

# FASTFIN S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2016 y 2015

## 1. OPERACIONES

FASTFIN S. A. fue constituida en Quito, Ecuador el 6 de febrero del 2009 e inscrita en el Registro Mercantil el 27 de febrero del mismo año, el plazo de duración de la Compañía es de cien años. Su objeto social es la compra-venta, distribución, comercialización, importación, exportación y arrendamiento de todo tipo de vehículos, equipos, artefactos y bienes muebles en general.

La Compañía también se dedica al otorgamiento de créditos con sus propios recursos, líneas de crédito, a personas naturales o jurídicas que estén interesadas en la adquisición o renta de bienes muebles de propiedad de la Compañía o de terceros.

La Compañía puede instrumentar sus actividades en documentos de crédito, los cuales podrá negociarlos observando las disposiciones legales. Para el cumplimiento del objeto social la Compañía está autorizada a: Otorgar con sus propios recursos, créditos de cualquier clase, vender cartera que haya originado observando las disposiciones legales, adquirir cartera de crédito originada por terceras personas, realizar operaciones de arrendamiento de bienes, con sujeción a lo establecido en la Ley de Compañías y en la Ley de Mercado de Valores, participar en procesos de emisión de obligaciones en calidad de emisor, de titularización en calidad de originador y otros instrumentos contemplados en la Ley de Compañías, en el Código de Comercio y en el Código Civil.

Hasta el año 2015, la Compañía ofreció al mercado local el servicio "Fastfinsa Renting", de toda clase de flotas de vehículos marca Chevrolet, este es un sistema mediante el cual una persona arrienda uno o más vehículos pagando un canon mensual de arrendamiento, el cual está en función del uso que le dé al vehículo.

Durante el año 2016 y 2015, la compañía decidió poner en venta una parte importante de su flota vehicular, reduciendo así su totalidad su actividad de renting.

Actualmente sus ingresos corresponden a la venta de su flota vehicular.

## 2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD

### Bases de presentación (declaración de cumplimiento)

Los estados financieros de la Compañía, han sido preparados de acuerdo con las normas internacionales de información financiera (NIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) y representan la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas internacionales.

# FASTFIN S.A.

## Notas a los Estados Financieros (continuación)

### 2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD (continuación)

Los estados financieros de la Compañía han sido preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de los beneficios definidos para empleados que se registran de acuerdo con cálculos actuariales.

#### **Moneda de presentación**

Los registros contables de la Compañía se llevan en Dólares de E.U .A., que es la unidad monetaria adoptada por la República del Ecuador.

#### **Estimaciones efectuadas por la Gerencia**

La preparación de los estados financieros adjuntos de conformidad con NIIF requiere que la Gerencia de la Compañía realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

La información sobre juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre el monto reconocido en los estados financieros, se describe en las notas siguientes.

#### **Efectivo y equivalentes de efectivo**

El efectivo y equivalentes de efectivo incluye aquellos activos financieros líquidos, depósitos o inversiones financieras líquidas, que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses desde el inicio de la inversión.

#### **Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar son activos financieros con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo. Estos activos inicialmente se reconocen al valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Posterior al reconocimiento inicial, se valorizan al costo amortizado usando el método de interés efectivo, excepto para las cuentas por cobrar corrientes cuando el reconocimiento del interés resultara inmaterial, menos las pérdidas por deterioro con base a la antigüedad y análisis individual de su recuperación.

# FASTFIN S.A.

## Notas a los Estados Financieros (continuación)

### 2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD (continuación)

Si el acuerdo constituye, en efecto, una transacción de financiación, que se originó en relación a la venta de bienes o servicios, mediante los cuales el pago se aplaza más allá de los términos comerciales normales o se financia a una tasa de interés que no es una tasa de mercado, como es el caso de la cartera comprada por la Compañía, este activo financiero se mide al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar. La Compañía reconoce el activo financiero (cartera o comprada o generada) cuando adquiere el derecho a recibir efectivo u otro activo financiero por parte del beneficiario del mencionado bien o servicio.

Cuando existe evidencia de deterioro de las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, el importe de estas se reducen mediante una provisión por la diferencia entre su valor en libros menos el importe recuperable de las mismas.

#### Compañías relacionadas – activo

Las cuentas y documentos por cobrar a compañías relacionadas son activos financieros con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo. La Compañía reconoce el activo inicialmente el valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Estos activos financieros se originan principalmente de operaciones por actividades ordinarias, los cuales para el reconocimiento inicial se cuantifican al valor razonable del monto recibido o por recibir por la prestación de servicio o préstamos otorgados según las condiciones acordadas. Posterior al reconocimiento inicial, los activos financieros se valorizan al costo amortizado.

#### Vehículos, mobiliario y equipo

Las partidas de vehículos, mobiliario y equipo son valorizadas al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

El costo de vehículos, mobiliario y equipo comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo, su puesta en condiciones de funcionamiento según lo previsto por la Gerencia y cuando aplique la estimación inicial de cualquier costo de desmantelamiento y retiro del elemento o de rehabilitación de la ubicación del activo.

Las vidas útiles estimadas para los períodos actuales y comparativos son las siguientes:

| <u>Activo</u>                      | <u>Vida útil</u> | <u>%</u> |
|------------------------------------|------------------|----------|
| Vehículos                          | 6 años           | 17%      |
| Muebles de oficina                 | 10 años          | 10%      |
| Equipo de computación              | 3 años           | 33.33%   |
| Maquinaria Equipos e Instalaciones | 10 años          | 10%      |

El método de depreciación, vidas útiles y valores residuales son revisados en cada ejercicio y se ajustan si es necesario.

# FASTFIN S.A.

## Notas a los Estados Financieros (continuación)

### 2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD (continuación)

#### **Medición posterior al reconocimiento**

Después del reconocimiento inicial, Vehículos, mobiliario y equipo es registrado al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor. Los costos de mantenimiento de vehículos, mobiliario y equipo son reconocidos en resultados cuando se incurren.

#### **Métodos de depreciación y vidas útiles**

La depreciación se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo de un activo, u otro monto que se sustituye por el costo, menos su valor residual.

La depreciación es reconocida en resultados con base en el método de depreciación lineal sobre las vidas útiles estimadas de cada parte de una partida de Vehículos, mobiliario y equipo, puesto que éstas reflejan con mayor exactitud el patrón de consumo esperado de los beneficios económicos futuros relacionados con el activo.

#### **Retiro o venta de Vehículos, mobiliario y equipo**

La utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de una partida de Vehículos, mobiliario y equipo es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo y es reconocido en resultados.

En caso de venta o retiro posterior de Vehículos, mobiliario y equipo revaluado incluido como costo atribuido, el saldo de la reserva de revaluación es transferido directamente a utilidades retenidas.

