

CRESAFE CÍA. LTDA.

INFORME SOBRE LOS ESTADOS
FINANCIEROS AUDITADOS POR EL AÑO
TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

INFORME DE AUDITORIA DE ESTADOS FINANCIEROS REALIZADO POR
AUDITORE INDEPENDIENTE

A la Junta General de Socios de:
CRESAFE CIA. LTDA.

Cuenca, 26 de abril del 2017

Informe sobre los estados financieros

1. Hemos auditado el Estado de Situación Financiera que se acompaña de la Compañía **CRESAFE CIA. LTDA.**, al 31 de diciembre del 2016, los correspondientes Estados de Resultados por el año terminado a esa fecha, de Cambios en el Patrimonio y de Flujo del Efectivo por el año terminado a esa fecha.

Responsabilidad de la Administración de la Empresa por los estados financieros

2. La Administración de la Compañía es la responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para PYMES. Esta responsabilidad incluye: el diseño, la implementación, el mantenimiento del control interno relevante para la preparación y presentación razonable de estados financieros que no estén afectados por exposiciones erróneas e inexactas de carácter significativo, sean estas causadas por fraude o error, mediante la selección y aplicación de políticas contables apropiadas y la elaboración de estimaciones contables apropiadas; y efectuar estimaciones contables que sean razonables de acuerdo con las circunstancias.

Responsabilidad del Auditor

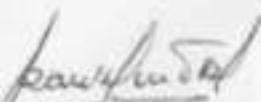
3. Nuestra responsabilidad es emitir una opinión sobre los estados financieros basados en la auditoría realizada. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría y Normas Ecuatorianas de Auditoría. Estas normas requieren que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener certeza razonable acerca de si los estados financieros no contienen exposiciones erróneas e inexactas de carácter significativo. Una auditoría incluye la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría acerca de los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen de nuestro juicio, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa en los estados financieros, debido ya sea a fraude o error. Al efectuar esas evaluaciones de riesgos, nosotros consideramos el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de los principios contables utilizados y la razonabilidad de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación en conjunto de los estados financieros. Consideramos que nuestra auditoría provee una base razonable para expresar una opinión.

Opinión

4. En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de **CRESAFE CÍA. LTDA.**, al 31 de diciembre del 2016, los Resultados de sus Operaciones, Cambios en el Patrimonio y Flujo de Efectivo, por el período terminado a esta fecha, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para PYMES.

Informe de cumplimiento de obligaciones tributarias

5. De acuerdo con las disposiciones tributarias, el informe sobre cumplimiento de obligaciones tributarias de la Compañía CRESAFE CÍA. LTDA., se presenta por separado, conjuntamente con los anexos exigidos por el Servicio de Rentas Internas.


Ing. Franklin Ortiz Figueroa
Auditor SCVS-RNAE-993
Registro CPA N° 18902


Dra. Carmen Figueroa
Auditora
Registro CPA N° 796769

Handwritten mark

CRESAFE CÍA. LTDA.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en dólares de E.U.A.)

	2015	NOTAS	2016
ACTIVO	1.816.448,74		1.806.917,60
ACTIVO CORRIENTE	1.723.591,00		1.680.156,67
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES EN EFFECTIVO	30.860,75	4	66.053,18
Caja	48,71		31,25
Bancos	30812,04		51021,93
Inversiones	0,00		15000,00
ACTIVOS FINANCIEROS	1.486.532,61	5	1.049.390,55
Activos Financieros disponibles para la Venta	23.043,93		23.043,93
Activos Financieros Mantenedos Hasta El Vencimiento	486.259,68		907.919,18
Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes no relacionados	918.358,16		15.434,05
Otras Cuentas por Cobrar Relacionadas	0,00		0,00
Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes	8.801,07		24.740,01
Otras Cuentas por Cobrar	168.839,46		106.332,70
(-) Provisión Cuentas Incobrables	-18.769,69		-28.079,32
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	187.949,33	6	531.760,13
Anticipo por pago de cartera vencida	25.116,28		78.921,00
Anticipo a Proveedores	152.725,06		436.393,64
Anticipo de Sueldos	107,49		135,14
Anticipo Mantenimiento Vehiculos Recuperados	0,00		16.310,35
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	18.248,31	7	32.955,01
Crédito Tributario a favor de la empresa (IVA)	18.212,58		32.926,24
Crédito Tributario a Retenciones en la Fuente	35,73		28,77
ACTIVO NO CORRIENTE	92.857,74		126.758,73
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	72.821,93	8	74.991,28
Muebles y Enseres	7.731,36		9.671,36
Equipo de Computación	23.632,05		24.362,05
Vehiculos, Equipos de Transporte y Equipo	60.875,66		75.875,66
(-) Depreciación Acumulada Propiedades, Planta	-19.417,14		-34.917,79
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTE	20.035,81	9	51.767,45
Spread Cartera Automotriz	20.035,81		51.767,45
PASIVO	1.262.388,39		1.262.679,67
PASIVO CORRIENTE	1.262.388,39		1.262.679,67
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	990.251,37	10	479.712,88

