

# **FASTFIN S.A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

**Al 31 de diciembre del 2018 y 2017**

### **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 2016, 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.

La compañía realizó la venta de una parte importante de su flota vehicular, reduciendo significativamente su actividad de renting.

Actualmente sus ingresos corresponden principalmente al alquiler de vehículos de la flota restante e intereses ganados por mora, en el pago de las cuotas.

### **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 han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por ciertas propiedades e instrumentos financieros que son medidos al valor razonable tal como se explica en las políticas contables incluidas a continuación.

El costo histórico está basado generalmente en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de los bienes y servicios.

El valor razonable es el precio que se recibiría por vender un activo o el valor pagado para transferir un pasivo entre participantes de un mercado en la fecha de valoración, independientemente de si ese precio es directamente observable o estimado utilizando otra técnica de valoración. Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, la Compañía tiene en cuenta las características del activo o pasivo que los participantes del mercado tomarían en cuenta al fijar el precio del activo o pasivo a la fecha de medición. El valor razonable a efectos de medición y o de revelación en los estados financieros, se determina sobre una base de este tipo, a excepción de las transacciones relacionadas a pagos basados en acciones que se encuentran dentro del alcance de la NIIF 2, las operaciones de arrendamiento que están dentro del alcance de la NIIF 16, y las mediciones que tiene algunas similitudes con el valor razonable, pero no son su valor razonable, tales como el valor neto de realización de la NIC 2 o el valor en uso de la NIC 36.

#### **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.

## FASTFIN S.A.

### Notas a los Estados Financieros (continuación)

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

### 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.

### Activos fijos

**Medición en el momento del reconocimiento** - Las partidas de muebles y equipos se miden inicialmente por su costo.

El costo de muebles y equipo comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación y la puesta en condiciones de funcionamiento y la estimación inicial de cualquier costo de desmantelamiento y retiro del elemento o de rehabilitación de la ubicación del activo.

Adicionalmente, se considera como parte del costo de los activos, los costos por préstamos directamente atribuibles a la adquisición o construcción de activos calificados.

**Medición posterior al reconocimiento: modelo del costo** - Después del reconocimiento inicial los muebles y equipos son registradas al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas de deterioro de valor.

Los gastos de reparaciones y mantenimientos se imputan a resultados en el período en que se producen. Cabe señalar, que algunas partidas de muebles y equipos de la Compañía, requieren revisiones periódicas. En este sentido, las partes objeto de sustitución son reconocidas separadamente del resto del activo y con un nivel de disgregación que permite depreciarlos en el período que medie entre la actual y hasta la siguiente reparación.

**Método de depreciación y vidas útiles** - El costo de muebles y equipos se deprecia de acuerdo con el método de línea recta, hasta que la depreciación acumulada iguale el costo del activo menos su valor residual. La vida útil estimada, valor residual y método de depreciación son revisados al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva.

A continuación, se presentan las principales partidas de activos fijos y las vidas útiles usadas en el cálculo de la depreciación

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

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

### **Retiro o venta de activos fijos**

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.

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.

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

### Impuestos

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

**Impuesto corriente** - Se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a que excluye partidas de ingresos y gastos que serán impositivos o deducibles en años futuros, y que excluye partidas que nunca serán impositivos o deducibles. El pasivo de la Compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada período.

Se reconoce una provisión para aquellos asuntos para los cuales determinar el impuesto a pagar es incierto, pero se considera probable que habrá una futura salida de fondos hacia la autoridad fiscal. Las provisiones se miden a la mejor estimación de la cantidad que se espera sea pagadera. La evaluación se basa en el juicio de los profesionales de impuestos dentro de la Compañía soportado por experiencia previa en situaciones similares y, en ciertos casos, basado en la opinión de asesores fiscales independientes.

**Impuestos diferidos** - Se reconoce sobre las diferencias temporarias determinadas entre el valor en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros y sus bases fiscales. Un pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias impositivas. Un activo por impuesto diferido se reconoce por 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. Estos activos y pasivos no se reconocen si las diferencias temporarias surgen del reconocimiento inicial (distinto al de la combinación de negocios) de otros activos y pasivos en una operación que no afecta la utilidad gravable (tributaria) ni la contable. Además, los pasivos por impuesto diferido no se reconocen si la diferencia temporal surge del reconocimiento inicial de la plusvalía.

Se debe reconocer un pasivo por impuesto diferido por diferencias temporarias impositivas relacionadas con inversiones en subsidiarias y asociadas, y participaciones en negocios conjuntos, a excepción de aquellos en los que la Compañía es capaz de controlar el reverso de la diferencia temporal y cuando exista la posibilidad de que ésta no pueda revertirse en un futuro cercano. Los activos por impuesto diferido que surgen de las diferencias temporarias deducibles asociadas con dichas inversiones y participaciones son únicamente reconocidos, en la medida en que resulte probable que la entidad disponga de una utilidad gravable (tributaria) futura contra las que cargar esas diferencias temporarias y cuando exista la posibilidad de que éstas puedan revertirse en un futuro cercano.

El importe en libros de un activo por impuestos diferidos debe someterse a revisión al final de cada período sobre el que se informe y se debe reducir, en la medida que estime probable que no dispondrá de suficiente utilidad gravable (tributaria), en el futuro, como para permitir que se recupere la totalidad o una parte del activo.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se miden 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, basándose en las tasas (y leyes fiscales) que hayan sido aprobadas o prácticamente aprobadas al final del período que se informa.

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

### **Impuestos diferidos (continuación)**

La medición de los pasivos por impuestos diferidos y los activos por impuestos diferidos reflejará las consecuencias fiscales que se derivarían de la forma en que la entidad espera, al final del período sobre el que se informa, recuperar o liquidar el importe en libros de sus activos y pasivos.

La Compañía compensa activos por impuestos diferidos con pasivos por impuestos diferidos si, y solo si tiene reconocido legalmente el derecho de compensarlos, frente a la misma autoridad fiscal, los importes reconocidos en esas partidas y la Compañía tiene la intención de liquidar sus activos y pasivos como netos.

**Impuestos corrientes y diferidos** - 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; o cuando surgen del registro inicial de una combinación de negocios.

### **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.

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 a empleados**

**Beneficios definidos: Jubilación patronal y bonificación por desahucio** - El costo de los beneficios definidos (jubilación patronal y bonificación por desahucio) es determinado utilizando el Método de la Unidad de Crédito Proyectada, con valoraciones actuariales realizadas al final de cada período.

Los costos por servicio presente y pasado se reconocen en el resultado del año en el que se generan, así como el interés financiero generado por la obligación de beneficio definido.

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

### **Beneficios definidos: Jubilación patronal y bonificación por desahucio (continuación)**

Las ganancias y pérdidas actuariales y otras remediciones de los activos del plan (en caso de existir) se reconocen en el estado de situación financiera con cargo o abono a otro resultado integral, en el período en que se producen. El reconocimiento de la ganancias y pérdidas actuariales en otro resultado integral se reflejan inmediatamente en las ganancias acumuladas y no son reclasificadas a la utilidad o pérdida del período. Las remediciones incluidas en el otro resultado integral no son reclasificadas posteriormente. Los costos de servicios pasados son reconocidos en los resultados del ejercicio cuando la modificación o reducción del plan ocurre, o cuando la Compañía reconoce los costos de reestructuración relacionados o los beneficios de terminación, lo que ocurra primero.