#### **Deterioro del valor de los activos**

Al final de cada período, la Compañía evalúa el valor en libros de sus activos a fin de determinar si existe algún indicativo de que estos activos han sufrido alguna pérdida por deterioro. En tal caso, se calcula el importe recuperable del activo a fin de determinar el alcance de la pérdida por deterioro (de haber alguna). Cuando no es posible estimar el importe recuperable de un activo individual, la Compañía calcula el importe recuperable de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece dicho activo. Cuando se identifica una base razonable y consistente de distribución, los activos comunes son también asignados a las unidades generadoras de efectivo individuales, o distribuidas al grupo más pequeño de unidades generadoras de efectivo para los cuales se puede identificar una base de distribución razonable y consistente.

# FASTFIN S.A.

## Notas a los Estados Financieros (continuación)

### 2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD (continuación)

#### Deterioro del valor de los activos (continuación)

El importe recuperable es el mayor entre el valor razonable menos el coste de la venta y el valor en uso. Al estimar el valor en uso, los flujos de efectivo futuros estimados son descontados para obtener el valor presente utilizando una tasa de descuento antes de impuesto que refleja las valoraciones actuales del mercado respecto al valor temporal del dinero y los riesgos específicos para el activo para los cuales no se han ajustado los estimados de flujo de efectivo futuros.

Si el importe recuperable de un activo (o unidad generadora de efectivo) calculado es menor que su valor en libros, el valor en libros del activo (o unidad generadora de efectivo) se reduce a su importe recuperable. Las pérdidas por deterioro se reconocen inmediatamente en resultados.

Cuando una pérdida por deterioro es revertida, el valor en libros del activo (o unidad generadora de efectivo) aumenta al valor estimado revisado de su importe recuperable, de tal manera que el valor en libros incrementado no excede el valor en libros que se habría calculado si no se hubiera reconocido la pérdida por deterioro para dicho activo (o unidad generadora de efectivo) en años anteriores.

El reverso de una pérdida por deterioro es reconocido automáticamente en resultados.

#### Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

Estos pasivos inicialmente se reconocen al valor razonable, más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Posterior al reconocimiento inicial, se valoriza al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

El gasto por intereses (incluyendo los intereses implícitos) se reconoce como costo financiero y se calcula utilizando el método de interés efectivo, excepto para las cuentas por pagar corriente cuando el reconocimiento del interés resultara inmaterial.

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar se clasifican en pasivo corriente, excepto los vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha del estado de situación financiera, que se clasifican como pasivo no corriente.

#### Compañías relacionadas – pasivo

Las cuentas por pagar a compañías relacionadas son pasivos financieros de corto plazo con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo.

La Compañía reconoce el pasivo inicialmente al valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Estos pasivos financieros se originan principalmente de operaciones por

# FASTFIN S.A.

## Notas a los Estados Financieros (continuación)

### 2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD (continuación)

#### Compañías relacionadas – pasivo (continuación)

actividades ordinarias, adicionalmente se reconocen pasivos financieros con sus compañías y partes relacionadas al momento de la recepción del crédito, según las condiciones acordadas.

Los pasivos financieros derivados de préstamos de compañías relacionadas se contabilizan al valor del préstamo recibido al reconocimiento inicial. Posterior al reconocimiento inicial, estos pasivos financieros se valorizan al costo amortizado.

#### Obligaciones con instituciones financieras

Los recursos ajenos se reconocen, inicialmente, por su valor razonable, netos de los costos de la transacción incurridos. Posteriormente, los recursos ajenos se valorizan por su costo amortizado; cualquier diferencia entre los fondos recibidos (neto de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso, se reconoce en el estado de resultados durante el período de la deuda usando el método de interés efectivo.

Las obligaciones financieras se clasifican como pasivo corriente a menos que la Compañía tenga derecho incondicional de diferir el pago de la obligación al menos 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera.

Estas obligaciones se clasifican en el pasivo corriente y pasivo no corriente sobre la base del vencimiento contractual del capital nominal.

#### Impuesto a la renta

El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente y el impuesto diferido.

##### Impuesto a la renta corriente

El impuesto por pagar corriente se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles y partidas que nunca son gravables o deducibles. El pasivo de la Compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando la tasa fiscal vigente al final de cada período.

##### Impuesto diferido

El impuesto diferido se reconoce sobre las diferencias temporarias entre el valor en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y las bases fiscales correspondientes utilizadas para determinar la utilidad gravable.

# FASTFIN S.A.

## Notas a los Estados Financieros (continuación)

### 2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD (continuación)

#### Impuesto a la renta (continuación)

El pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias imponibles. Se reconocerá un activo por impuestos diferidos, por causa de todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la Compañía disponga de utilidades gravables futuras contra las que se podría cargar esas diferencias temporarias deducibles.

El activo y pasivo por impuestos diferidos deben medirse empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el período en el que el activo se realice o el pasivo se cancele.

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

La Compañía debe compensar el activo por impuestos diferidos con el pasivo por impuestos diferidos sí, y sólo sí tiene reconocido legalmente el derecho de compensar, frente a la autoridad fiscal, los importes reconocidos en esas partidas; y el activo por impuestos diferidos y el pasivo por impuestos diferidos se derivan del impuesto a la renta y la Compañía tiene la intención de liquidar su activo y pasivo como netos.

#### Impuestos corriente y diferidos

Los impuestos corriente y diferido, se reconocen como ingreso o gasto, y son incluidos en el resultado, excepto en la medida en que hayan surgido de una transacción o suceso que se reconoce fuera del resultado, ya sea en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, en cuyo caso el impuesto también se reconoce fuera del resultado.

#### Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando la Compañía tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado y es probable que la Compañía tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos, para cancelar la obligación, y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

El importe reconocido como provisión debe ser la mejor estimación del desembolso necesario para cancelar la obligación presente, al final de cada período, teniendo en cuenta los riesgos y las incertidumbres correspondientes. Cuando se mide una provisión usando el flujo de efectivo estimado para cancelar la obligación presente, su valor en libros representa el valor presente de dicho flujo de efectivo.

# FASTFIN S.A.

## Notas a los Estados Financieros (continuación)

### 2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD (continuación)

#### Provisiones (continuación)

Cuando se espera la recuperación de algunos o todos los beneficios económicos requeridos para cancelar una provisión, se reconoce una cuenta por cobrar como un activo si es virtualmente cierto que se recibirá el desembolso y el valor de la cuenta por cobrar puede ser medido con fiabilidad.

#### Beneficios definidos para empleados

El costo de los beneficios definidos Jubilación patronal es determinado utilizando el Método de la Unidad de Crédito Proyectada, con valoraciones actuariales realizadas al final de cada período. Las ganancias y pérdidas actuariales se reconocen inmediatamente en los resultados del período.

#### Reconocimiento de ingresos

Los intereses sobre los créditos se llevan a resultados por el método de acumulación sobre la base del capital pendiente de pago. El ingreso sobre contratos de arrendamiento de vehículos, se lleva a resultados, con base al servicio prestado.

Las cuotas derivadas de los arrendamientos operativos se reconocerán como ingresos de forma lineal, durante el transcurso del plazo del arrendamiento, salvo que resulte más representativa otra base sistemática de reparto para reflejar más adecuadamente el patrón temporal de los beneficios del arrendamiento para el usuario.