[Handwritten signature]

Locales	945.992,71		473.221,68
Del exterior	41.258,88		6.491,00
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	0,00		0,00
Del exterior	0,00		0,00
Intereses por pagar	0,00		0,00
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	194.889,26	11	57.678,23
Con la administración tributaria	755,97		1752,83
Impuesto a la renta por pagar del ejercicio	112.242,84		23.291,64
Con el IESS	4.769,29		5.617,89
Por beneficios de ley a los empleados	8.752,36		6.774,66
Participación trabajadores por pagar del ejercicio	68.342,34		20.107,75
Descuentos personal	26,46		133,46
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS	0,00		0,00
Préstamos	0,00		0,00
Interés	0,00		0,00
OTROS PASIVOS CORRIENTES	177.247,76	12	20240,52
Otros Pasivos Corrientes	177247,76		20240,52
PASIVO DIFERIDO	0,00	13	705048,24
Ingresos Diferidos	0		705048,24
 PATRIMONIO	 454.060,35		 544.237,93
CAPITAL	162.152,00	14	423.440,00
CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	162.152,00		423.440,00
RESERVAS	30.629,49	15	35.137,92
Reserva legal	30.629,49		35.137,92
 RESULTADOS DEL EJERCICIO	 261.278,86		 85.660,01
Ganancia neta del período	261.278,86		85.660,01
Ganancias acumuladas	0,00		0,00
PASIVO MAS PATRIMONIO	1.816.448,74		1.806.917,60

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

H

CRESAFE CÍA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en dólares de E.U.A.)

	2015	NOTAS	2016
INGRESOS	1.038.043,84		567.658,50
INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS	1.030.964,05	16	563.942,53
PRESTACION DE SERVICIOS	65.478,98		116.036,94
Honorarios	2.897,61		30.822,21
INTERESES	62.581,37		86.014,63
Intereses	62.581,37		86.014,63
OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	965.485,07		447.105,69
Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	965.485,07		447.105,69
OTROS INGRESOS	7.079,79	17	3.715,97
Intereses Ganados	7.040,29		2.450,97
Otros Ingresos	39,50		1.265,00
EGRESOS	582.428,28		433.606,81
GASTOS	582.428,28	18	433.606,81
Gastos Administrativos	264.602,48		374.767,55
Gastos Operativos	56.570,39		35.367,70
Gastos de Gestión (pagados a accionistas)	10.139,26		8.095,00
Gastos Financieros	3.578,53		1.192,41
Gastos no Deducibles	247.537,62		14.194,15
UTILIDAD OPERACIONAL	455.615,56		134.051,69
(-)15% Participación a trabajadores	68.342,34		20.107,75
(-)22 % Impuesto a la renta	112.242,84		23.291,64
UTILIDAD A DISTRIBUIR	275.030,38		90.652,30
UTILIDAD A DISTRIBUIR	275.030,38		90.652,30
(-) Reserva Legal	13.751,52		4.992,29
UTILIDAD A DISTRIBUIR DESPUÉS DE RESERVAS	261.278,86		85.660,01

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Handwritten signature

CRESAFE CÍA. LTDA.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

EN CIFRAS COMPLETAS US\$	CÓDIGO	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS		GANANCIA NETA DEL PERIODO	TOTAL PATRIMONIO
				RESERVA LEGAL	GANANCIAS ACUMULADAS	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	
		301	30401		30601	30802	30701
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	99	423440	35137,92		0	0	85660,01
SALDO REEXPRESADO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR	9901	162152	30629,49		261278,86		454060,35
SALDO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR	990101	162152	30629,49		261278,86		454060,35
CAMBIO DEL AÑO EN EL PATRIMONIO:							
Aumento (disminución) de capital social	9902	261288	4508,43		-261278,86	0	85660,01
Transferencia de Resultados a otras cuentas patrimoniales	990201	9,14					9,14
Resultado Integral Total del Año (Ganancia o pérdida del ejercicio)	990205	261278,86	4508,43		-261278,86		4508,43
	990210						85660,01
							85660,01