**Otros beneficios de corto plazo** – Se reconoce un pasivo por los beneficios acumulados a favor de los empleados con respecto a los sueldos, salarios, beneficios sociales, vacaciones anuales, etc., en el período en el que el empleado proporciona el servicio relacionado por el valor de los beneficios que se espera recibir a cambio de ese servicio. Los pasivos relacionados con beneficios a empleados a corto plazo se miden al valor que se espera pagar a cambio del servicio, conforme la forma de cálculo de cada beneficio.

**Participación a trabajadores** - La Compañía reconoce un pasivo y un gasto por la participación de los trabajadores en las utilidades de la Compañía. Este beneficio se calcula a la tasa del 15% de las utilidades líquidas de acuerdo con disposiciones legales.

### **Arrendamientos**

Se clasifican como financieros cuando los términos del arrendamiento transfieren sustancialmente a los arrendatarios todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad. Todos los demás arrendamientos se clasifican como operativos.

### **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.

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

### **Reconocimiento de ingresos (continuación)**

Los ingresos ordinarios procedentes por la administración de cartera y la prestación del servicio se miden en función de la contraprestación a la que la Compañía espera tener derecho a recibir en un contrato con un cliente y excluye los montos cobrados en nombre de terceros. La Compañía reconoce los ingresos cuando transfiere el control del servicio a un cliente.

### **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.

### **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.

Los ingresos y gastos con origen en transacciones que, contractualmente o por una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación y la Compañía tiene la intención de liquidar por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea, se presentan netos en resultados.

### **Instrumentos financieros**

Los activos y pasivos financieros se reconocen cuando la Compañía pasa a formar parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

Los activos y pasivos financieros se miden inicialmente al valor razonable. Los costos de transacción que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de activos y pasivos financieros (distintos a los activos y pasivos financieros designados al valor razonable con cambio en los resultados) se agregan o deducen del valor razonable de los activos o pasivos financieros, de ser apropiado, al momento del reconocimiento inicial. Los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición de activos o pasivos financieros designados al valor razonable con cambio en los resultados (FVR) se reconocen de inmediato en el resultado del período.

### **Activos financieros**

#### *Clasificación –*

Desde el 1 de enero de 2018, la Compañía clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías:

- Valor razonable con cambios en resultados
- Valor razonable con cambios en otro resultado integral; o
- Costo amortizado

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

### Activos financieros (continuación)

La clasificación de un activo financiero depende del propósito para el cual se adquirió. La Compañía determina la clasificación de sus activos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial y tomando en consideración el modelo de negocio utilizado para la administración de estos instrumentos, así como los términos contractuales de flujo de efectivo.

#### *Medición*

Al momento del reconocimiento inicial, los activos financieros se miden a su valor razonable, sin embargo, en el caso de un activo financiero que no sea a valor razonable a través de resultados (VR-resultados), se reconocen los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero. Los costos de transacción de activos financieros a valor razonable a través de resultados se registran en resultados del ejercicio.

#### *Instrumentos de deuda*

Los instrumentos de deuda son aquellos instrumentos que cumplen con la definición de un pasivo financiero desde la perspectiva del emisor, tales como préstamos o bonos gubernamentales y corporativos.

La medición subsecuente de los instrumentos de deuda depende del modelo de negocios de la Compañía a administrar el activo y las características de flujo de efectivo del activo. Hay tres categorías de medición de acuerdo a las cuales la Compañía clasifica sus instrumentos de deuda:

- **Costo amortizado:** Los activos que se mantienen para el cobro de flujos de efectivo contractuales cuando dichos flujos de efectivo representan únicamente pagos de principal e intereses se miden a costo amortizado. Los ingresos recibidos de estos activos financieros se incluyen en los ingresos financieros utilizando el método de tasa de interés efectiva. Cualquier ganancia o pérdida que surja de la baja en cuentas, se reconoce directamente en resultados y se presenta en otras ganancias/(pérdidas) junto con las ganancias y pérdidas cambiarias. Las pérdidas por deterioro se presentan como una partida separada en el estado de resultados.
- **Valor razonable con cambios en otro resultado integral:** Los activos que se mantienen para el cobro de flujos de efectivo contractuales y para la venta de los activos financieros, cuando los flujos de efectivo de los activos representan únicamente pagos de principal e intereses, se miden a valor razonable a través de otros resultados integrales (VR-ORI). Los movimientos en el valor en libros se reconocen a través de ORI, excepto por el reconocimiento de las ganancias o pérdidas por deterioro, los ingresos por intereses y las ganancias y pérdidas por tipo de cambio que se reconocen en resultados. Cuando se produce la baja del activo financiero, la ganancia o pérdida acumulada previamente reconocida en ORI se reclasifica del capital a resultados y se reconocen en otras ganancias/(pérdidas). Los ingresos por intereses de estos activos financieros se incluyen en ingresos financieros utilizando el método de tasa de interés efectiva. Las ganancias y pérdidas cambiarias se presentan en otras ganancias/(pérdidas) y los gastos por deterioro se presentan como una partida separada en el estado de resultados.

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

- **Valor razonable con cambios en resultados:** Los activos que no cumplen con los criterios de costo amortizado o VR-ORI se miden a valor razonable a través de resultados. Una ganancia o pérdida en un instrumento de deuda que subsecuentemente se mide a su valor razonable a través de resultados se reconoce en resultados y se presenta en términos netos en otras ganancias/(pérdidas) en el periodo en el que surgen.

Los cambios en el valor razonable de los activos financieros a valor razonable a través de resultados se reconocen en otras ganancias/(pérdidas) en el estado de resultados como corresponda. Las pérdidas por deterioro (y la reversión de las pérdidas por deterioro) surgidas de los instrumentos de capital medidos a VR-ORI no se reportan por separado del resto de cambios en el valor razonable.

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 la Compañía sólo mantiene activos financieros clasificados en la categoría de activos financieros medidos al costo amortizado. Los activos financieros a costo amortizado son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo, estos activos financieros se mantienen con la finalidad de cobrar sus flujos contractuales. Se incluyen en el activo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses contados desde la fecha del estado de situación financiera. Estos últimos se clasifican como activos no corrientes. Los activos financieros a costo amortizado de la Compañía comprenden el “Efectivo y equivalentes de efectivo”, las “Cuentas por cobrar comerciales”, las “Cuentas por cobrar a partes relacionadas” y las “Otras cuentas por cobrar”, en el estado de situación financiera. Los activos financieros a costo amortizado representan únicamente los pagos de principal e intereses, se reconocen inicialmente a su valor razonable y, posteriormente se miden a su costo amortizado por el método de interés efectivo menos la estimación por deterioro.

Las cuentas por cobrar comerciales son los montos que adeudan los clientes por la venta de servicios en el curso normal del negocio. Las cuentas por cobrar comerciales cuentan con un promedio de cobro de aproximadamente 90 días a terceros. No existen montos significativos de ventas que se aparten de las condiciones de crédito habituales

### *Reconocimiento y baja de activos financieros*

Las transacciones de compra/venta de activos financieros se reconocen en el que dichas transacciones ocurren, es decir, la fecha en la que la Compañía se compromete a comprar/vender el activo.