Los ingresos y costos derivados de la administración de cartera y la prestación de servicios, se reconocen cuando el resultado de la transacción puede ser estimado con fiabilidad. Esta circunstancia se produce cuando el importe de los ingresos; el grado de realización; los costos ya incurridos y los pendientes de incurrir pueden ser valorados con fiabilidad y es probable que se reciban los beneficios económicos derivados de dicho activo financiero y su administración.

Los ingresos ordinarios procedentes por la administración de cartera y la prestación del servicio deben ser reconocidos cuando se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones:

- El importe de los ingresos puede ser medido con fiabilidad
- El grado de terminación de la transacción puede ser medido con fiabilidad.
- Los costos ya incurridos, así como lo que quedan hasta completarla, puedan ser medidas con fiabilidad.

#### Costos y gastos

Los costos y gastos se registran al costo histórico. Los costos y gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se realice el pago, y se registran en el período más cercano en el que se conocen.

# FASTFIN S.A.

## Notas a los Estados Financieros (continuación)

### 2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD (continuación)

#### **Compensación de saldos y transacciones**

Como norma general en los estados financieros no se compensan los activos y pasivos, tampoco los ingresos y gastos, salvo aquellos casos en los que la compensación sea requerida o permitida por alguna norma y esta presentación sea el reflejo de la esencia de la transacción.

#### **Activos financieros**

Todos los activos financieros se reconocen y dan de baja a la fecha de negociación cuando virtualmente exista una transacción de compra o venta de un activo financiero bajo un contrato cuyas condiciones requieren la entrega del activo durante un período que generalmente está regulado por el mercado correspondiente, y son medidos inicialmente al valor razonable, más los costos de la transacción, excepto para aquellos activos financieros clasificados al valor razonable con cambios en resultados, los cuales son inicialmente medidos al valor razonable y cuyos costos de la transacción se reconocen en resultados.

Todos los activos financieros reconocidos son posteriormente medidos en su totalidad al costo amortizado o al valor razonable.

La Compañía clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: a valor razonable con cambios en resultados, activos financieros mantenidos hasta su vencimiento, préstamos y cuentas por cobrar. La clasificación depende del propósito con el que se adquirieron los instrumentos financieros. La Gerencia determina la clasificación de sus instrumentos financieros en el momento del reconocimiento inicial. A la fecha de los estados financieros, la Compañía mantiene básicamente cuentas por cobrar originados de las operaciones de actividades ordinarias.

#### **Baja de un activo financiero**

La Compañía dará de baja un activo financiero únicamente cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, y transfiera de manera sustancial los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo financiero. Si la Compañía no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad y continúa reteniendo el control del activo transferido, la Compañía reconocerá su participación en el activo y la obligación asociada por los valores que tendría que pagar. Si la Compañía retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de un activo financiero transferido.

#### **Pasivos financieros**

Los instrumentos de deuda son clasificados como pasivos financieros de conformidad con la sustancia del acuerdo contractual.

# FASTFIN S.A.

## Notas a los Estados Financieros (continuación)

### 2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD (continuación)

#### **Pasivos financieros medidos al costo amortizado**

Los pasivos financieros se clasifican como pasivo corriente a menos que la Compañía tenga un derecho incondicional a diferir su liquidación durante al menos 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera.

Los pasivos financieros se reconocen inicialmente a su costo, neto de los costos que se hayan incurrido en la transacción. Posteriormente, se miden a su costo amortizado y cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (neto de los costos necesarios para su obtención) y el valor del reembolso, se reconoce en el estado de resultados durante la vida del acuerdo con el método de la tasa de interés efectiva.

#### **Baja en cuentas de pasivo financiero**

La Compañía da de baja en cuentas un pasivo financiero sí, y sólo sí, expiran, cancelan o cumplen las obligaciones de la Compañía.

#### **Clasificación de saldos en corriente y no corriente**

La Compañía clasifica un pasivo como corriente cuando:

- En el estado de situación financiera, el activo es clasificado como corriente cuando :
- Se espera realizar el activo, o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación;
- Espera realizar el activo dentro de los 12 meses siguientes después del período sobre el cual se informa;
- El activo es efectivo o equivalente de efectivo sin ningún tipo de restricción.
- Espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operación;
- Mantiene un pasivo principalmente con el propósito de negociar;
- El pasivo se debe liquidar dentro de los 12 meses siguientes a la fecha del período sobre el cual se informa,
- La Compañía no tiene derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante al menos los 12 meses siguientes a la fecha del período sobre el que se informa.

(Espacio en blanco)

# FASTFIN S.A.

## Notas a los Estados Financieros (continuación)

### 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el efectivo y equivalente de efectivo se formaban de la siguiente manera:

|                    | 31 de Diciembre de  |                |
|--------------------|---------------------|----------------|
|                    | 2016                | 2015           |
|                    | <i>(US Dólares)</i> |                |
| <b>Cajas</b>       |                     |                |
| Caja chica         | 1,000               | 4,000          |
|                    | <b>1,000</b>        | <b>4,000</b>   |
| <b>Bancos</b>      |                     |                |
| Banco de Guayaquil | 50,299              | 185,020        |
| Banco Produbanco   | 7,430               | 144,149        |
| Banco Pichincha    | 2,475               | 2,804          |
| Banco Amazonas     | 16,214              | 235            |
|                    | <b>76,418</b>       | <b>332,209</b> |
|                    | <b>77,418</b>       | <b>336,209</b> |

### 4. CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar se formaban de la siguiente manera:

|  | 31 de Diciembre de  |                  |
|--|---------------------|------------------|
|  | 2016                | 2015             |
|  | <i>(US Dólares)</i> |                  |
| Cuentas por cobrar (1)                                 | 2,807,055           | 6,610,348        |
| Otras cuentas por cobrar                               | -                   | 200              |
|  | <b>2,807,055</b>    | <b>6,610,548</b> |
| (Menos) Provisión para deterioro de cuentas por cobrar | (123,064)           | (178,567)        |
|  | <b>2,683,991</b>    | <b>6,431,982</b> |

(Espacio en blanco)

# FASTFIN S.A.

Notas a los Estados Financieros (continuación)

## 4. CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR (continuación)

(1) Las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2016 y 2015 fue como sigue:

|  | 31 de Diciembre de  |                  |
|--|---------------------|------------------|
|  | 2016                | 2015             |
|  | <i>(US Dólares)</i> |                  |
| Cuentas por Cobrar Clientes                            | 2,395,212           | 5,163,615        |
| Cuenta Clientes Puente                                 | -                   | 1,977            |
| Cuentas por Cobrar Clientes - Interés                  | 4,051               | 9,934            |
| Cuentas por Cobrar Clientes Cheques Protestados        | 130,226             | 137,210          |
| Documentos por Cobrar Clientes – Renting               | 17,262              | 333,620          |
| Documentos por Cobrar Clientes - Fact. Administrativas | 259,132             | 954,760          |
| Anticipos a Proveedores                                | 1,173               | 9,232            |
|  | <b>2,807,055</b>    | <b>6,610,348</b> |