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

Handwritten signature

CRESAFE CIA. LTDA.
ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO

		SALDOS
		BALANCE
	COOBSGO	(En US\$)
INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO	95	35192,43
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	9501	52053,29
Clases de cobros por actividades de operación	950101	1466951,17
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	95010101	567658,5
Otros cobros por actividades de operación	95010105	399292,67
Clases de pagos por actividades de operación	950102	-1427119,21
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	95010201	-218043,82
Pagos a y por cuenta de los empleados	95010203	-215562,99
Otros pagos por actividades de operación	95010205	-993512,4
Otras entradas (salidas) de efectivo	950106	13021,33
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	9502	-17670
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	950209	-17670
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	9503	9,14
Aporte en efectivo por aumento de capital	950301	423440
Otras entradas (salidas) de efectivo	950310	-423430,86
EFECTOS DE LA VARIACIÓN EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	9504	0
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	950401	
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	9505	35192,43
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	9506	30860,75
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	9507	66053,18
CONCILIACION ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN		
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	96	134061,69
AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:	97	24810,28
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	9701	24810,28
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:	98	-106006,69
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	9801	21514,87
(Incremento) disminución en otros activos	9805	15584,56
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	9806	-510538,69
Incremento (disminución) en beneficios empleados	9808	-69364,44
Incremento (disminución) en otros pasivos	9810	436795,02
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	9820	52853,29

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros

CRESAFE CÍA. LTDA.

POLÍTICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

1. INFORMACIÓN GENERAL

- Sec.3.24 (a) La actual Compañía Limitada CRESAFE CÍA. LTDA., se constituyó con la denominación de CRESAFE CÍA. LTDA., mediante escritura pública de 28 de agosto de 2012, aprobada por la Superintendencia de Compañías con Resolución No. SC.DIC.C.12. 687 de 31 de agosto de 2012, inscrita en el Registro Mercantil del Cantón Cuenca bajo el No. 641.de 26 de septiembre de 2012.

El objeto social es dedicarse a la compra de cartera, sin que ello implique actividad financiera. También se dedicara a la compraventa, corretaje, administración, permuta, agenciamiento, explotación, arrendamiento y anticresis de bienes inmuebles urbanos y rurales, la representación de empresas comerciales, agropecuarias, industriales, tanto nacionales como internacionales. Además podrá dedicarse a la importación, distribución, venta al por mayor o menor de maquinaria industrial, automotriz, agrícola, naval, de la construcción, aeronáutica, caminera, así como de sus componentes. Podrá prestar servicios de asesoría en los campos económico, inmobiliario financiero, empresarial y prestar servicio de asesoría en proyectos. Se dedica a la actividad mercantil como comisionista, intermediaria, mandataria, mandante, agente representante de personas naturales y jurídicas; también se dedicara, a la compraventa, permuta por cuenta propia de acciones de compañías anónimas y de participaciones de compañías limitadas

El 21 de diciembre del 2016, ante el Notario Público Primero del Cantón Cuenca, se eleva a Escritura Pública el aumento del capital social y se reforma el estatuto social, con un valor actual de USD 423.440,00, dividido en cuatrocientos veinte y tres mil cuatrocientos cuarenta participaciones iguales e indivisibles de un dólar de los Estados Unidos de América cada una.

- Sec.3.24 (a) Es una sociedad de responsabilidad limitada radicada en el país, ubicada en la Ciudad de Cuenca, calle Plaza Gutiérrez 3-29 y La República.

2. BASES DE ELABORACIÓN

a) Declaración de cumplimiento

- Sec. 3.3 Los estados financieros están elaborados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).
- Sec. 4.1 Los estados financieros fueron aprobados por el Directorio de la Empresa el 20 de marzo del 2017.

Sec. 2.34 (a) **b) Base de Medición**
Los estados financieros han sido preparados sobre la base de costo histórico.

c) Moneda funcional y de presentación

Sec. 3.23 (d) Están presentados en dólares de los Estados Unidos de Norte América USD, que es la moneda funcional del Ecuador.

d) Uso de estimaciones y juicios

Sec.10.1 Y 10.15 La preparación de los estados financieros requiere que la administración de la Compañía realice juicios, estimaciones y supuestos que afecten la aplicación de las políticas contables y los saldos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir por estas estimaciones.

Sec. 10.17 Las estimaciones y supuestos relevantes serán revisados regularmente, y se reconocerán en cada periodo y en cualquier periodo futuro afectado.

(e) Cambios en las políticas contables

(i) General

Sec.10.8 A partir de su constitución el 28 de agosto de 2012, la Compañía ha mantenido sus políticas contables, básicamente en la presentación de los estados financieros, aplicando el Plan de cuentas expedido por la Superintendencia de Compañías.

(ii) Presentación de estados financieros

Sec. 35.3 La compañía aplica la NIC 1 revisada Presentación de Estados Financieros (2007) y Sección 2 de NIIF para PYMES, que entraron en vigencia en el país, el 1 de enero de 2012 para el tercer grupo de compañías. A base de esta normativa, la compañía presenta los estados de situación financiera (ESF), de resultados integrales (ERI), de cambios en el patrimonio la evolución generada en el capital accionario (ECP) y el de flujo del efectivo (EFE).