### **Deterioro de activos financieros**

Para las cuentas por cobrar comerciales y a partes relacionadas la Compañía utiliza el método simplificado permitido por la NIIF 9, “Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición” que requiere que las pérdidas esperadas en la vida del activo financiero sean reconocidas desde el reconocimiento inicial de los mencionados activos financieros.

Desde el 1 de enero del 2018, la Compañía evalúa, de forma prospectiva, las pérdidas crediticias esperadas asociadas con sus instrumentos de deuda a costo amortiza y VR-ORI. La metodología de deterioro aplicada depende si se ha producido un aumento significativo en el riesgo de crédito.

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

### **Pasivos financieros**

#### *Clasificación, reconocimiento y medición*

De acuerdo con lo que prescribe la NIIF 9, “Instrumentos Financieros” los pasivos financieros se clasifican, según corresponda, como: (i) pasivos financieros a valor razonable a través de ganancias y pérdidas, (ii) pasivos financieros al costo amortizado. La Compañía determina la clasificación de sus pasivos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, la Compañía sólo mantiene pasivos financieros clasificados en la categoría de pasivos financieros al costo amortizado. Los pasivos financieros incluyen las “Obligaciones financieras”, “Cuentas por pagar comerciales”, las “Cuentas por pagar a partes relacionadas” y las “Otras cuentas por pagar”. Todos los pasivos financieros se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se miden a su costo amortizado. El costo amortizado incorpora los costos directamente atribuibles a la transacción.

#### *Obligaciones financieras*

Las obligaciones financieras se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos incurridos en la transacción. Estas obligaciones se registran posteriormente a su costo amortizado; cualquier diferencia entre los fondos recibidos (neto de los costos de la transacción) y el valor de redención se reconoce en el estado separado de resultados durante el periodo del préstamo usando el método de interés efectivo.

Las comisiones en las que se incurre para la obtención de créditos se reconocen como costos de la transacción en la medida que sea probable que una parte o todo el préstamo se recibirán. En este caso las comisiones se diferan hasta que el préstamo se reciba.

Las obligaciones financieras se clasifican en el pasivo corriente a menos que la Compañía tenga derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por lo menos 12 meses contados desde la fecha del estado de situación financiera.

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

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar son obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos de proveedores en el curso normal de los negocios. Las cuentas por pagar se clasifican como pasivos corrientes si el pago se debe realizar dentro de un año o menos, de lo contrario se presentan como pasivos no corrientes.

Las cuentas por pagar se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente en la medida que el efecto de su descuento a su valor presente sea importante, se remide al costo amortizado usando el método de interés efectivo, de lo contrario se muestran a su valor nominal.

# FASTFIN S.A.

## Notas a los Estados Financieros (continuación)

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

#### **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.

#### **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

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.

### **NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA**

**Aplicación de Normas Internacionales de Información Financiera nuevas y revisadas que son mandatoriamente efectivas en el año actual.**

Durante el año en curso, la Administración ha aplicado las siguientes nuevas NIIF o modificaciones a las NIIF emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), y que son mandatoriamente efectivas a partir del 1 de enero del 2018 o posteriormente.

#### ***NIIF 9 “Instrumentos financieros”***

La NIIF 9 reemplaza los modelos de clasificación y medición de la NIC 39, “Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición” con un modelo único que tiene inicialmente solo dos categorías de clasificación: costo amortizado y valor razonable.

La clasificación de los activos financieros de deuda dependerá del modelo de negocio que usa la Compañía para administrar sus activos financieros, así como de las características de flujos de efectivo contractuales de los activos financieros. Un instrumento de deuda se mide al costo amortizado si: **a)** el objetivo del modelo de negocio es mantener el activo financiero para obtener réditos de los flujos de

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

### ***NIIF 9 “Instrumentos financieros” (continuación)***

efectivo contractuales; y, **b)** los flujos de efectivo contractuales en virtud del instrumento representan únicamente pagos del capital (principal) e intereses. Los instrumentos de deuda que no cumplan estas condiciones se miden a valor razonable, con cambios en resultados, excepto por los instrumentos de deuda cuyo modelo de negocio es mixto (cobrar y vender), en cuyo caso los cambios en el valor razonable se reconocen en otros resultados integrales (que podrán reclasificarse posteriormente a resultados).

Los instrumentos de patrimonio se deben reconocer a su valor razonable con cambios en resultados, excepto por los instrumentos de patrimonio que no se mantienen para negociación, las cuales pueden ser registradas en resultados o en otros resultados integrales (que no podrán reclasificarse posteriormente a resultados).

La NIIF 9 establece, además, un nuevo modelo para el reconocimiento de pérdidas por deterioro de activos financieros, basado en el concepto de Pérdida Crediticia Esperada (PCE). Este modelo se basa en un enfoque de tres fases por el cual los activos financieros pasan por cada una de las tres fases a medida que su calidad crediticia cambia. Cada fase determina cómo la Compañía determina sus pérdidas por deterioro y cómo aplica el método de tasa de interés efectiva. Se permite un enfoque simplificado para los activos financieros que no tienen un componente de financiamiento significativo. En su reconocimiento inicial, las entidades registrarán las pérdidas en el día 1 equivalente a 12 meses de PCE (o PCE por toda la vida del instrumento para las cuentas por cobrar comerciales de corto plazo).

Finalmente, una reciente modificación a la NIIF 9 establece que cuando un pasivo financiero medido al costo amortizado se modifique sin que esto resulte en una baja del pasivo, se debe reconocer una ganancia o pérdida inmediatamente en resultados. La ganancia o pérdida se calcula como la diferencia entre los flujos de efectivo contractuales originales y los flujos de efectivo contractuales modificados, descontados a la tasa de interés efectiva original. Bajo las reglas de NIC 39, esta diferencia se distribuía durante la vida restante del instrumento.

Según lo permitido por las disposiciones transitorias de la NIIF 9, la Compañía decidió no reexpresar las cifras comparativas.

Al 31 de diciembre de 2018, la Compañía reconoció una pérdida esperada, como resultado de la aplicación de los nuevos requerimientos de la NIIF 9. En general, los activos financieros que se poseen como instrumentos de deuda continúan siendo medidos al costo amortizado.

En lo referido a cuentas por cobrar comerciales, considerando la calidad crediticia de sus clientes, la Compañía obtuvo un impacto bajo resultante de la aplicación del concepto de PCE. El nuevo enfoque no modificó de forma importante los actuales niveles de provisión previamente. Producto de lo anterior la Compañía aplicó el método de transición prospectivo para la adopción de la NIIF 9.

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

### ***NIIF 9 “Instrumentos financieros” (continuación)***

Debido a las características de los instrumentos financieros que mantiene la Compañía, no se generaron cambios en la clasificación y medición de los activos y pasivos financieros al 31 de diciembre del 2017, por lo cual la clasificación de instrumentos financieros y categorías de medición presentada de acuerdo con la NIC 39 hasta el 31 de diciembre del 2017 y la presentada bajo NIIF 9 a partir del 1 de enero del 2018 son comparables, lo que nos permite definir que no hay ningún efecto por la aplicación de NIIF9.

La conciliación entre la clasificación de los activos y pasivos financieros entre la NIC 39 y NIIF 9, es como sigue: (i) “Inversiones mantenidas hasta su vencimiento” para “Inversiones medidas al costo amortizado”, (ii) “Activos/inversiones disponibles a la venta” para “Inversiones medidas a VR-ORI”... etc.

