacionales y aplicadas de manera uniforme a los ejercicios que se presentan.

Los estados financieros de PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A., comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre del 2017 y 2016, los estados de resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre del 2017 y 2016. Los estados financieros se han preparado básicamente bajo el criterio del costo histórico.

En la Nota 4 se revelan las áreas que requieren un mayor grado de juicio y/o complejidad, o las áreas donde los supuestos y estimaciones son significativos para la elaboración de los estados financieros. Debido a la subjetividad inherente en este proceso contable, los resultados reales pueden diferir de los montos estimados por la Administración.

**PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016**  
**(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)**

---

(Continuación...)

**3.2 Moneda funcional y moneda de presentación**

Las partidas en los estados financieros se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (moneda funcional). Los estados financieros se expresan en dólares estadounidenses, que es la moneda funcional y de presentación de la Compañía.

**3.3 Efectivo y equivalentes de efectivo**

Incluye el efectivo disponible, los depósitos a la vista en bancos, sobregiros bancarios e inversiones a la vista máximo a 90 días; estos valores son de libre disponibilidad.

**3.4 Activos y pasivos financieros**

**3.4.1. Clasificación**

La Compañía clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: "activos financieros a valor razonable a través de ganancias y pérdidas", "cuentas por cobrar comerciales" y "otras cuentas por cobrar". Los pasivos financieros se clasifican en las siguientes categorías: "pasivos financieros a valor razonable a través de ganancias y pérdidas" y "otros pasivos financieros". La clasificación depende del propósito para el cual se adquirieron los activos o contrataron los pasivos. La Administración determina la clasificación de sus activos y pasivos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

Al 31 de diciembre del 2017, la Compañía solo mantuvo activos financieros en la categoría de "cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar". De igual forma, la Compañía solo mantuvo pasivos financieros en la categoría de "otros pasivos financieros" cuyas características se explican seguidamente:

- (a) Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar  
Representados en el estado de situación financiera por las cuentas por cobrar comerciales, cuentas por cobrar a compañías relacionadas y otras cuentas por cobrar: Son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en el activo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses contados desde la fecha del estado de situación financiera.
- (b) Otros pasivos financieros  
Representados en el estado de situación financiera por los préstamos y obligaciones financieras, proveedores, cuentas por pagar a compañías relacionadas y otras cuentas por pagar. Se incluyen en el pasivo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses contados a partir de la fecha del estado de situación financiera.

**PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016 y 2017**  
**(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)**

---

(Continuación...)

**3.4.2. Reconocimiento y medición inicial y posterior:**

**Reconocimiento -**

La Compañía reconoce un activo o pasivo financiero en el estado de situación financiera a la fecha de la negociación y se desconocen cuándo se compromete a comprar o vender el activo o pagar el pasivo.

**Medición inicial -**

Los activos y pasivos financieros son medidos inicialmente a su valor razonable más cualquier costo atribuible a la transacción, que, de ser significativo, es reconocido como parte del activo o pasivo; siempre que el activo o pasivo financiero no es designado como de valor razonable a través de ganancias y pérdidas y éste es significativo. Con posterioridad al reconocimiento inicial la Compañía valoriza los mismos como se describe a continuación:

**Medición posterior -**

**(a) Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar**

Posterior a su reconocimiento inicial se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo. En específico, la Compañía presenta principalmente las siguientes cuentas dentro de esta categoría:

- (i) Cuentas por cobrar comerciales: Estas cuentas corresponden a los montos adeudados por los clientes directos y compañías relacionadas por impulsar, facilitar y promover la realización de las operaciones mercantiles y comerciales de grandes y medianas empresas en el Ecuador, mediante la asesoría y dirección en nuevos modelos de negocios que les permita efectuar sus compras y /o ventas de manera segura y eficiente. Se reconocen a su valor nominal que no difiere de su costo amortizado, pues no generan intereses.
- (ii) Otras cuentas por cobrar: Representadas principalmente por anticipos entregados a trabajadores, proveedores y avances varios que se liquidan en el corto plazo. Se registran al valor del desembolso realizado, que es equivalente a su costo amortizado.

**(b) Otros pasivos financieros**

Posterior a su reconocimiento inicial se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo. En específico, la Compañía presenta las siguientes cuentas dentro de esta categoría:

**PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016**  
**(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)**

---

(Continuación...)