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, la provisión de cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar se formaban de la siguiente manera:

|                          | 31 de Diciembre de  |                |
|--------------------------|---------------------|----------------|
|                          | 2016                | 2015           |
|                          | <i>(US Dólares)</i> |                |
| Saldo inicial            | 178,567             | 185,096        |
| Adiciones, neto          | -                   | 34,037         |
| Bajas                    | (55,503)            | (40,566)       |
| Saldo al 31 de Diciembre | <b>123,064</b>      | <b>178,567</b> |

(Espacio en blanco)

## FASTFIN S.A.

Notas a los Estados Financieros (continuación)

### 5. VEHÍCULOS, MOBILIARIO Y EQUIPO

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los vehículos, mobiliarios, maquinaria y equipos se formaban de la siguiente manera:

|   | 31 de diciembre de 2016 |                        |                | 31 de diciembre de 2015 |                        |                  |
|---|-------------------------|------------------------|----------------|-------------------------|------------------------|------------------|
|   | Costo                   | Depreciación acumulada | Activo Neto    | Costo                   | Depreciación acumulada | Activo Neto      |
|   | <i>(US Dólares)</i>     |                        |                |                         |                        |                  |
| Muebles y Enseres Histórico                     | 15,045                  | (7,001)                | 8,044          | 15,045                  | (5,492)                | 9,552            |
| Maquinaria Equipo e Instalaciones Histórico (2) | 7,408                   | (1,175)                | 6,232          | 6,908                   | (443)                  | 6,465            |
| Equipo de Computación y Software Histórico      | 81,039                  | (52,193)               | 28,846         | 81,039                  | (33,529)               | 47,510           |
| Vehículo (1)                                    | 386,146                 | (170,205)              | 215,941        | 1,655,119               | (486,121)              | 1,168,998        |
|   | <b>489,637</b>          | <b>(230,574)</b>       | <b>259,062</b> | <b>1,758,110</b>        | <b>(525,585)</b>       | <b>1,232,525</b> |

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el movimiento de vehículo, mobiliario, maquinaria y equipo se formaba de la siguiente manera:

|   | Muebles y Enseres Histórico | Maquinaria, Equipos e Instalaciones Histórico | Equipo de Computación y Software Histórico | Vehículo    | Total       |
|---|-----------------------------|---|--|-------------|-------------|
| <b>Costo</b>                              |                             |   |  |             |             |
| <b>Saldos al 31 de diciembre del 2014</b> | 10,376                      | -   | 28,382                                     | 7,748,380   | 7,787,138   |
| Adiciones                                 | 4,668                       | 6,908   | 52,657                                     | 126,740     | 300,637     |
| Ventas                                    | -                           | -   | -  | (6,220,001) | (6,329,665) |
| <b>Saldos al 31 de diciembre del 2015</b> | 15,045                      | 6,908   | 81,039                                     | 1,655,119   | 1,758,110   |
| Adiciones                                 | -                           | 500   | -  | -           | 500         |
| Ventas                                    | -                           | -   | -  | (1,268,973) | (1,268,973) |
| <b>Saldos al 31 de diciembre del 2016</b> | 15,045                      | 7,408   | 81,039                                     | 386,146     | 489,637     |

## FASTFIN S.A.

Notas a los Estados Financieros (continuación)

### 5. VEHÍCULOS, MOBILIARIO Y EQUIPO (continuación)

|   | Muebles y<br>Enseres<br>Histórico | Maquinaria,<br>Equipos e<br>Instalaciones<br>Histórico | Equipo de<br>Computación<br>y Software<br>Histórico | Vehículo         | Total            |
|---|-----------------------------------|--|---|------------------|------------------|
| <b>Depreciación Acumulada</b>             |                                   |  |   |                  |                  |
| <b>Saldos al 31 de diciembre del 2014</b> | <b>4,190</b>                      | <b>-</b>   | <b>24,738</b>                                       | <b>1,653,686</b> | <b>1,682,614</b> |
| Gasto depreciación                        | 1,302                             | 443  | 8,791   | 1,040,214        | 1,050,750        |
| Venta/Bajas                               | -                                 | -  | -   | (2,207,780)      | (2,207,780)      |
| <b>Saldos al 31 de diciembre del 2015</b> | <b>5,492</b>                      | <b>443</b>   | <b>33,529</b>                                       | <b>486,121</b>   | <b>525,585</b>   |
| Gasto depreciación                        | 1,509                             | 733  | 18,664  | 135,454          | 156,359          |
| Venta/Bajas                               | -                                 | -  | -   | (451,370)        | (451,370)        |
| <b>Saldos al 31 de diciembre del 2016</b> | <b>7,001</b>                      | <b>1,176</b>   | <b>52,193</b>                                       | <b>170,205</b>   | <b>230,574</b>   |

### 6. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

|  | 31 de Diciembre de  |                |
|--|---------------------|----------------|
|  | 2016                | 2015           |
|  | <i>(US Dólares)</i> |                |
| Cuentas y documentos por pagar                   | 41,149              | 227,843        |
| Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social – IESS | 2,200               | 3,167          |
| Otras cuentas por pagar (1)                      | 102,336             | 401,825        |
|  | <b>145,684</b>      | <b>632,835</b> |

(1) Al 31 de diciembre 2016 y 2015 la cuenta otras cuentas por pagar se formaban de la siguiente manera:

|   | 31 de Diciembre de  |                |
|---|---------------------|----------------|
|   | 2016                | 2015           |
|   | <i>(US Dólares)</i> |                |
| Cuentas por Pagar - Bco Promerica - Vta Cartera | (2,274)             | 36,145         |
| Otras CXP Terceros - No Operacionales           | 73,725              | 251,072        |
| Otras CXP Terceros – Directivos                 | -                   | 40,405         |
| Anticipos Recibidos de Clientes                 | 17,899              | 41,280         |
| Valores por Identificar Clientes                | 12,985              | 32,923         |
|   | <b>102,336</b>      | <b>401,825</b> |

## FASTFIN S.A.

Notas a los Estados Financieros (continuación)

### 7. IMPUESTOS

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los impuestos se formaban de la siguiente manera:

|  | <b>31 de Diciembre de</b> |                |
|--|---------------------------|----------------|
|  | <b>2016</b>               | <b>2015</b>    |
|  | <i>(US Dólares)</i>       |                |
| <b>Activo por impuestos corriente:</b> |                           |                |
| Retenciones en la fuente               | 98,231                    | 164,816        |
| IVA en compras                         | 3,701                     | 258,971        |
|  | <b>101,932</b>            | <b>423,787</b> |
| <b>Pasivo por impuestos corriente:</b> |                           |                |
| Retenciones en la fuente e IVA         | 3,585                     | 5,310          |
| IVA en ventas                          | 1,718                     | 167,329        |
| Impuesto a la renta                    | 33,143                    | 67,901         |
|  | <b>38,446</b>             | <b>240,540</b> |