### ***NIIF 15 “Ingresos procedentes de contratos con clientes”***

La NIIF 15 reemplazó a la NIC 18, “Ingresos de actividades ordinarias”, a la NIC 11, “Contratos de construcción” y diversas interpretaciones asociadas al reconocimiento de ingresos. La nueva norma se basa en el principio de que el ingreso se reconoce cuando el control de un bien o servicio se transfiere a un cliente, de tal manera que el concepto de control reemplaza el concepto existente de riesgos y beneficios. Para ello, establece un modelo con los siguientes cinco pasos que son la base para reconocer los ingresos: (i) identificar los contratos con clientes, (ii) identificar las obligaciones de desempeño, (iii) determinar el precio de la transacción, (iv) asignar el precio de la transacción a cada una de las obligaciones de desempeño y, (v) reconocer el ingreso a medida que se satisface cada obligación de desempeño.

Los cambios claves comparados con la práctica actual son:

- Bienes o servicios ofrecidos de forma agrupada pero que sean individualmente distintos se deben reconocer por separado.
- El importe de los ingresos puede afectarse si la contraprestación varía por algún motivo (por ejemplo, incentivos, rebajas, comisiones de gestión, regalías, éxito de un resultado, etc.).
- Se debe reconocer un importe mínimo del ingreso variable, siempre que se concluya que es altamente probable que dicho ingreso no se revertirá en el futuro.
- El punto en el que se pueden reconocer los ingresos puede cambiar: algunos ingresos que actualmente se reconocen en un momento dado al final de un contrato pueden tener que ser reconocidos durante el plazo del contrato y viceversa.
- Se establece mayores requerimientos de revelación.

La NIIF 15 es efectiva a partir ejercicios económicos iniciados el 1 de enero de 2018. Para la transición, se tiene opción de aplicar el método retroactivo integral, el retroactivo integral con aplicaciones prácticas o el retroactivo modificado, con los cambios reconocidos en resultados acumulados al 1 de enero de 2018, en cuyo caso se requieren revelaciones adicionales. La Compañía eligió el ultimo método mencionado.

## FASTFIN S.A.

### Notas a los Estados Financieros (continuación)

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

### *NIIF 15 “Ingresos procedentes de contratos con clientes” (continuación)*

Como resultado de su aplicación, la Compañía no tuvo un impacto significativo por la adopción de la NIIF 15.

### **Normas nuevas y revisadas emitidas, pero aún no efectivas**

A la fecha de aprobación de los estados financieros, la compañía no ha aplicado las siguientes Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) nuevas y revisadas que han sido emitidas, pero aún no son efectivas:

| NIIF                       | Título                                               | Efectiva a partir de periodos que inicien en o después de |
|----------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| NIIF 16                    | Arrendamientos                                       | Enero 1, 2019                                             |
| Modificaciones a la NIIF 9 | Características de prepago con compensación negativa | Enero 1, 2019                                             |
| Modificación a la NIC 19   | Modificación, reducción o liquidación del plan       | Enero 1, 2019                                             |

Se permite la aplicación anticipada de estas normas nuevas y revisadas.

### ***NIIF 16.- Arrendamientos***

La NIIF 16 fue emitida en enero de 2016 y reemplaza a la NIC 17 Arrendamientos, CINNIF 4 Determinación de si un contrato contine un arrendamiento. SIC 15 Arrendamientos operativos incentivos y SIC 27 Evaluación de la esencia de las transacciones que adoptan la forma legal de un arrendamiento. La NNIF 16 establece los principios para el reconocimiento la valoración , la presentación y la información a revelar de los arrendamientos y requiere que los arrendatarios contabilicen todos los arrendamientos bajo un único modelo de balance similar a la actual contabilización de los arrendamientos financieros de acuerdo con la NIC 17. La norma incluye dos exenciones al reconocimiento de los arrendamientos por los arrendatarios los arrendamientos de activos de bajo valor ( por ejemplo los ordenadores personales) y los arrendamiento a corto plazo (es decir los contratos de arrendamiento con un plazo de arrendamiento de 12 meses o menos).

En la fecha de inicio de un arrendamiento, el arrendatario reconocerá un pasivo por los pagos a realizar por el arrendamiento(es decir el pasivo por el arrendamiento) y un activo que representa el derecho de usar el activo subyacente durante el plazo del arrendamiento ( es decir el activo por el derecho de uso). Los arrendatrios deberán reconocer por separado el gasto por intereses correspondientes al pasivo por el arrendamiento y el gasto por la amortización del derecho de uso.

La NIIF 16 es efectiva para los ejercicios que comiencen el 1 de enero de 2019.

Existen otras modificaciones que también se aplican por primera vez en el año 2019, sin embargo de acuerdo a la conclusión de la gerencia, éstas no tienen impacto alguno en los presentes estados financieros de la Compañía.

## FASTFIN S.A.

### Notas a los Estados Financieros (continuación)

#### 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017, el efectivo y equivalente de efectivo se formaban de la siguiente manera:

|                        | 31 de Diciembre de  |                  |
|------------------------|---------------------|------------------|
|                        | 2018                | 2017             |
|                        | <i>(US Dólares)</i> |                  |
| <b>Bancos (1)</b>      |                     |                  |
| Banco de Guayaquil     | 116,990             | 697,475          |
| Banco Produbanco       | 6,547               | 422,982          |
| Banco Amazonas         | 929                 | 90.791           |
|                        | <b>124,466</b>      | <b>1,211,248</b> |
| <b>Inversiones (2)</b> |                     |                  |
| Banco Guayaquil        | 1,404,803           | -                |
|                        | <b>1,404,803</b>    | <b>-</b>         |
|                        | <b>1,529,269</b>    | <b>1,211,248</b> |

- (1) La Compañía mantiene sus cuentas corrientes en dólares de los Estados Unidos de América en diversas entidades financieras locales; los fondos son de libre disponibilidad.
- (2) El detalle de las inversiones equivalentes a efectivo es el siguiente:

| No. Documento<br>(Operación) | Fecha de<br>Emisión | Fecha de<br>Vencimiento | Valor de la<br>Inversión | Plazo | Tasa de interés<br>(efectiva) |
|------------------------------|---------------------|-------------------------|--------------------------|-------|-------------------------------|
| 704296-5                     | 15-ago.-18          | 12-feb-19               | 1,000,000                | 181   | 6,00%                         |
| 819837                       | 11-dic.-18          | 12-mar-19               | 100.000                  | 91    | 6,25%                         |
| 819876                       | 17-dic.-18          | 18-mar-19               | 304,803                  | 91    | 6,25 %                        |
| <b>Total</b>                 |                     |                         | <b>1,404,803</b>         |       |                               |

(Espacio en blanco)

## FASTFIN S.A.

### Notas a los Estados Financieros (continuación)

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

Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017, las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar se formaban de la siguiente manera:

|                                                        | 31 de Diciembre de<br>2018 | 2017           |
|--------------------------------------------------------|----------------------------|----------------|
|                                                        | <i>(US Dólares)</i>        |                |
| Cuentas por cobrar (1)                                 | 550,498                    | 909,959        |
| (Menos) Provisión para deterioro de cuentas por cobrar | (48,837)                   | -              |
|                                                        | <b>501,661</b>             | <b>909,959</b> |