- (i) Préstamos y obligaciones financieras: Se registran inicialmente a su valor nominal que no difieren de su valor razonable, pues están contratados a las tasas vigentes en el mercado. No existen costos de transacciones significativas incurridos al momento de su contratación. Posteriormente, se miden al costo amortizado utilizando las tasas de interés pactadas. Los intereses devengados que corresponden a préstamos y obligaciones utilizadas en el financiamiento de sus operaciones se presentan en el estado de resultados integrales bajo el rubro “(Gastos) Ingresos financieros, neto”, los intereses devengados y pendientes de pago se presentan en el estado de situación financiera, bajo el rubro “Provisiones”
- (ii) Cuentas por pagar comerciales y otras: Son obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos de proveedores locales o del exterior en el curso normal de los negocios. Si se esperan pagar en un año o menos se clasifican como pasivos corrientes, de lo contrario se presentan como pasivos no corrientes. Se reconocen a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado pues no generan intereses; las cuentas por pagar comerciales y otras se presentan en el estado de situación financiera, bajo el rubro “Proveedores” y/o “Anticipos de clientes”.
- (iii) Cuentas por pagar a compañías relacionadas: Corresponden a obligaciones de pago principalmente por compras de inventario y ventas de vehículos; no se han establecido intereses y se registran a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado.

### **3.4.3 Deterioro de activos financieros**

La Compañía establece una previsión para pérdidas por deterioro de sus cuentas por cobrar cuando existe evidencia objetiva de que no será capaz de cobrar todos los importes que se le adeudan de acuerdo con los términos originales de las cuentas a cobrar. La existencia de dificultades financieras significativas por parte del deudor, la probabilidad de que el deudor entre en quiebra o reorganización financiera y la falta o mora en los pagos se consideran indicadores de que la cuenta a cobrar se ha deteriorado. Al 31 de diciembre del 2017 no fue requerido el registro de provisiones por deterioro de activos financieros.

### **3.4.4 Baja de activos y pasivos financieros**

Un activo financiero se elimina cuando expiran los derechos a recibir los flujos de efectivo del activo o si la entidad transfiere el activo a un tercero sin retener, sustancialmente, los riesgos y beneficios del activo. Un pasivo financiero es eliminado cuando las obligaciones de la Compañía especificadas en el contrato se han liquidado y/o extinguido.

**PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016**  
**(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)**

---

(Continuación...)

### **3.5 Equipos de Computación**

Los Equipos de Computación son registrados al costo histórico, menos depreciaciones acumuladas y pérdidas por deterioro, en caso de producirse. El costo incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición o construcción del activo.

Los desembolsos posteriores a la compra o adquisición sólo son capitalizados cuando es probable que beneficios económicos futuros asociados a la inversión fluyan hacia la Compañía y los costos pueden ser medidos razonablemente. Los desembolsos posteriores corresponden a reparaciones o mantenimiento y son registrados en resultados cuando son incurridos.

La depreciación de Equipos de Computación, es calculada linealmente basada en la vida útil estimada de los bienes del activo, o de componentes significativos identificables que posean vidas útiles diferenciadas, y considera valores residuales, debido a que la Administración de la Compañía estima un valor de realización de sus Equipos de Computación al término de su vida útil. Las estimaciones de vidas útiles y valores residuales de los activos fijos son revisadas, y ajustadas si es necesario, a cada fecha de cierre de los estados financieros.

La vida útil estimada de Equipos de computación es la siguiente:

<u>Tipo de bienes</u>	<u>Número de años</u>
Equipo de computación	3

Las pérdidas y ganancias por la venta de Equipos de Computación, se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se incluyen en el estado de resultados integrales.

### **3.6 Deterioro de activos no financieros (Equipo de Computación)**

Los activos sujetos a depreciación se someten a pruebas de deterioro cuando se producen eventos o circunstancias que indican que podría no recuperarse su valor en libros. Las pérdidas por deterioro corresponden al monto en el que el valor en libros del activo excede a su valor recuperable. El valor recuperable de los activos corresponde al mayor entre el monto neto que se obtendrá de su venta o su valor en uso. Para efectos de la evaluación por deterioro, los activos se agrupan a los niveles más pequeños en los que generen flujos de efectivo identificables (unidades generadoras de efectivo). Los saldos en libros de activos no financieros que han sido objeto de castigos por deterioro se revisan a cada fecha de cierre de los estados financieros para verificar posibles reversiones del deterioro.

En el caso que el monto del valor libros del activo exceda a su monto recuperable, la Compañía registra una pérdida por deterioro en los resultados del ejercicio.

**PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016**  
**(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)**

---

(Continuación...)