Un detalle de la Conciliación Tributaria es como sigue:

|  | <b>31 de Diciembre de</b> |                 |
|--|---------------------------|-----------------|
|  | <b>2016</b>               | <b>2015</b>     |
|  | <i>(US Dólares)</i>       |                 |
| <b>Conciliación tributaria</b>   |                           |                 |
| Utilidad antes de impuesto a la renta                                  | 9,397                     | 100,017         |
| Efectos de aplicación NIIF   | -                         | -               |
| <b>Utilidad antes del cálculo para impuesto a la renta</b>             | <b>9,397</b>              | <b>100,017</b>  |
| Más (Menos)  |                           |                 |
| Gastos no deducibles   | 105,161                   | 36,332          |
| Más (Menos)  |                           |                 |
| Amortización pérdidas tributarias años anteriores                      | -                         | -               |
| <b>Base imponible</b>  | <b>114,558</b>            | <b>136,350</b>  |
| <b>Impuesto causado (Tasa del 22%)</b>                                 | <b>25,203</b>             | <b>29,997</b>   |
| (-) Anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal declarado | (33,143)                  | (67,901)        |
| (+) Saldo del anticipo pendiente de pago                               | 33,143                    | 67,901          |
| (-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio         | (21,178)                  | (101,516)       |
| (-) Crédito Tributario de años anteriores                              | (93,684)                  | (60,069)        |
| Impuesto mínimo definitivo   | -                         | -               |
| <b>Saldo a Favor</b>   | <b>(81,719)</b>           | <b>(93,684)</b> |

# FASTFIN S.A.

## Notas a los Estados Financieros (continuación)

### 7. IMPUESTOS (continuación)

#### Aspectos tributarios del Código Orgánico de la Producción

Con fecha 29 diciembre del 2010 se promulgó en el Suplemento del Registro Oficial No. 351 el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, el mismo que incluye entre otros aspectos tributarios los siguientes:

- La reducción progresiva en tres puntos porcentuales en la tarifa de impuesto a la renta para sociedades, así tenemos: 24% para el año 2011, 23% para el año 2012 y 22% a partir del año 2013 en adelante.
- Exoneración de retención en la fuente de impuesto a la renta en pago de intereses de créditos externos otorgados por instituciones financieras.
- Exoneración del Impuesto a la Salida de Divisas ISD en los pagos de capital e intereses por créditos otorgados por instituciones financieras destinados al financiamiento de inversiones previstas en este Código.

#### Contingencias

De acuerdo con la legislación vigente, los años 2011 al 2016, aún están sujetos a una posible fiscalización por parte de las autoridades tributarias.

#### Dividendos

A partir del año 2010, los dividendos en efectivo distribuidos a personas naturales residentes en el país y sociedades domiciliadas en paraísos fiscales o países de menor imposición, sobre las utilidades declaradas causarán impuestos adicionales, de acuerdo con una tabla que va de 1% al 10% adicional.

#### Determinación el anticipo del impuesto a la renta

Las personas naturales obligadas a llevar contabilidad, las sociedades, las empresas que tengan suscritos o suscriban contratos de exploración y explotación de hidrocarburos en cualquier modalidad contractual y las empresas públicas sujetas al pago del impuesto a la renta, deberán determinar en su declaración correspondiente al ejercicio económico corriente, el anticipo a pagarse con cargo al ejercicio fiscal siguiente equivalentemente a la sumatoria de los resultados que se obtengan de aplicar la siguiente fórmula :

- El cero punto dos por ciento (0.2%) del patrimonio total.
- El cero punto dos por ciento (0.2%) del total de costos y gastos deducibles a efecto del impuesto a la renta.
- El cero punto cuatro por ciento (0.4%) del activo total, y
- El cero punto cuatro por ciento (0.4%) del total de ingresos gravables a efecto del impuesto a la renta.

## FASTFIN S.A.

### Notas a los Estados Financieros (continuación)

#### 7. IMPUESTOS (continuación)

El anticipo de impuesto a la renta, luego de restar las retenciones en la fuente del año corriente, se paga en dos cuotas iguales, de acuerdo al noveno dígito de RUC según le corresponda en julio y septiembre del siguiente año. El anticipo es crédito tributario cuando el impuesto causado es superior; caso contrario cuando el impuesto causado sea menor al anticipo, éste último se establece como impuesto mínimo definitivo.

#### RESOLUCIÓN NAC-DGERCGC17-00000121

Con fecha 15 de febrero de 2017 se emitió la resolución NAC-DGERCGC17-00000121 del Servicio de Rentas Internas el cual establece las condiciones para la devolución del excedente de anticipo de impuesto a la renta pagado con cargo al periodo 2016, estableciendo el Tipo impositivo efectivo (TIE) para sociedades en 1.7% y para personas naturales obligadas a llevar contabilidad en 1.2%.

La evaluación realizada por la compañía ha determinado que cumple las condiciones para beneficiarse de la devolución de una parte del anticipo de impuesto a la renta, por lo tanto ha registrado una cuenta por cobrar por dicho concepto.

#### Estudio de precios de transferencia

De acuerdo con la Resolución NAC -DGERCG09 -00286 del 17 de Abril del 2009 se establece que los contribuyentes del impuesto a la renta que hayan efectuado operaciones con partes relacionadas domiciliadas en el exterior, dentro de un mismo período fiscal en un monto acumulado superior a US\$ 3,000,000, deberán presentar al Servicio de Rentas Internas SRI el Anexo de Operaciones con Partes Relacionadas.

Adicionalmente aquellos contribuyentes que hayan efectuado operaciones con partes relacionadas domiciliadas en el exterior, dentro de un mismo período fiscal, en un monto acumulado superior a US\$ 5,000,000, deberán presentar a más del Anexo antes señalado, el Informe Integral de Precios de Transferencia.

Por otra parte, mediante Resolución NAC-DGER-CGC11-00029 del 17 de enero del 2011, se establece que los contribuyentes que hayan efectuado operaciones con partes relacionadas domiciliadas en el exterior y que se encuentran exentas de la aplicación del régimen de precios de transferencia, también deben presentar, en un plazo de un mes posterior a la presentación de su declaración el mencionado anexo.

De igual manera deberán presentar el indicado anexo aquellos contribuyentes que habiendo efectuado operaciones con partes relacionadas domiciliadas en el exterior, dentro de un mismo período fiscal, por un monto acumulado entre US\$1,000,000 y US\$3,000,000 si estas operaciones son superiores al 50% del total de sus ingresos. Esta información deberá ser presentada en un plazo no mayor a dos meses desde la fecha de exigibilidad de su declaración.

# FASTFIN S.A.

## Notas a los Estados Financieros (continuación)

### 7. IMPUESTOS (continuación)

Mediante Resolución NAC -DGERC GC12 -0089 de diciembre del 2012 se expidió el nuevo formulario de impuesto a la renta F-1O 1 dentro del cual se incluye campos adicionales para reportar operaciones con partes relacionadas locales (anteriormente sólo se reportaban operaciones con partes relacionadas del exterior).