(1) Las cuentas por cobrar al 31 de Diciembre de 2018 y 2017 fue como sigue:

|                                             | 31 de Diciembre de<br>2018 | 2017           |
|---------------------------------------------|----------------------------|----------------|
|                                             | <i>(US Dólares)</i>        |                |
| Cuentas por Cobrar Clientes                 | 334,506                    | 741,736        |
| Cuentas por Cobrar Clientes - Interés       | 214                        | 477            |
| Documentos por Cobrar Clientes - Renting    | 2,708                      | 2,940          |
| Documentos por Cobrar Clientes - Fact. Adm. | 183,029                    | 163,434        |
| Anticipos a Proveedores                     | -                          | 500            |
| Varios (a)                                  | 30,041                     | 872            |
|                                             | <b>550,498</b>             | <b>909,959</b> |

(a) Al 31 de diciembre de 2018 corresponde en su mayoría a los intereses por cobrar de las inversiones mantenidas a la fecha y con vencimiento en el 2019.

|                                                       | 31 de Diciembre de  |                  |                |                  |
|-------------------------------------------------------|---------------------|------------------|----------------|------------------|
|                                                       | 2018                |                  | 2017           |                  |
|                                                       | <i>(US Dólares)</i> |                  |                |                  |
| <b>Deterioro de documentos por cobrar comerciales</b> | <b>Cartera</b>      | <b>Deterioro</b> | <b>Cartera</b> | <b>Deterioro</b> |
| Corriente                                             | 263,723             | -                | 654,349        | -                |
| Vencidos entre 1-30                                   | 22,920              | -                | 3,631          | -                |
| Vencidos entre 31-90                                  | 1,836               | -                | 3,220          | -                |
| Vencidos entre 91-180                                 | 29,746              | -                | 25,723         | -                |
| Vencidos entre 181-361                                | 22,321              | -                | 36,844         | -                |
| Vencidos más de 361                                   | 209,952             | (48,837)         | 186,191        | -                |
|                                                       | <b>550,498</b>      | <b>(48,837)</b>  | <b>909,959</b> | <b>-</b>         |

## FASTFIN S.A.

### Notas a los Estados Financieros (continuación)

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

Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017, la provisión de cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar se formaban de la siguiente manera:

|                          | 31 de Diciembre de  |           |
|--------------------------|---------------------|-----------|
|                          | 2018                | 2017      |
|                          | <i>(US Dólares)</i> |           |
| Saldo inicial            | -                   | 123,064   |
| Bajas                    | -                   | (123,064) |
| Adiciones                | 48,837              | -         |
| Saldo al 31 de Diciembre | <b>48,837</b>       | <b>-</b>  |

#### 5. SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS

Al 31 de diciembre los servicios y otros pagos anticipados se encontraban formados de la siguiente manera:

|                                | 31 de Diciembre de  |               |
|--------------------------------|---------------------|---------------|
|                                | 2018                | 2017          |
|                                | <i>(US Dólares)</i> |               |
| Seguros pagados por anticipado | 6,519               | 11,530        |
| Garantías                      | 200                 | -             |
| Anticipos empleados            | 1,034               | -             |
|                                | <b>7,753</b>        | <b>11,530</b> |

#### 6. ACTIVOS FIJOS

Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017, los activos fijos se formaban de la siguiente manera:

|                                             | 31 de Diciembre de 2018 |                        |               | 31 de diciembre de 2017 |                        |                |
|---------------------------------------------|-------------------------|------------------------|---------------|-------------------------|------------------------|----------------|
|                                             | Costo                   | Depreciación acumulada | Activo Neto   | Costo                   | Depreciación acumulada | Activo Neto    |
|                                             | <i>(US Dólares)</i>     |                        |               |                         |                        |                |
| Muebles y Enseres Histórico                 | 8,606                   | (4,132)                | 4,474         | 8,606                   | (3,267)                | 5,340          |
| Maquinaria Equipo e Instalaciones Histórico | 7,408                   | (2,722)                | 4,686         | 7,408                   | (1,977)                | 5,430          |
| Equipo de Computación y Software Histórico  | 46,277                  | (45,937)               | 340           | 46,277                  | (36,151)               | 10,126         |
| Vehículo                                    | 232,915                 | (174,661)              | 58,254        | 232,915                 | (135,629)              | 97,286         |
|                                             | <b>295,206</b>          | <b>(227,452)</b>       | <b>67,754</b> | <b>295,206</b>          | <b>(177,024)</b>       | <b>118,182</b> |

# FASTFIN S.A.

## Notas a los Estados Financieros (continuación)

### 6. ACTIVOS FIJOS (continuación)

Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017, el movimiento de los activos fijos es el siguiente:

|                                               | Muebles y<br>Enseres<br>Histórico | Maquinaria,<br>Equipos e<br>Instalaciones<br>Histórico | Equipo de<br>Computación y<br>Software<br>Histórico | Vehículo  | Total     |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------|-----------|
|                                               | (US Dólares)                      |                                                        |                                                     |           |           |
| <b>Costo</b>                                  |                                   |                                                        |                                                     |           |           |
| <b>Saldos al 31 de<br/>diciembre del 2016</b> | 15,045                            | 7,408                                                  | 81,039                                              | 386,146   | 489,637   |
| Adiciones                                     | -                                 | -                                                      | 520                                                 | -         | 520       |
| Ventas                                        | (6,439)                           | -                                                      | (35,282)                                            | (153,230) | (194,951) |
| <b>Saldos al 31 de<br/>diciembre del 2017</b> | 8,606                             | 7,408                                                  | 46,277                                              | 232,915   | 295,206   |
| Adiciones                                     | -                                 | -                                                      | -                                                   | -         | -         |
| <b>Saldos al 31 de<br/>diciembre del 2018</b> | 8,606                             | 7,408                                                  | 46,277                                              | 232,915   | 295,206   |
|                                               |                                   |                                                        |                                                     |           |           |
|                                               | Muebles y<br>Enseres<br>Histórico | Maquinaria,<br>Equipos e<br>Instalaciones<br>Histórico | Equipo de<br>Computación y<br>Software<br>Histórico | Vehículo  | Total     |
| <b>Depreciación<br/>Acumulada</b>             |                                   |                                                        |                                                     |           |           |
| <b>Saldos al 31 de<br/>diciembre del 2016</b> | 7,001                             | 1,176                                                  | 52,193                                              | 170,205   | 230,574   |
| Gasto depreciación                            | 1,342                             | 802                                                    | 15,988                                              | 55,234    | 73,366    |
| Venta/Bajas                                   | (5,076)                           | -                                                      | (32,030)                                            | (89,810)  | (126,917) |
| <b>Saldos al 31 de<br/>diciembre del 2017</b> | 3,267                             | 1,978                                                  | 36,151                                              | 135,628   | 177,024   |
| Gasto depreciación                            | 865                               | 744                                                    | 9,786                                               | 39,033    | 50,428    |
| <b>Saldos al 31 de<br/>diciembre del 2018</b> | 4,132                             | 2,722                                                  | 45,937                                              | 174,661   | 227,452   |

(Espacio en blanco)

## FASTFIN S.A.

### Notas a los Estados Financieros (continuación)

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

|                                                  | 31 de Diciembre de<br>2018 | 2017          |
|--------------------------------------------------|----------------------------|---------------|
|                                                  | <i>(US Dólares)</i>        |               |
| Cuentas y documentos por pagar                   | 15,166                     | 7,241         |
| Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social – IESS | 2,408                      | 1,893         |
| Otras cuentas por pagar (1)                      | 13,087                     | 33,231        |
|                                                  | <b>30,661</b>              | <b>42,365</b> |