### **3.7. Impuesto a la renta corriente**

El gasto por Impuesto a la renta del año comprende el Impuesto a la renta corriente y el diferido. El impuesto se reconoce en el estado de resultados integrales, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen directamente en el patrimonio. En este caso el impuesto también se reconoce en otros resultados integrales o directamente en el patrimonio.

#### **Impuesto a la renta corriente**

El cargo por impuesto a la renta corriente se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del año en que se devenga con base en el impuesto por pagar exigible. Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto del 22% de las utilidades gravables, la cual se reduce al 12% si las utilidades son reinvertidas por el contribuyente.

A partir del ejercicio fiscal 2009 entró en vigor la norma que exige el pago de un “anticipo mínimo de Impuesto a la renta”, cuyo valor es calculado en función de las cifras reportadas el año anterior sobre el 0.2% del patrimonio, 0.2% de los costos y gastos deducibles, 0.4% de los ingresos gravables y 0.4% de los activos.

La referida norma estableció que en caso de que el impuesto a la renta causado sea menor que el monto del anticipo mínimo, este último se convertirá en impuesto a la renta definitivo, a menos que el contribuyente solicite al Servicio de Rentas Internas su devolución, lo cual podría ser aplicable, de acuerdo con la norma que rige la devolución de este anticipo.

Por otro lado, es importante señalar que, de acuerdo con el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, se reduce progresivamente la tasa de Impuesto a la Renta, iniciando en el 2009 con el 25% hasta llegar al 22% en el 2013.

#### **Impuesto a la renta diferido -**

El impuesto a la renta diferido se provisiona en su totalidad, por el método del pasivo, sobre las diferencias temporales que surgen entre las bases tributarias de activos y pasivos y sus respectivos valores mostrados en los estados financieros.

El impuesto a la renta diferido se determina usando tasas tributarias que han sido promulgadas a la fecha del estado de situación financiera y que se espera serán aplicables cuando el impuesto a la renta diferido activo se realice o el impuesto a la renta pasivo se pague.

Los impuestos a la renta diferidos activos sólo se reconocen en la medida que sea probable que se produzcan beneficios tributarios futuros contra los que se puedan usar las diferencias temporales.

**PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016**  
**(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)**

---

(Continuación...)

Los saldos de impuestos a la renta diferidos activos y pasivos se compensan cuando exista el derecho legal exigible a compensar impuestos activos corrientes con impuestos pasivos corrientes y cuando los impuestos a la renta diferidos activos y pasivos se relacionen con la misma autoridad tributaria.

### **3.8. Beneficios a los empleados**

#### **(a) Beneficios de corto plazo**

Se registran en el rubro de provisiones del estado de situación financiera y corresponden principalmente a:

- (i) Participación de los trabajadores en las utilidades: Calculada en función del 15% de la utilidad contable anual antes del impuesto a la renta, según lo establecido por la legislación ecuatoriana vigente; se registra con cargo a resultados.
- (ii) Décimo tercer y décimo cuarto sueldos: Se provisionan y pagan de acuerdo a la legislación laboral vigente en el Ecuador.
- (iii) Vacaciones: Se registra el costo correspondiente a las vacaciones del personal sobre base devengada.

### **3.9. Provisiones corrientes**

En adición la Compañía registra provisiones cuando (i) tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de eventos pasados, (ii) es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación y (iii) el monto se ha estimado de forma fiable. Los montos reconocidos como provisión son la mejor estimación de la Administración, a la fecha de cierre de los estados financieros, de los desembolsos necesarios para liquidar la obligación.

### **3.10. Reconocimiento de ingresos**

Los ingresos comprenden el valor razonable de lo cobrado o por cobrar por el servicio de compra de cartera. Los ingresos se muestran netos de rebajas y descuentos otorgados.

Los ingresos son reconocidos en la medida en que es probable que los beneficios económicos fluyan hacia la Compañía, puedan ser medidos con fiabilidad y por los servicios de impulsar, facilitar y promover la realización de las operaciones mercantiles y comerciales de grandes y medianas empresas en el Ecuador, mediante la asesoría y dirección en nuevos modelos de negocios que les permita efectuar sus compras y /o ventas de manera segura y eficiente.

**PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016**  
**(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)**

---

(Continuación...)

**NOTA 4 - ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS**

La preparación de estados financieros requiere que la Administración realice estimaciones y utilice supuestos que afectan los montos incluidos en estos estados financieros y sus notas relacionadas. Las estimaciones realizadas y supuestos utilizados por la Compañía se encuentran basados en la experiencia histórica, cambios en la industria e información suministrada por fuentes externas calificadas. Sin embargo, los resultados finales podrían diferir de las estimaciones bajo ciertas condiciones.