De acuerdo a la Administración de la Compañía, se analizará este requerimiento y se tomarán las medidas que se consideren necesarias, sin embargo se estima que no existen operaciones con partes relacionadas que puedan afectar el margen de utilidad obtenido por la Compañía al cierre del ejercicio, ya que se ha dado cumplimiento al principio de plena competencia.

### 8. JUBILACIÓN PATRONAL

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, un resumen de beneficios definidos para empleados se formaba de la siguiente manera:

|                                  | 31 de Diciembre de  |               |
|----------------------------------|---------------------|---------------|
|                                  | 2016                | 2015          |
|                                  | <i>(US Dólares)</i> |               |
| <b>Corriente:</b>                |                     |               |
| Beneficios sociales              | 569                 | 827           |
| Participación a trabajadores (1) | 1,658               | 17,650        |
|                                  | <b>2,227</b>        | <b>18,477</b> |

(1) De acuerdo a las leyes laborales vigentes, la Compañía debe destinar el 15% de su utilidad anual antes del impuesto a la renta, para repartirlo entre sus trabajadores.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el movimiento de la provisión de participación a trabajadores se formaba de la siguiente manera:

|                                | 31 de Diciembre de  |               |
|--------------------------------|---------------------|---------------|
|                                | 2016                | 2015          |
|                                | <i>(US Dólares)</i> |               |
| Saldo al 1 de enero            | 17,650              | 36,055        |
| Provisión del año              | 1,658               | 17,650        |
| Pago                           | (17,650)            | (36,055)      |
| Saldo final al 31 de diciembre | <b>1,658</b>        | <b>17,650</b> |

# FASTFIN S.A.

## Notas a los Estados Financieros (continuación)

### 8. JUBILACIÓN PATRONAL (continuación)

#### Jubilación Patronal

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el movimiento de la provisión para jubilación patronal se formaba de la siguiente manera:

|  | 31 de Diciembre de  |                |
|--|---------------------|----------------|
|  | 2016                | 2015           |
|  | <i>(US Dólares)</i> |                |
| Saldo al 1 de enero                      | 123,668             | 134,094        |
| Provisión del año                        | 58,011              | 10,049         |
| Reverso según cálculo actuarial año 2015 | -                   | (20,475)       |
| Saldo final al 31 de diciembre           | <b>181,679</b>      | <b>123,668</b> |

#### Jubilación Patronal

De acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo, los trabajadores que por veinte años o más hubieren prestado sus servicios en forma continua o ininterrumpida, tendrán derecho a ser jubilados por sus empleadores sin perjuicio de la jubilación que les corresponde en su condición de afiliados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

Los cálculos actuariales del valor presente de la obligación devengada por concepto de beneficios definidos fueron realizados al 31 de diciembre de 2016 y 2015 por un actuario independiente. El valor presente de las obligaciones por concepto de beneficios definidos y los costos del servicio actual fue calculado utilizando el método de la unidad de crédito proyectada.

Bajo este método los beneficios definidos deben ser atribuidos al período de servicio del empleado y basados en la fórmula del plan, de tal manera que se atribuye la misma cantidad de beneficio a cada año de servicio, considerando el uso de hipótesis actuariales para calcular el valor presente de dichos beneficios.

Estas hipótesis reflejan el valor de dinero a través del tiempo, el incremento salarial y las probabilidades de pago de estos beneficios.

Las ganancias y pérdidas actuariales que surjan de los ajustes por la experiencia y cambios en los supuestos actuariales se cargan o abonan a resultados durante el remanente de vida laboral promedio esperado de los empleados correspondientes, con base en el enfoque de la banda de fluctuación.

#### Indemnización por desahucio

De acuerdo con disposiciones del Código de Trabajo, la Compañía entregará el 25% de la última remuneración mensual por cada año de servicio.

La Compañía no ha registrado cargo alguno por este concepto.

## FASTFIN S.A.

Notas a los Estados Financieros (continuación)

### 9. COMPAÑÍAS RELACIONADAS

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el saldo de compañías relacionadas se formaba de la siguiente manera:

|  | 31 de Diciembre de  |           |
|--|---------------------|-----------|
|  | 2016                | 2015      |
| <b><u>Corriente:</u></b>   | <i>(US Dólares)</i> |           |
| <b>Cuentas por cobrar:</b>   |                     |           |
| Vallejo Araujo S. A.   | -                   | 194       |
| Asesoría de Negocios Management  | -                   | 73,740    |
| Motorepair S.A   | -                   | 877       |
|  | -                   | 74,811    |
|  | 31 de Diciembre de  |           |
|  | 2016                | 2015      |
|  | <i>(US Dólares)</i> |           |
| <b><u>No corriente:</u></b>  |                     |           |
| <b>Cuentas por pagar:</b>  |                     |           |
| Construhorizon Ecuador S.A.  | -                   | 4,800,000 |
| Signo del Eclipse (actualmente Desarrollos Internacionales Signo Investment) | 2,235,699           | 2,235,699 |
|  | 2,235,699           | 7,035,699 |

Las principales transacciones con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2016, fueron como sigue:

| 2016                  |   |                |
|-----------------------|---|----------------|
| OPERACIÓN             | DESCRIPCION   | MONTO          |
| <b>PROSA</b>          |   | <b>108,264</b> |
| Administrativo        | Cuentas por Cobrar Clientes/ Facturación de servicios | 40,560         |
| Pasivo                | Préstamo pago de nómina                               | 67,704         |
| <b>DESPROINSA</b>     |   | <b>18</b>      |
| Pasivo                | Pago impuestos  | 18             |
| <b>CHEVYCON</b>       |   | <b>42,180</b>  |
| Activo                | Cuentas por cobrar varias                             | 42,180         |
| <b>SIVASA</b>         |   | <b>116,453</b> |
| Gasto                 | Facturación renting                                   | 116,453        |
| <b>CONSTRUHORIZON</b> |   | <b>259,667</b> |
| Ingreso               | Facturación arriendo e intereses                      | 259,667        |
|                       | <b>TOTAL:</b>   | <b>526,582</b> |

# FASTFIN S.A.

Notas a los Estados Financieros (continuación)

## 9. COMPAÑÍAS RELACIONADAS (continuación)

Hasta 16 de marzo de 2015, la compañía Signo del Eclipse (actualmente Desarrollos Internacionales Signo Investment) propietaria de la compañía Vallejo Araujo S.A. cedió sus acciones a la compañía Autoventas WAY W Amador Y S.A. Debido a esta situación las compañías Vallejo Araujo, Backoffice Servicios Empresariales S.A., Infobosa y Backbosa S.A dejaron de ser compañías relacionadas.