(1) Al 31 de diciembre 2018 y 2017 las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar se formaban de la siguiente manera:

|                                               | 31 de Diciembre de<br>2018 | 2017          |
|-----------------------------------------------|----------------------------|---------------|
|                                               | <i>(US Dólares)</i>        |               |
| Otras por pagar a Terceros - No Operacionales | 5,630                      | 17,605        |
| Otras por pagar a Directivos                  | 5,104                      | 7,648         |
| Anticipos Recibidos de Clientes               | 74                         | 3,855         |
| Valores por Identificar Clientes              | 2,279                      | 4,123         |
|                                               | <b>13,087</b>              | <b>33,231</b> |

#### 8. IMPUESTOS

Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017, los impuestos se formaban de la siguiente manera:

|                                        | 31 de Diciembre de<br>2018 | 2017          |
|----------------------------------------|----------------------------|---------------|
|                                        | <i>(US Dólares)</i>        |               |
| <b>Activo por impuestos corriente:</b> |                            |               |
| Retenciones en la fuente               | 54,955                     | 57,576        |
| IVA en compras                         | 13,215                     | 4,570         |
|                                        | <b>68,170</b>              | <b>62,146</b> |
| <b>Pasivo por impuestos corriente:</b> |                            |               |
| Retenciones en la fuente e IVA         | 1,086                      | 1,996         |
| IVA en ventas                          | 4,940                      | 3,206         |
|                                        | <b>6,026</b>               | <b>5,202</b>  |

## FASTFIN S.A.

### Notas a los Estados Financieros (continuación)

#### 8. IMPUESTOS (continuación)

##### Impuestos relacionados con el Impuesto a la Renta

Un detalle de la Conciliación Tributaria es como sigue:

|                                                                      | 31 de Diciembre de |                 |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------|
|                                                                      | 2018               | 2017            |
|                                                                      | (US Dólares)       |                 |
| <b>Conciliación tributaria</b>                                       |                    |                 |
| (Pérdida) Utilidad antes de provisión para impuesto a la renta       | (130,822)          | 26,923          |
| Efectos de aplicación NIIF                                           | -                  | -               |
| <b>(Pérdida) Utilidad antes del cálculo para impuesto a la renta</b> | <b>(130,822)</b>   | <b>26,923</b>   |
| Más (Menos)                                                          |                    |                 |
| Gastos no deducibles                                                 | 69,635             | 40,463          |
| Más (Menos)                                                          |                    |                 |
| Amortización pérdidas tributarias años anteriores                    | -                  | -               |
| <b>Base imponible</b>                                                | <b>(61,687)</b>    | <b>67,386</b>   |
| <b>Impuesto causado (Tasa del 25% - 22%)</b>                         | <b>-</b>           | <b>14,825</b>   |
| Anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal declarado   | 11,076             | 9,154           |
| Impuesto del año                                                     | 11,076             | 14,825          |
| (-) Anticipo pagado                                                  | (3,763)            | -               |
| (-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio       | (4,692)            | (7,312)         |
| (-) Crédito Tributario de años anteriores                            | (57,576)           | (65,087)        |
| Impuesto mínimo definitivo                                           | -                  | -               |
| <b>Saldo a Favor</b>                                                 | <b>(54,955)</b>    | <b>(57,576)</b> |

##### Saldo de impuesto diferido

|                                     | 31 de Diciembre de |          |
|-------------------------------------|--------------------|----------|
|                                     | 2018               | 2017     |
|                                     | (US Dólares)       |          |
| <b>Activo por impuesto diferido</b> |                    |          |
| Saldo al inicio del año             | -                  | -        |
| Por beneficios definidos            | 5,076              | -        |
| <b>Saldo al final del año</b>       | <b>5,076</b>       | <b>-</b> |

**Aspectos Tributarios.** - El 29 de diciembre del 2017, se emitió la Ley Orgánica para la reactivación de la economía, fortalecimiento de la dolarización y modernización de la gestión financiera, a continuación, se detallan los aspectos más importantes de la mencionada Ley:

## 8. IMPUESTOS (continuación)

### **Reglamento a la Ley Orgánica para la reactivación de la economía, fortalecimiento de la dolarización y modernización de la gestión financiera**

Los aspectos más importantes de dicho reglamento se incluyen a continuación:

Será deducible la totalidad de los pagos efectuados por concepto de desahucio y de pensiones jubilares patronales que obligatoriamente se deberán afectar a las provisiones ya constituidas en años anteriores; en el caso de provisiones realizadas en años anteriores que hayan sido consideradas deducibles o no, y que no fueren utilizadas, deberán reversarse contra ingresos gravados o no sujetos de impuesto a la renta en la misma proporción que hubieren sido deducibles o no.

Adicionalmente, se establece el reconocimiento de un impuesto diferido relacionado con las provisiones efectuadas para cubrir los pagos por desahucio y pensiones jubilares patronales que sean constituidas a partir del 1 de enero del 2018, el cual podrá ser utilizado en el momento en que el contribuyente se desprenda efectivamente de recursos para cancelar la obligación hasta por el monto efectivamente pagado

### **Ley Orgánica para el Fomento Productivo, Atracción de Inversiones, Generación de Empleo y Estabilidad y Equilibrio Fiscal**

El 21 de agosto del 2018, se emitió la Ley Orgánica para el Fomento Productivo, Atracción de Inversiones, Generación de Empleo y Estabilidad y Equilibrio Fiscal, a continuación, se detallan los aspectos más importantes de la mencionada Ley: Reformas a varios cuerpos legales aplicables a la Compañía

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

##### **Ingresos**

Se eliminó el último inciso del artículo 9 Exenciones que establecía lo siguiente: “En la determinación y liquidación del impuesto a la renta no se reconocerán más exoneraciones que las previstas en este artículo, aunque otras leyes, generales o especiales, establezcan exclusiones o dispensas a favor de cualquier contribuyente, con excepción de lo previsto en la Ley de Beneficios Tributarios para nuevas Inversiones Productivas, Generación de Empleo y de Prestación de Servicios”.

#### **Gastos Deducibles**

Se establece que la deducibilidad en el Impuesto a la Renta y la exención del ISD relacionados con los pagos originados por financiamiento externo serán aplicables a todo perceptor del pago en el extranjero, siempre y cuando se cumplan los criterios establecidos en el Reglamento de la Ley de Régimen Tributario Interno y con estándares internacionales de transparencia

## **8. IMPUESTOS (continuación)**

### **Ley Orgánica para el Fomento Productivo, Atracción de Inversiones, Generación de Empleo y Estabilidad y Equilibrio Fiscal (continuación)**

#### **Tarifa**

La tarifa del impuesto a la renta para sociedades se incrementará al 28% cuando la sociedad dentro de la cadena de propiedad de los respectivos derechos representativos de capital, exista un titular residente, establecido o amparado en un paraíso fiscal, jurisdicción de menor imposición o régimen fiscal preferente y el beneficiario efectivo sea residente fiscal del Ecuador.

Adicionalmente, se establece que en reestructuraciones societarias no se entenderá producida enajenación directa ni indirecta alguna.