Las estimaciones y políticas contables significativas son definidas como aquellas que son importantes para reflejar correctamente la situación financiera y los resultados de la Compañía y/o las que requieren un alto grado de juicio por parte de la administración.

Las principales estimaciones y aplicaciones del criterio profesional se encuentran relacionadas con los siguientes conceptos:

- Activos y pasivos financieros: Los activos y pasivos financieros son medidos inicialmente a su valor razonable más cualquier costo atribuible a la transacción

**NOTA 5 - ADMINISTRACION DE RIESGOS**

**5.1 Factores de riesgo operacional**

En el curso normal de las operaciones de la Compañía, la Administración considera que PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A., no está expuesta a riesgos operacionales ya que al momento cuenta con todos sus procesos definidos y documentados.

**5.2 Factores de riesgo financiero**

Las actividades de la compañía la exponen a un nivel de riesgo de Liquidez y de mercado:

(a) Riesgos de mercado

El segmento de mercado al que PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A., está dirigido a personas jurídicas que necesiten hacer efectiva más rápidamente las cuentas por cobrar generadas por actividades comerciales.

(b) Riesgo de liquidez

La principal fuente de liquidez de PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A., son provenientes de socios e instituciones financieras, y los flujos de efectivo generado en sus actividades comerciales, Esto ha sido compensando con préstamos realizados por terceros y accionistas.

**PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016**  
**(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)**

(Continuación...)

A continuación, la composición de los pasivos financieros:

	Menos de 1	Entre 1 y 2
	Año	años
<b><u>Al 31 de diciembre de 2016</u></b>		
Obligaciones bancarias	250.000	-
Proveedores y otras cuentas por pagar	522	-
Socios	-	1.309.845
Otras cuentas por pagar	62.493	-
Prestaciones y Beneficios sociales	47.243	-
	<b>360.258</b>	<b>1.309.845</b>
	Menos de 1	Entre 1 y 2
	Año	años
<b><u>Al 31 de diciembre de 2017</u></b>		
Obligaciones bancarias	500.000	-
Proveedores y otras cuentas por pagar	2.971	-
Socios	-	1.309.845
Otras cuentas por pagar	45.626	-
Prestaciones y Beneficios sociales	57.355	-
	<b>605.952</b>	<b>1.309.845</b>

**NOTA 6 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

**Categorías de instrumentos financieros -**

A continuación, se presentan los valores en libros de cada categoría de instrumentos financieros al cierre de cada ejercicio:

*Véase página siguiente:*

**PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016**  
**(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)**

(Continuación...)

	<u>Al 31 de diciembre del 2017</u>		<u>Al 31 de diciembre del 2016</u>	
	Corriente	No corriente	Corriente	No corriente
<b>Costo</b>				
Efectivo y equivalentes de efectivo	8.940	-	48.743	-
<b>Activos financieros medidos al costo amortizado</b>				
Cuentas por cobrar comerciales	2.624.861	-	2.174.056	-
Otras cuentas por cobrar			102	-
<b>Total activos financieros</b>	<b>2.633.801</b>	<b>-</b>	<b>2.222.901</b>	<b>-</b>
<b>Pasivos financieros medidos al costo amortizado</b>				
Obligaciones bancarias	500.000	-	250.000	-
Proveedores	2.971	-	522	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas y socios	-	1.309.845	-	1.309.845
Otras cuentas por pagar	45.626	-	62.493	-
Beneficios sociales	57.355	-	47.243	-
<b>Total pasivos financieros</b>	<b>605.952</b>	<b>1.309.845</b>	<b>360.258</b>	<b>1.309.845</b>

**NOTA 7 - COSTOS Y GASTOS POR NATURALEZA**

Los costos y gastos operacionales administrativos agrupados de acuerdo a su naturaleza son los siguientes:

**PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016**  
**(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)**

(Continuación...)