2015

| OPERACIÓN                  | DESCRIPCION  | MONTO          |
|----------------------------|--|----------------|
| <b>BACKBOSA</b>            |  | <b>8,151</b>   |
| Gasto                      | Cuentas por Pagar - Proveedores (Modulo)                                       | 8,151          |
| <b>BACKOFFICE</b>          |  | <b>35,776</b>  |
| Ingreso                    | Cuentas por Cobrar Clientes –<br>Interés/Facturación de intereses              | 2,363          |
| Gasto                      | Cuentas por Pagar - Proveedores (Modulo)/<br>Facturación de servicios          | 33,143         |
| <b>INFOBOSA</b>            |  | <b>9,612</b>   |
| Gasto                      | Cuentas por Pagar - Proveedores (Modulo)                                       | 9,612          |
| <b>VALLEJO ARAUJO S.A.</b> |  | <b>443,511</b> |
| Ingreso                    | Cuentas y Documentos por Cobrar Clientes<br>Facturación de Intereses y Renting | 59,227         |
| Gasto                      | Cuentas por Pagar - Proveedores (Modulo)<br>/Facturación de taller             | 383,321        |
| Pasivo                     | O CXP L PL Cias Relac. Vallejo Araujo S. A.<br>Quito<br>/Facturación renting   | 963            |
| <b>TOTAL:</b>              |  | <b>497,050</b> |

(Espacio en blanco)

# FASTFIN S.A.

## Notas a los Estados Financieros (continuación)

### 10. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

#### Gestión de riesgos financieros

En el curso normal de su negocio y actividades de financiamiento, la Compañía está expuesta a distintos riesgos de naturaleza financiera que pueden afectar de manera significativa al valor económico de sus flujos y activos y en consecuencia sus resultados.

A continuación se presenta una definición de los riesgos que enfrenta la Compañía, una caracterización y cuantificación de éstos y una descripción de las medidas actualmente en uso por parte de la Compañía para mitigar tales riesgos, si es el caso.

#### Riesgo de crédito

El riesgo de crédito se refiere al riesgo de que una de las partes incumpla con sus obligaciones contractuales resultando en una pérdida financiera para la Compañía.

A continuación se incluye un detalle por categoría de los activos financieros que representan el riesgo de crédito. La máxima exposición de riesgo de crédito que mantiene la Compañía a la fecha de presentación son:

|   | 31 de Diciembre de  |                  |
|---|---------------------|------------------|
|   | 2016                | 2015             |
|   | <i>(US Dólares)</i> |                  |
| Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar | 2,683,991           | 6,431,982        |
| Cuentas por cobrar compañías relacionadas                 | -                   | 74,811           |
|   | <b>2,683,991</b>    | <b>6,506,793</b> |

#### Riesgo de liquidez

La Administración tiene la responsabilidad final por la gestión de liquidez y ha establecido un marco de trabajo adecuado para la gestión de liquidez de manera que la Gerencia pueda manejar los requerimientos de financiamiento a corto, mediano y largo plazo.

La Compañía maneja el riesgo de liquidez manteniendo reservas, facilidades financieras y de préstamo adecuadas, monitoreando continuamente los flujos efectivos proyectados y reales y conciliando los perfiles de vencimiento de los activos y pasivos financieros.

# FASTFIN S.A.

## Notas a los Estados Financieros (continuación)

### 10. INSTRUMENTOS FINANCIEROS (continuación)

#### Riesgo de liquidez (continuación)

A continuación se presenta un resumen del nivel de liquidez en un período de 12 meses desde la fecha de los estados financieros:

|                    | 31 de Diciembre de  |             |
|--------------------|---------------------|-------------|
|                    | 2016                | 2015        |
|                    | <i>(US Dólares)</i> |             |
| Activo corriente   | 2,876,409           | 7,374,178   |
| Pasivo corriente   | 186,357             | 891,851     |
| Índice de liquidez | <b>15.43</b>        | <b>8.27</b> |

#### Riesgo de capital

La Gerencia gestiona su capital tendiente para asegurar que la Compañía estará en capacidad de continuar como empresa en marcha mientras que busca maximizar el rendimiento a sus accionistas a través de la optimización de los gastos, deuda y patrimonio.

### 11. PATRIMONIO

#### Capital social

Al 31 de diciembre del 2016 y 2015, el capital social se encontraba, conformado por 200.000 acciones ordinarias y nominativas de US\$ 1.00 cada una totalmente pagadas.

#### Reserva Legal

La Ley de Compañías requiere que se transfiera a la reserva legal por lo menos el 10% de la utilidad neta anual, hasta que esta llegue al menos al 50% del capital social. Dicha reserva no puede distribuirse como dividendo en efectivo, excepto en caso de liquidación de la Compañía pero puede utilizarse para cubrir pérdidas de operaciones o capitalizarse.

#### Aporte para futuras capitalizaciones

En el año 2015, el saldo de la cuenta fue reclasificada por decisión de la Junta General extraordinaria de accionistas, a una cuenta por pagar, Signo del Eclipse (actualmente Desarrollos Internacionales Signo Investment), por US\$3,300,000; valor que se ha ido abonando.

# FASTFIN S.A.

## Notas a los Estados Financieros (continuación)

### 11. PATRIMONIO (continuación)

#### Resultados acumulados

Efectos de aplicación NIIF

Los ajustes resultantes del proceso de conversión a las Normas de Información Financiera NIIF fueron registrados con crédito a esta cuenta, como lo determina la NIIF 1 "Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera".

#### Utilidades retenidas

El saldo de esta cuenta está a disposición de los accionistas de la Compañía y puede ser utilizado para la distribución de dividendos y ciertos pagos eventuales.

### 12. INGRESOS

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los ingresos de actividades ordinarias se formaban de la siguiente manera:

|   | 31 de Diciembre de  |                  |
|---|---------------------|------------------|
|   | 2016                | 2015             |
|   | <i>(US Dólares)</i> |                  |
| <b>Venta de servicios y servicios financieros</b> |                     |                  |
| Intereses en cobranzas y comercialización         | 502,139             | 767,247          |
| Alquiler de vehículos                             | 244,352             | 2,717,315        |
| Otros intereses ganados                           | -                   | 10,429           |
| Gestión de cobranzas y comercialización           | 63,540              | 112,725          |
| Utilidad en venta de vehículos                    | 78,205              | 250,338          |
| Prestación de Servicios -Otros ingresos           | 240,799             | 277,142          |
|   | <b>1,129,036</b>    | <b>4,135,198</b> |

(Espacio en blanco)

