

NOVACREDIT

El 3 de abril de 2012, se procedió a la constitución de Novacredit S.A. con un Capital Suscrito y pagado de la compañía de trescientos mil (300.000) dólares de los Estados Unidos de América.

En los 3 meses posteriores a la constitución de la empresa se trabajó en la implementación del sistema de Originación y venta de cartera, con un proveedor de la ciudad de Quito. De igual manera, se procedió con la elaboración de los manuales y políticas de Novacredit. En el mes de Agosto se dio nuestra primera originación de cartera. Y para finales del 2012 ya habíamos generado un total de **577.013,59** mil dólares, en 39 clientes. El 90% de dicho portafolio fue generado dentro del concesionario de Vehículos Mirasol.

Para el cierre del ejercicio 2012, todavía no tuvimos ninguna venta de cartera, por ende no se obtuvimos ingresos por el rubro en mención.

TOTAL DEL ACTIVOS

El total de activos de NOVACREDIT al 31 de Diciembre de 2012 ascendió a la suma de \$1'053,101.36.

CARTERA Y CONTINGENTES.

El valor de Cartera es de \$577,013.59. En Operaciones de Factoring, se negociaron \$96,896. 31.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (ACUMULADO)

Fecha de corte: 31/12/2012

Fecha de Proceso: 06/03/2013 09:37:21

Cuenta Contable	Saldo Final
1 ACTIVO	1,053,101.36
101 ACTIVO CORRIENTE	1,002,659.61
10101 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	319,383.20
1010102 Caja chica	14.50
1010103 Bancos	319,368.70
101010301 Bancos e instituciones financieras local	319,368.70
10102 ACTIVOS FINANCIEROS	673,044.80
1010201 ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE	577,013.59
101020101 Cartera de créditos instrumentada	577,013.59
1010203 ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS POR VALOR	96,896.31
101020301 Renta fija	96,896.31
1010204 (-) PROVISIÓN POR DETERIORO	-0,739.10
101020401 Provisión incobrables	-6,739.10
1010205 DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	5,874.00
101020505 Intereses por cobrar	5,874.00
1010208 OTRAS CUENTAS POR COBRAR	
101020801 Otras cuentas y documentos por cobrar	
10104 SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	-34.57
1010404 Otros anticipos entregados	-34.57
10105 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	10,266.18
1010501 Crédito tributario a favor de la empresa	10,100.93
1010502 Crédito tributario a favor de la empresa	165.25
102 ACTIVO NO CORRIENTE	50,441.73
10201 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	15,115.05
1020105 Muebles y Enseres	6,834.80
1020108 Equipo de computación	10,739.43
1020112 DEPRECIACION ACUMULADA	-2,459.18
102011201 Depreciación acumulada	-2,459.18
10204 ACTIVO INTANGIBLE	34,326.68
1020401 LICENCIAS DE SOFTWARE	38,000.00
1020402 AMORTIZACION ACUMULADA	-3,673.32
10207 OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	1,000.00
1020701 Inversiones en subsidiarias	1,000.00
190 TRANSITORIA	0.02
2 PASIVOS	-894,189.88
201 PASIVOS CORRIENTES	-906,059.13
20103 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	-139,948.84
2010302 Abonos precancelaciones	-6,547.28
2010304 Proveedores	-2,525.60
2010305 Proveedores Seguros	-30,088.71
2010306 Concesionarios	-77,060.79
2010309 Otros Proveedores	-22,920.46
20104 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	-259,086.17
2010401 Préstamos locales	-259,086.17
20107 OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	-7,024.12
2010701 Con la Administración Tributaria	-399.02
2010703 Con el IESS	-2,246.64
2010704 Remuneraciones por pagar	-4,378.46

NOVACREDIT S.A.

BALANCE DE SITUACION CONSOLIDADO

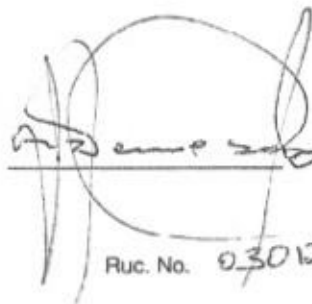
Fecha de corte: 31/12/2012

Fecha de Proceso: 06/03/2013 09:37:21

	Descripcion	Saldo Final
1	TOTAL ACTIVO	1,053,101.36
2	TOTAL PASIVOS	-894,189.88
3	TOTAL PATRIMONIO NETO	-158,911.48
	Total diferencia	0.00



Ced.No.



Ruc. No. 0301283577

NOVACREDIT S.A.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Fecha de corte: 31/12/2012

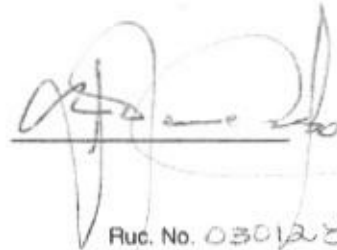
Fecha de Proceso: 23/02/2013 11:25:35

Pág 1 de 1

Cuenta Contable	Saldo Final
4 INGRESOS	22,688.34
41 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	22,331.20
4106 INTERESES	22,331.20
410601 Intereses ganados	22,331.20
43 OTROS INGRESOS	357.14
4301 Otros Ingresos no operacionales	357.14
430101 Otros ingresos	357.14
5 GASTOS	163,776.86
501 GASTOS DE ADMINISTRACION	163,776.86
50101 DEL PERSONAL	105,282.23
5010101 Administrativos	105,282.23
50102 GASTOS OPERACIONALES	57,060.16
5010201 Operacionales	57,060.16
50103 OTROS GASTOS	1,434.47
5010301 Financieros	1,434.47



Ced.No.



Ruc. No. 0301283977

NOVACREDIT S.A.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO

Fecha de corte: 2012/12/31

Fecha de Proceso: 23/02/2013 11:25:35

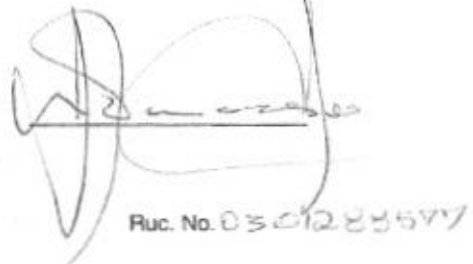
	Descripcion	Saldo Final
4	TOTAL INGRESOS	-22,688.34
5	TOTAL GASTOS	163,776.86

Exedente

141,088.52



Ced.No.



Ruc. No. 0301285577