<u>Año 2016</u>	<u>Gastos administrativos</u>	<u>Total</u>
SUELDOS Y SALARIOS	83.339	83.339
BENEFICIOS SOCIALES	28.206	28.206
COMISIONES	2.500	2.500
INDEMNIZACIÓN Y DESAHUCIOS	200	200
HONORARIOS PROFESIONALES	120.941	120.941
GASTOS DE VIAJE	857	857
ARRIENDOS	5.670	5.670
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	18.606	18.606
UNIFORMES	569	569
SUMINISTROS Y MATERIALES	458	458
TRAMITES LEGALES	1.483	1.483
DEPRECIACIONES	182	182
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	8.733	8.733
COMUNICACIÓN	546	546
SEGUROS Y REA SEGUROS	229	229
GASTOS VARIOS	14.662	14.662
GASTOS NO DEDUCIBLES	21.457	21.457
15% PARTICIPACION TRABAJADORES	35.834	35.834
	<u>344.473</u>	<u>344.473</u>

<u>Año 2017</u>	<u>Gastos administrativos</u>	<u>Total</u>
SUELDOS Y SALARIOS	85.660	85.660
BENEFICIOS SOCIALES	30.012	30.012
COMISIONES	3.683	3.683
INDEMNIZACIÓN Y DESAHUCIOS	715	715
HONORARIOS PROFESIONALES	126.440	126.440
ARRIENDOS	6.050	6.050
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	19.299	19.299
SUMINISTROS Y MATERIALES	691	691
TRAMITES LEGALES	2.400	2.400
DEPRECIACIONES	182	182
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	9.661	9.661
ALIMENTACION	19.502	19.502
COMUNICACIÓN	346	346
SEGUROS Y REA SEGUROS	194	194
GASTOS VARIOS	7.192	7.192
GASTOS NO DEDUCIBLES	20.653	20.653
15% PARTICIPACION TRABAJADORES	38.038	38.038
	<u>370.719</u>	<u>370.719</u>

**PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016**  
**(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)**

---

(Continuación...)

**NOTA 8 – EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO**

El Efectivo y equivalentes al efectivo está compuesto de:

	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Caja chica	30	30
Bancos	8,910	48,713
	<u>8,940</u>	<u>48,743</u>

**NOTA 9 - CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES**

Cuentas por cobrar comerciales corresponde a créditos en la venta de productos, los cuales comprenden:

	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Cartera comprada (1)	2,443,768	1,996,985
Clientes locales	181,093	177,071
	<u>2,624,861</u>	<u>2,174,056</u>

(1)Corresponde a cartera de clientes de terceros comprada por la compañía y pendiente de recuperación.

**NOTA 10 – IMPUESTOS ANTICIPADOS Y POR PAGAR**

Los saldos de los impuestos anticipados, y por pagar, se componen de:

**PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 y 2016**  
**(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)**

(Continuación...)

	<b>Al 31 de diciembre del</b>	
	<b><u>2017</u></b>	<b><u>2016</u></b>
<b>Impuestos anticipados</b>		
Iva en compras	107	-
Retenciones en fuente	9.637	9.902
	<b><u>9.744</u></b>	<b><u>9.902</u></b>
<b>Impuestos por pagar</b>		
Retenciones en fuente	1.482	1.022
Retenciones de IVA	338	2.090
Impuesto a la renta, véase Nota 13	51.965	49.393
	<b><u>53.786</u></b>	<b><u>52.505</u></b>

**NOTA 11 – PRESTAMOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS**

Los préstamos y obligaciones financieras se componen como sigue:

	<u>Tasa de interés</u>	<u>Garantía</u>	<u>Al 31 de diciembre del 2016</u>		<u>Al 31 de diciembre del 2016</u>	
			<u>Corriente</u>	<u>No corriente</u>	<u>Corriente</u>	<u>No corriente</u>
<b><u>Préstamos Bancarios:</u></b>						
<i>Produbanco - Promerica</i>						
Credito pagadero en un solo dividendo con vencimiento en abril del 2018	7,80%	Sobre firmas	500.000	-	-	-
Credito pagadero en un solo dividendo con vencimiento en abril del 2017	9,00%	Sobre firmas	-	-	250.000	-
			<b><u>500.000</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>250.000</u></b>	<b><u>-</u></b>

**NOTA 12 - IMPUESTO A LA RENTA CORRIENTE**

La composición del impuesto a la renta es el siguiente:

	<b><u>2017</u></b>	<b><u>2016</u></b>
Impuesto a la renta corriente: (1)	<u>51.965</u>	<u>49.393</u>
	51.965	49.393

(1) Incluido en el rubro impuestos por pagar del estado de situación financiera.

**PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016**  
**(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)**

(Continuación...)