**FASTFIN S.A.**

## Notas a los Estados Financieros (continuación)

**13. GASTOS DE OPERACIÓN**

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, un resumen de los gastos de administración, financiero y ventas se formaban de la siguiente manera:

|  | 31 de Diciembre de  |                  |
|--|---------------------|------------------|
|  | 2016                | 2015             |
|  | <i>(US Dólares)</i> |                  |
| <b>Gastos de administración y ventas</b>                 |                     |                  |
| Servicios  | 213,521             | 961,318          |
| Arriendos  | 62,500              | 42,840           |
| Legales  | 68,941              | 165,178          |
| Obligaciones con empleados                               | 96,790              | 243,841          |
| Beneficios sociales                                      | 21,424              | 44,210           |
| Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social IESS           | 7,428               | 35,030           |
| Comisiones pagadas                                       | -                   | 94,737           |
| Participación a trabajadores                             | 1,658               | 17,650           |
| Seguros  | 31,572              | 251,879          |
| Publicidad y propaganda                                  | 68,782              | 834              |
| Otros  | 111,481             | 19,626           |
|  | <b>684,097</b>      | <b>1,877,143</b> |
| <br>   |                     |                  |
| <b>Gastos de depreciación y provisión para deterioro</b> |                     |                  |
| Depreciaciones y Amortizaciones                          | 158,041             | 1,051,357        |
| Provisión para deterioro de cuentas por cobros           | -                   | 34,037           |
|  | <b>158,041</b>      | <b>1,085,394</b> |
| <br>   |                     |                  |
| <b>Gastos financieros</b>                                |                     |                  |
| Intereses financieros                                    | 197,167             | 761,585          |
| Gastos bancarios   | 2,884               | 4,384            |
|  | <b>2</b>            | <b>7</b>         |
|  | <b>00,051</b>       | <b>65,969</b>    |
| <br>   |                     |                  |
| <b>Otros gastos</b>                                      |                     |                  |
| Gastos factor de proporcionalidad de IVA                 | 15,274              | 29,457           |
| Gastos no deducibles                                     | 32,028              | 31,916           |
| Pérdida en venta de vehículos                            | 30,148              | 245,301          |
|  | <b>77,450</b>       | <b>306,674</b>   |
| <br>   |                     |                  |
| <b>TOTAL GASTOS</b>                                      | <b>1,119,639</b>    | <b>4,035,180</b> |

## FASTFIN S.A.

### Notas a los Estados Financieros (continuación)

#### 14. CONTRATOS

La Compañía mantiene varios contratos de Renting, los mismos que dentro de sus cláusulas contempla: la descripción, características, precio, condiciones particulares de arrendamiento, plazo, devolución del vehículo, entrega de vehículos sustitutos y por su parte el cliente se obliga a cancelar, en calidad de precio por el arrendamiento, los valores previstos en el contrato debidamente firmado y notariado, que incluyen canon de arriendo, mantenimiento y seguro.

La Compañía registra estos contratos como arrendamiento operativo.

A continuación se detallan los principales contratos de Renting vigentes al 31 de diciembre del 2016 y 2017:

| 2015                       |              |               |       |        |
|----------------------------|--------------|---------------|-------|--------|
| Cliente Renting            | Fecha inicio | Fecha termino | Plazo | Valor  |
| Consorcio Minga del Cacao  | 02/10/2014   | 22/03/2016    | 18    | 27,000 |
| Consorcio Minga del Cacao  | 02/10/2014   | 22/03/2016    | 18    | 28,800 |
| Consorcio Minga del Cacao  | 24/10/2014   | 03/05/2016    | 18    | 27,000 |
| Galindo Ledesma Jorge Iván | 07/03/2013   | 07/03/2016    | 36    | 55,004 |
| Network Power              | 03/04/2013   | 13/03/2017    | 48    | 11,259 |

#### 15. LEY ORGÁNICA DE SOLIDARIDAD Y DE CORRESPONSABILIDAD CIUDADANA PARA LA RECONSTRUCCIÓN Y REACTIVACIÓN DE LAS ZONAS AFECTADAS POR EL TERREMOTO DE 16 DE ABRIL DE 2016

El 20 de mayo de 2016, mediante registro oficial No. 759, se expidió esta ley, la cual menciona:

Artículo 3.- CONTRIBUCIÓN SOLIDARIA SOBRE LA REMUNERACIÓN.- Las personas naturales bajo relación de dependencia que durante los ocho meses siguientes a la vigencia de esta ley perciban una remuneración mensual igual o mayor a mil (1.000 USD) dólares pagarán una contribución igual a un día de remuneración, conforme a la siguiente tabla:

| REMUNERACIÓN USD |             | TARIFA MENSUAL | EQUIVALENTE EN DÍAS DE REMUNERACIÓN MENSUAL | NÚMERO DE MESES DE CONTRIBUCIÓN |
|------------------|-------------|----------------|---|---------------------------------|
| Mayor o igual a  | Menor a     |                |   |                                 |
| 1.000            | 2.000       | 3,33%          | 1   | 1                               |
| 2.000            | 3.000       | 3,33%          | 1   | 2                               |
| 3.000            | 4.000       | 3,33%          | 1   | 3                               |
| 4.000            | 5.000       | 3,33%          | 1   | 4                               |
| 5000             | 7500        | 3,33%          | 1   | 5                               |
| 7500             | 12000       | 3,33%          | 1   | 6                               |
| 12000            | 20000       | 3,33%          | 1   | 7                               |
| 20000            | en adelante | 3,33%          | 1   | 8                               |

## **FASTFIN S.A.**

Notas a los Estados Financieros (continuación)

### **15. LEY ORGÁNICA DE SOLIDARIDAD Y DE CORRESPONSABILIDAD CIUDADANA PARA LA RECONSTRUCCIÓN Y REACTIVACIÓN DE LAS ZONAS AFECTADAS POR EL TERREMOTO DE 16 DE ABRIL DE 2016 (Continuación)**

#### **Artículo 5.- CONTRIBUCIÓN SOLIDARIA SOBRE BIENES INMUEBLES Y DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL EXISTENTES EN EL ECUADOR DE PROPIEDAD DE SOCIEDADES RESIDENTES EN PARAÍSO FISCALES U OTRAS JURISDICCIONES DEL EXTERIOR.-**

Se establecerá por una sola vez la contribución solidaria del 1,8% del avalúo catastral del año 2016, sobre todos los bienes inmuebles existentes en el Ecuador; y, sobre el valor patrimonial proporcional de los derechos representativos de capital de sociedades residentes en el Ecuador, en la parte que, a la fecha de entrada en vigencia de la presente Ley, pertenezca de manera directa a una sociedad residente en un paraíso fiscal o jurisdicción de menor imposición o no se conozca su residencia.

La contribución será del 0.90% del avalúo catastral del año 2016, sobre la totalidad de bienes inmuebles existentes en el Ecuador; y, sobre el valor patrimonial proporcional de los derechos representativos de capital de sociedades residentes en el Ecuador en la parte que, a la fecha de entrada en vigencia de la presente Ley, pertenezca de manera directa a una sociedad no residente en el Ecuador no contemplada en el inciso anterior.

**Artículo 6.- CONTRIBUCIÓN SOLIDARIA SOBRE LAS UTILIDADES.-** Las sociedades que realicen actividades económicas, y que fueren sujetos pasivos de impuesto a la renta, pagarán una contribución del 3% a sus utilidades que se calculará teniendo como referencia la utilidad gravable del ejercicio fiscal 2015.

Estas contribuciones constituyen gastos no deducibles para el pago del impuesto a la renta.

### **16. EVENTOS SUBSECUENTES**

Desde el 31 de diciembre de 2016 hasta la presentación y publicación de los estados financieros, no existen eventos subsecuentes que deban revelarse.

---