#### **Anticipo de Impuesto a la Renta**

Se elimina el anticipo de impuesto a la renta para sociedades como impuesto mínimo y se establece su devolución, en el caso en que éste supere o no exista impuesto a la renta causado.

#### **Impuesto al Valor Agregado**

El uso del crédito tributario por el IVA pagado en adquisiciones locales e importaciones de bienes y servicios, podrá ser utilizado hasta dentro de 5 años contados desde la fecha de pago

Se podrá solicitar al SRI la devolución o compensación del crédito tributario por retenciones de IVA hasta dentro de 5 años.

#### **Impuesto a la Salida de Divisas**

Las compensaciones realizadas con o sin la intermediación de instituciones del sistema financiero ya no representan un hecho generador para el pago del ISD

**Precios de Transferencia** - De conformidad con disposiciones legales vigentes, los contribuyentes sujetos al impuesto a la renta que hayan efectuado operaciones con partes relacionadas, dentro de un mismo período fiscal por un importe acumulado superior a US\$15 millones, están obligados a presentar el estudio de Precios de Transferencia que determine si tales operaciones han sido efectuadas a valores de plena competencia. El importe acumulado de las operaciones de la Compañía con partes relacionadas durante el año 2018 y 2017, no supera el importe acumulado mencionado.

## FASTFIN S.A.

### Notas a los Estados Financieros (continuación)

#### 9. BENEFICIOS DEFINIDOS EMPLEADOS

Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017, un resumen de beneficios definidos para empleados se formaba de la siguiente manera:

|                              | 31 de Diciembre de<br>2018 | 2017         |
|------------------------------|----------------------------|--------------|
|                              | <i>(US Dólares)</i>        |              |
| <b>Corriente:</b>            |                            |              |
| Beneficios sociales          | 578                        | 573          |
| Participación a trabajadores | -                          | 4,751        |
|                              | <b>578</b>                 | <b>5,324</b> |

Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017, el movimiento de la provisión de participación a trabajadores se formaba de la siguiente manera:

|                                | 31 de Diciembre de<br>2018 | 2017         |
|--------------------------------|----------------------------|--------------|
|                                | <i>(US Dólares)</i>        |              |
| Saldo al 1 de enero            | 4,751                      | 1,658        |
| Provisión del año              | -                          | 4,751        |
| Pago                           | (4,751)                    | (1,658)      |
| Saldo final al 31 de diciembre | -                          | <b>4,751</b> |

#### 9. BENEFICIOS DEFINIDOS EMPLEADOS

##### Jubilación Patronal y Desahucio

|                            | 31 de Diciembre de<br>2018 | 2017           |
|----------------------------|----------------------------|----------------|
|                            | <i>(US Dólares)</i>        |                |
| Jubilación patronal        | 198,049                    | 177,048        |
| Bonificación por desahucio | 40,239                     | 38,878         |
|                            | <b>238,288</b>             | <b>215,926</b> |

**Jubilación Patronal** - De acuerdo con disposiciones del Código del Trabajo, los trabajadores que por veinte años o más hubieren prestado sus servicios en forma continuada o interrumpida, 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.

## FASTFIN S.A.

### Notas a los Estados Financieros (continuación)

#### 9. BENEFICIOS DEFINIDOS EMPLEADOS (continuación)

##### Jubilación Patronal (continuación)

Los movimientos en el valor presente de la obligación de jubilación patronal fueron como sigue:

|                                             | 31 de Diciembre de |                |
|---------------------------------------------|--------------------|----------------|
|                                             | 2018               | 2017           |
|                                             | (US Dólares)       |                |
| Saldo al inicio del año                     | 177,048            | 180,323        |
| Costo de servicios por el periodo corriente | 3,158              | 6,243          |
| Costo por interés                           | 13,892             | 11,770         |
| Pérdida (Ganancia) actuarial                | 3,951              | (21,288)       |
| Saldo final al del año                      | <b>198,049</b>     | <b>177,048</b> |

**Bonificación por desahucio** - De acuerdo con disposiciones del Código de Trabajo, en los casos de terminación de la relación laboral por desahucio solicitado por el empleador o por el trabajador, la Compañía entregará el 25% de la última remuneración mensual por cada uno de los años de servicio

Los movimientos en el valor presente de obligación de bonificación por desahucio fueron como sigue:

|                                             | 31 de Diciembre de |               |
|---------------------------------------------|--------------------|---------------|
|                                             | 2018               | 2017          |
|                                             | (US Dólares)       |               |
| Saldo al inicio del año                     | 38,878             | 37,628        |
| Costo de servicios por el periodo corriente | 205                | 1,234         |
| Costo por interés                           | 3,050              | 1,334         |
| (Ganancia) Pérdida actuarial                | (1,894)            | (1,318)       |
| Saldo final al del año                      | <b>40,239</b>      | <b>38,878</b> |

Los cálculos actuariales del valor presente de la obligación devengada por concepto de beneficios definidos fueron realizados el 31 de diciembre de 2018 y 2017 por un actuario independiente. El valor presente de las obligaciones por concepto de beneficios definidos y los costos del servicio actual y el costo del servicio anterior fueron calculados 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 suerte 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.

## FASTFIN S.A.

### Notas a los Estados Financieros (continuación)

#### 9. BENEFICIOS DEFINIDOS EMPLEADOS (continuación)

##### Bonificación por desahucio (continuación)

Las ganancias y pérdidas actuariales que surjan de los ajustes por la experiencia y cambios en los supuestos actuariales se cargan a otros resultados integrales.

Las hipótesis actuariales significativas utilizadas para la determinación de las obligaciones por beneficios definidos son la tasa de descuento, incremento salarial esperado y la mortalidad. El análisis de sensibilidad detallado a continuación se ha desarrollado en base a los cambios razonablemente posibles que se produzcan al final del período de referencia de los respectivos supuestos.

Las presunciones principales para propósitos de los cálculos actuariales son los siguientes:

|                             | 31 de Diciembre de  |       |
|-----------------------------|---------------------|-------|
|                             | 2018                | 2017  |
|                             | <i>(US Dólares)</i> |       |
| Tasa de descuento           | 7.72%               | 8,26% |
| Tasa de incremento salarial | 3.0%                | 2,50% |

#### 10. COMPAÑÍAS RELACIONADAS

Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017, el saldo de compañías relacionadas se formaba de la siguiente manera:

|                                                                               | 31 de Diciembre de  |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------|
|                                                                               | 2018                | 2017             |
|                                                                               | <i>(US Dólares)</i> |                  |
| <b>No corriente:</b>                                                          |                     |                  |
| <b>Cuentas por pagar:</b>                                                     |                     |                  |
| Desarrollos Internacionales Signo Invesment S.A.<br>(antes Signo del Eclipse) | 1,774,711           | 1,774,711        |
|                                                                               | <b>1,774,711</b>    | <b>1,774,711</b> |

(Espacio en blanco)