**Conciliación contable tributaria del impuesto a la renta corriente -**

A continuación, se detalla la determinación del impuesto a la renta corriente al año:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Utilidad del año antes de participación laboral e impuesto a la renta	253.588	238.892
Menos - Participación a los trabajadores	(38.038)	(35.834)
Más - Gastos no deducibles	20.653	21.457
	<u>(17.385)</u>	<u>(14.376)</u>
Base tributaria	236.203	224.515
Tasa impositiva	22%	22%
Impuesto a la renta calculado	51.965	49.393
(-) Anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal corriente	(4.166)	(3.703)
(=) Impuesto a la renta causado mayor al anticipo determinado	47.798	45.690
(+) Saldo del anticipo pendiente de pago	4.166	3.703
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal	(9.637)	(9.902)
<b>Subtotal saldo a pagar</b>	<u>42.327</u>	<u>39.491</u>

**Situación fiscal -**

A la fecha de emisión de estos estados financieros, los años 2014 al 2017 están sujetos a una posible revisión por parte de las autoridades tributarias de Ecuador.

**NOTA 13 – SOCIOS POR PAGAR**

Esta cuenta surge con Acta de Junta Extraordinaria de Accionistas del 15 de octubre del 2013, en la que se dispone que el valor de Aportes Futura Capitalización, se traslade a cuentas por pagar Socios (Munir Abedrabo) por un valor de US\$ 1.094.845, el que no genera ningún tipo de interés, ni tiene un tiempo definido de pago.

El movimiento del año 2016 y 2017 de este préstamo es el siguiente:

**PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016**  
**(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)**

(Continuación...)

ACCIONISTAS	<u>Transacción</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
		No Corriente	No Corriente
<b>Cuentas por pagar:</b>			
Munir Abedrado	Préstamo	597.423	1.144.845
Strong Powergrip (Willian Vicci)	Préstamo	697.423	150.000
Gustavo Palacios	Préstamo	15.000	15.000
		<u>1.309.845</u>	<u>1.309.845</u>

**NOTA 14-PROVISIONES DE BENEFICIOS SOCIALES**

Provisiones de beneficios sociales al 31 de diciembre del 2017, se compone de:

	<u>Saldo al 31</u> <u>diciembre del</u> <u>2016</u>	<u>Incrementos</u>	<u>Pagos,</u> <u>utilizaciones y</u> <u>otros</u> <u>movimientos</u>	<u>Saldo al 31</u> <u>diciembre del</u> <u>2017</u>
<b>Pasivos corrientes</b>				
Sueldos por pagar	-	68.963	(68.963)	-
Décimo tercer sueldo	471	5.987	(5.768)	690
Décimo cuarto sueldo	595	1.543	(1.513)	625
Vacaciones	8.362	3.723	(7)	12.078
Participación	35.834	38.038	(35.834)	38.038
Fondos de Reserva	-	274	-	274
Aportes IESS	1.762	19.298	(19.184)	1.876
Prestamos IESS	221	1.547	(1.768)	-
	<u>47.243</u>	<u>139.373</u>	<u>(133.037)</u>	<u>53.580</u>
Desahucio	-	2.743	-	2.743
Jubilación Patronal	-	1.032	-	1.032
	<u>-</u>	<u>3.775</u>	<u>-</u>	<u>3.775</u>

**NOTA 15 – OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

El saldo de las otras cuentas por pagar se compone de:

**PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016**  
**(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)**

---

(Continuación...)

	<b>Al 31 de diciembre del</b>	
	<b><u>2017</u></b>	<b><u>2016</u></b>
Otras cuentas por pagar	41.365	11.490
Anticipos recibidos	-	46.105
Intereses por pagar	2.985	4.875
Otros menores	1.276	23
	<b><u>45.626</u></b>	<b><u>62.493</u></b>

#### **NOTA 16 - CAPITAL SOCIAL**

Las participaciones se clasifican en el patrimonio. El capital suscrito y pagado al 31 de diciembre del 2017 comprende 140.000 participaciones de valor nominal de US\$ 1,00 cada una.

#### **NOTA 17 - RESERVAS Y RESULTADOS ACUMULADOS**

##### **Reserva Legal**

De acuerdo con la legislación vigente, la Compañía debe apropiar por lo menos el 10% de la utilidad neta del año a una reserva legal hasta que el saldo de dicha reserva alcance el 50% del capital suscrito. La reserva legal no está disponible para distribución de dividendos, pero puede ser capitalizada o utilizada para absorber pérdidas.

##### **Resultados acumulados**

Los resultados (utilidades o pérdidas) de cada ejercicio son incluidos en este rubro, manteniendo registros que permiten identificar su ejercicio de origen. Con la aprobación de la Junta General de Accionistas y cumpliendo las disposiciones normativas aplicables, las utilidades son distribuidas o destinadas a reservas, mientras que las pérdidas se mantienen en Resultados acumulados o se compensan con la Reserva legal, Reserva de capital u otras reservas y cuentas patrimoniales de libre disposición de los accionistas.