## FASTFIN S.A.

### Notas a los Estados Financieros (continuación)

#### 10. COMPAÑÍAS RELACIONADAS (continuación)

Las principales transacciones con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2018, fueron como sigue:

|                       |                                                       | 2018                  |
|-----------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------|
| OPERACIÓN             |                                                       | MONTO                 |
| <b>PROSA</b>          |                                                       |                       |
| Administrativo        | Cuentas por Cobrar Clientes/ Facturación de servicios | 40,560                |
|                       |                                                       | <u>40,560</u>         |
| <b>DESPROINSA</b>     |                                                       |                       |
| Administrativo        | Cuentas por Cobrar Clientes/ Facturación de servicios | 4,800                 |
|                       |                                                       | <u>4,800</u>          |
| <b>SIVASA</b>         |                                                       |                       |
| Pasivo                | Cuentas por pagar – proveedores                       | 1,979                 |
| Gasto                 | Facturación renting                                   | 102,442               |
|                       |                                                       | <u>104,421</u>        |
| <b>CONSTRUHORIZON</b> |                                                       |                       |
| Ingreso               | Facturación arriendo                                  | 50,000                |
| Gasto                 | Facturación estudio prominentes clientes              | 62,400                |
|                       |                                                       | <u>112,400</u>        |
| <b>TOTAL:</b>         |                                                       | <u><u>262,181</u></u> |

Las principales transacciones con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2017, fueron como sigue:

|                       |                                                       | 2017                  |
|-----------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------|
| OPERACIÓN             |                                                       | MONTO                 |
| <b>PROSA</b>          |                                                       | <b>40,673</b>         |
| Administrativo        | Cuentas por Cobrar Clientes/ Facturación de servicios | 40,560                |
| Gasto                 | Reembolso de gastos                                   | 113                   |
|                       |                                                       | <u>113</u>            |
| <b>DESPROINSA</b>     |                                                       | <b>347</b>            |
| Administrativo        | Cuentas por Cobrar Clientes/ Facturación de servicios | 347                   |
|                       |                                                       | <u>347</u>            |
| <b>SIVASA</b>         |                                                       | <b>114,088</b>        |
| Gasto                 | Facturación renting                                   | 114,088               |
|                       |                                                       | <u>114,088</u>        |
| <b>CONSTRUHORIZON</b> |                                                       | <b>63,546</b>         |
| Ingreso               | Facturación arriendo                                  | 62,401                |
| Activo                | Anticipo proveedores                                  | 1,145                 |
|                       |                                                       | <u>1,145</u>          |
| <b>TOTAL:</b>         |                                                       | <u><u>218,653</u></u> |

## FASTFIN S.A.

### Notas a los Estados Financieros (continuación)

#### 11. PATRIMONIO

##### Capital social

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, 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.

##### 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". Al 31 de Diciembre de 2018 el saldo de la cuenta ha sido reversado en razón de que no se encuentran los sustentos que justifiquen el valor de la cuenta.

##### 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 2018 y 2017, los ingresos de actividades ordinarias se formaban de la siguiente manera:

|                                                   | 31 de Diciembre de |                |
|---------------------------------------------------|--------------------|----------------|
|                                                   | 2018               | 2017           |
|                                                   | (US Dólares)       |                |
| <b>Venta de servicios y servicios financieros</b> |                    |                |
| Intereses en cobranzas y comercialización         | 100,206            | 204,943        |
| Alquiler de vehículos                             | 102,554            | 133,630        |
| Gestión de cobranzas y comercialización           | 24,083             | 24,075         |
| Utilidad en venta de vehículos                    | -                  | 17,912         |
| Prestación de Servicios -Otros ingresos           | 55,007             | 497,475        |
|                                                   | <b>281,850</b>     | <b>878,034</b> |

## FASTFIN S.A.

### Notas a los Estados Financieros (continuación)

#### 13. GASTOS DE OPERACIÓN

Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017, un resumen de los gastos de administración, financiero y ventas se formaban de la siguiente manera:

|                                                          | 31 de Diciembre de  |                |
|----------------------------------------------------------|---------------------|----------------|
|                                                          | 2018                | 2017           |
|                                                          | <i>(US Dólares)</i> |                |
| <b>Gastos de administración y ventas</b>                 |                     |                |
| Servicios                                                | 115,901             | 181,523        |
| Arriendos                                                | 62,400              | 62,401         |
| Legales                                                  | 11,567              | 23,882         |
| Obligaciones con empleados                               | 70,357              | 63,322         |
| Beneficios sociales                                      | 12,297              | 10,377         |
| Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social IESS           | 8,446               | 7,290          |
| Participación a trabajadores                             | -                   | 4,751          |
| Seguros                                                  | 8,188               | 14,239         |
| Publicidad y propaganda                                  | -                   | -              |
| Otros                                                    | 18,794              | 40,753         |
|                                                          | <b>307,950</b>      | <b>408,538</b> |
| <b>Gastos de depreciación y provisión para deterioro</b> |                     |                |
| Depreciaciones y Amortizaciones                          | 50,840              | 75,882         |
| Provisión para deterioro de cuentas por cobros           | 48,837              | 355,780        |
|                                                          | <b>99,677</b>       | <b>431,661</b> |
| <b>Gastos financieros</b>                                |                     |                |
| Gastos bancarios                                         | 1,305               | 1,565          |
|                                                          | <b>1,305</b>        | <b>1,565</b>   |
| <b>Otros gastos</b>                                      |                     |                |
| Gastos factor de proporcionalidad de IVA                 | 3,529               | 6,555          |
| Gastos no deducibles                                     | 211                 | 2,792          |
|                                                          | <b>3,740</b>        | <b>9,347</b>   |
| <b>TOTAL GASTOS</b>                                      | <b>412,672</b>      | <b>851,112</b> |

(Espacio en blanco)

## FASTFIN S.A.

### Notas a los Estados Financieros (continuación)

#### 14. 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:

|                                                           | 2018                | 2017           |
|-----------------------------------------------------------|---------------------|----------------|
|                                                           | <i>(US Dólares)</i> |                |
| Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar | 501,661             | 909,959        |
|                                                           | <b>501,661</b>      | <b>909,959</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.

(Espacio en blanco)

## FASTFIN S.A.

### Notas a los Estados Financieros (continuación)

#### 14. 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 |           |
|--------------------|--------------------|-----------|
|                    | 2018               | 2017      |
|                    | (US Dólares)       |           |
| Activo corriente   | 2,108,118          | 2,194,909 |
| Pasivo corriente   | 37,265             | 52,891    |
| Índice de liquidez | 56,57              | 41.50     |

##### 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.

#### 15. CONTRATOS

La Compañía mantiene varios contratos de Renting, los mismas 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.

Al 31 de diciembre de 2018 el cliente principal de Renting es Servicios Industriales Vallejo Araujo S.A. SIVASA, con un valor mensual de \$8,532

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

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

## FASTFIN S.A.

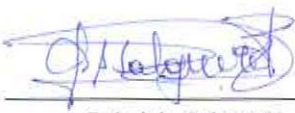
### Notas a los Estados Financieros (continuación)

#### 16. EVENTOS SUBSECUENTES

Desde el 31 de Diciembre de 2018 hasta la presentación y publicación de los estados financieros, no existen eventos subsecuentes que deban revelarse.

#### 17. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2018 han sido aprobados por la Administración en febrero 15 del 2019 y serán presentados a los Accionistas para su aprobación. En opinión de la Administración de la Compañía, los estados financieros serán aprobados por los Accionistas sin modificaciones.

  
\_\_\_\_\_  
Asesoría de Negocios  
MANAGMENT-PRO S.A.  
Sra. Sonia Salazar  
Representante Legal  
\_\_\_\_\_  
Gabriela Salguero  
Contadora General