#### **NOTA 18 - ENTORNO ECONOMICO DEL PAIS**

Las condiciones económicas de los últimos dos años en el país, han venido experimentando fuertes deterioros, los cuales se han incrementado considerablemente durante el año 2016. Este deterioro reflejado, fundamentalmente en la iliquidez de los mercados financieros nacionales, la disminución de los precios del barril de petróleo, la restricción a las importaciones y el incremento arancelario, sobretasas y salvaguardas, ha afectado fuertemente la capacidad portante reducción al circulante en la económica, el incremento del desempleo, la disminución de la capacidad productiva y de consumo.

**PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016**  
**(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)**

---

(Continuación...)

**NOTA 19 - REFORMAS Y BENEFICIOS TRIBUTARIOS**

**A) LEY ORGÁNICA DE INCENTIVOS Y PREVENCIÓN DEL FRAUDE FISCAL;**

En diciembre del 2014, fue publicada la Ley Orgánica de Incentivos a la Producción y Prevención del Fraude Fiscal y su respectivo Reglamento, en los cuales se establecieron varias reformas al Código Orgánico Tributario, a la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación, al Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones y a la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria, las cuales rigen que rigen a partir de enero del 2016.

Un resumen de estas reformas se muestra a continuación:

- a. Ampliación del concepto de residencia fiscal para personas naturales.
- b. Imposición sobre dividendos y anticipo de dividendo.
- c. Condiciones bajo las cuales serán deducibles las remuneraciones y beneficios sociales.
- d. Condiciones para la deducibilidad de deterioro de los activos financieros correspondientes a créditos incobrables.
- e. Se establecen los plazos de amortización y los casos y condiciones para su deducibilidad.
- f. Porcentaje máximo para la deducción de los costos y gastos incurridos en promoción y publicidad de bienes y servicios, y casos en los cuales no será aplicable este límite.
- g. Límites y condiciones para la deducibilidad del pago de regalías, servicios técnicos, administrativos y de consultoría, así como la deducibilidad de los gastos de establecimiento o puesta en marcha de operaciones
- h. Casos y condiciones para el reconocimiento de activos y pasivos por impuestos diferidos
- i. Modificación de las reglas establecidas para la deducción de los pagos al exterior.
- j. Modificación de la forma en la que se aplicará la tarifa de impuesto a la renta de sociedades cuando la composición societaria correspondiente a paraísos fiscales o regímenes de menor imposición sea inferior al 50%, determinándose una tasa que oscila entre el 22% y el 25%
- k. Tarifa y forma de determinar el impuesto a la renta sobre la utilidad en la enajenación de derechos representativos de capital u otros derechos
- l. Se modifica el artículo relativo a las retenciones en la fuente de impuesto a la renta por pagos al exterior
- m. Se dispone la aplicación de la retención en la fuente de IVA sobre los pagos y adquisiciones efectuadas por contribuyentes especiales a otros contribuyentes especiales.
- n. Se fija en el 35% la tasa de retención en la fuente en remesas a paraísos fiscales.

**B) LEY ORGANICA DE SOLIDARIDAD Y DE CORRESPONSABILIDAD CIUDADANA.**

En mayo del 2016, fue publicada la Ley Orgánica de Solidaridad y Corresponsabilidad Ciudadana y su respectivo Reglamento, en los cuales se establecieron varias reformas al Código Orgánico Tributario, a la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación, las cuales rigen que rigen a partir de junio del 2016.

**PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016**  
**(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)**

---

(Continuación...)

Un resumen de estas reformas se detalla a continuación:

- a. Se incrementa la tarifa del IVA (Impuesto al Valor Agregado) al 14% durante el período de un año contado a partir del mes siguiente de la publicación de la Ley.
- b. Contribución solidaria sobre las utilidades del 3% obtenidas por sociedades, fideicomisos, personas naturales sujetas al Impuesto a la renta y que hayan obtenido una base imponible superior a US\$ 12.000,00 (doce mil 00/100 dólares americanos).
- c. Contribución solidaria sobre el patrimonio del 0.90% para personas naturales residentes y no residentes que mantengan un valor de patrimonio dentro y fuera del país al 01 de enero del 2017 superior o igual a US\$ 1.000.000,00 (un millón 00/100 dólares americanos).
- d. Gravar el 1.8% sobre el avalúo catastral del año 2017 en caso de bienes inmuebles y sobre el valor patrimonial proporcional en el caso de derechos representativos de capital, las sociedades residentes en el Ecuador que mantengan bienes inmuebles en el Ecuador y derechos representativos de capital de sociedades de propiedad directa de una sociedad residente en un paraíso fiscal o jurisdicción de menor imposición o no se conozca su residencia.
- e. Gravar el 0,90% sobre el avalúo catastral del año 2017 en caso de bienes inmuebles y sobre el valor patrimonial proporcional en caso de derechos representativos de capital las sociedades residentes en el Ecuador que mantengan bienes inmuebles en el Ecuador y derechos representativos de capital de sociedades de propiedad directa de una sociedad no residente en el Ecuador, paraíso fiscal o jurisdicción de menor imposición o no se conozca su residencia.

**C) LEY ORGANICA PARA EL EQUILIBRIO DE LAS FINANZAS PÚBLICAS.**

En abril del 2017, fue publicada la Ley Orgánica para el Equilibrio de las Finanzas Públicas, en los cuales se establecieron varias reformas al Código Orgánico Tributario, a la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación.

Un resumen de las principales reformas se detalla a continuación:

- a. Devolución del 1% al 2% del IVA (Impuesto al Valor Agregado) por adquisición de compras de bienes y servicios cuyos pagos se los efectúe con dinero electrónico. Tarjes de débito y tarjetas de crédito. Toda compra cancelada con dinero electrónico, soportarán su deducibilidad de gastos para Impuesto a la renta y Crédito tributario
- b. Para determinar el Anticipo de Impuesto a la renta para los años 2017 al 2019, no se considerará los valores pagados con dinero electrónico, que se encuentren reflejados en Costos, Gastos e Ingresos.
- c. Deducción del 50% de los gastos por conceptos de Impuestos a los Consumos Especiales generado en la contratación de servicios de telefonía fija y móvil avanzada.
- d. No sujeción al pago de Impuesto a los Consumos Especiales sobre las adquisiciones y donaciones de bienes entregados a entidades y organismos del sector público.

**PROVEEDORA DE SERVICIOS MERCANTILES PROVEAGIL S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016**  
**(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)**

---

(Continuación...)

- e. Gravar con tarifa de Impuesto a los Consumos Especiales del 15% a los servicios de telefonía fija y planes que comercialicen únicamente voz, o en conjunto voz, datos y sus prestados a sociedades.
- f. Exención de un monto anual de US\$5.000 (cinco mil 00/100 dólares americanos) cuando el hecho generador del Impuesto a la Salida de Divisas se produzca mediante la utilización de tarjetas de crédito o débito por consumos o retiros efectuados desde el exterior

**D) LEY ORGANICA PARA LA REACTIVACION DE LA ECONOMIA, FORTALECIMIENTO Y MODERNIZACION DE LA GESTION FINANCIERA**

El 29 de diciembre del 2017, se publicó la Ley Orgánica para la Reactivación de la Economía, Fortalecimiento y Modernización de la Gestión Financiera, en la cual se establecieron varias reformas a normas legales tributarias, sector monetario, sector financiero, entre otros.

Entre las principales reformas se establece:

- a) Exoneración de Impuesto a la Renta en la fusión de entidades del sector financiero popular y solidario
- b) Exoneración de Impuesto a la Renta a las nuevas microempresas por tres años.
- c) Modificaciones a las provisiones de beneficios sociales de largo plazo, en base al pago de las mismas, y no su provisión contable.
- d) Ampliación de la utilización, de los gastos personales, como deducciones adicionales para personas naturales.
- e) Obligación de llevar contabilidad obligatoria, para profesionales, comisionistas, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos, que superen los US\$ 300.000 anuales.
- f) Incremento de la tasa anual de impuesto a la renta del 22% al 25%, partir del año fiscal 2018
- g) Bancarización de las transacciones financieras de US\$ 5.000 a US\$ 1.000
- h) Sanciones por ocultamiento patrimonial.

**NOTA 20 - EVENTOS SUBSECUENTES**

Entre el 31 de diciembre del 2017 y la fecha de emisión de estos estados financieros no se produjeron eventos que, en opinión de la Administración de la Compañía, pudieran tener un efecto significativo sobre los estados financieros o que requieran revelación.

  
\_\_\_\_\_  
**Ing. Gustavo Palacios**  
**GERENTE GENERAL**

  
\_\_\_\_\_  
**Silvia Andrango**  
**Contadora**  
**Registro No. 1724481518001**