3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Sec. 10.2 Las políticas contables establecidas por la Compañía, serán la base de medición utilizadas para la elaboración de los estados financieros, para la mejor presentación y comprensión de los usuarios.

a) Efectivo y sus equivalentes

Sec. 7.2 El efectivo y equivalente al efectivo se compone de los saldos del dinero en efectivo, depósitos a la vista, que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago.

- Sec.11.13 La Compañía reconoce el activo financiero que se origina de un acuerdo a la venta de cartera y prestación de servicios y cuando tiene el derecho contractual incondicional de recibir efectivo u otro activo financiero por parte de los clientes. Estos activos financieros se valorizan a su valor razonable al reconocimiento inicial.

(b) Documentos y cuentas por cobrar

- Sec.11.5 Los documentos y 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.
- Sec.11.8 (a) Los instrumentos financieros locales están compuestos por las cuentas por cobrar clientes, cuentas por cobrar cartera, cuentas por cobrar honorarios y anticipos al personal.
- Sec.11.21 Al final de cada periodo sobre el que se informa los importes en libros de los deudores y otras cuentas por cobrar se revisarán para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si es así, se reconocerá en los resultados una pérdida por deterioro del valor.

(c) Propiedad, Planta y Equipo

(i) Reconocimiento y medición

- Sec.17.15 Las partidas de propiedad, planta y equipo son valorizadas al costo menos depreciación acumulada, estableciendo previamente el valor residual; tal como lo establece la NIC 16.
- Sec. 17.22 La depreciación se establece considerando el valor de la Propiedad, Planta y Equipo, menos los valores residuales a lo largo de la vida útil estimada, aplicando el método lineal de conformidad a las disposiciones tributarias del país.

(ii) Depreciación

- Sec.17.19 La depreciación se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo de un activo, menos su valor residual.
- Sec. 17.21 (a,b,c) Las vidas útiles estimadas para los periodos actuales y comparativos son las siguientes:
- | | |
|-----------------------|--------|
| Muebles y Enseres | 10,00% |
| Vehículos | 20,00% |
| Equipo de Computación | 33,33% |
- Sec.17.22 Los métodos de depreciación y vidas útiles fueron revisados en el periodo del 2016 y serán revisados en cada ejercicio para proceder al ajuste si es necesario.

hnd

(d) Beneficios a los empleados

- Sec.28.1(c) La Compañía tiene establecido beneficios a empleados con relación de dependencia de acuerdo a las leyes del país. De conformidad con el Art. 97 del Código de Trabajo, el 15% de las utilidades que obtenga por la Compañía antes del impuesto a la renta, corresponde a los empleados.
- Sec. 28.1(a) Las obligaciones por beneficios a los empleados a corto plazo en caso de contratar personal, serán reconocidos como gastos de conformidad con las disposiciones legales que ampara a los empleados.

(e) Ingresos por Ventas

- Sec.23.1 y 23.3 Una empresa medirá los ingresos de actividades ordinarias por la venta de cartera y de servicios, en el ámbito de los mercados interno y externo, al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir.

De existir alguna incertidumbre sobre el grado de recuperabilidad de un saldo ya incluido entre los ingresos, la cantidad incobrable o su probabilidad es incierta se reconocerá como un gasto, en lugar de ajustar el importe del ingreso originalmente reconocido

Sec.22 **(f) Patrimonio**

- Sec. 22.1 El Patrimonio está constituido por las participaciones de los socios, que actúan en calidad de inversionistas en instrumentos de patrimonio, es decir son los propietarios.

- Sec. 22.3 El patrimonio incluye las inversiones realizadas por los propietarios de la compañía, más los incrementos de esas inversiones, generadas de operaciones rentables y conservados para las operaciones de la empresa.

En aplicación del art. 109 reformado de la Ley de Compañías, se establece que de las utilidades líquidas que resultaren de cada ejercicio se tomará un porcentaje del 5% destinado a formar el fondo de reserva legal, hasta que éste alcance por lo menos el 20% del capital suscrito y pagado. El saldo de esta cuenta puede ser capitalizado o utilizado para cubrir pérdidas.

(g) Impuesto a las ganancias

- Sec. 29.2 El gasto por impuesto a las ganancias está compuesto por impuestos corrientes e impuestos diferidos.
- Sec.29.3(h) Los impuestos corrientes y los impuestos diferidos son reconocidos en resultados en tanto que estén relacionados con las partidas reconocidas directamente en el patrimonio o en el resultado integral.
- Sec.29.6 El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar o por cobrar por la renta imponible del ejercicio, usando tasas impositivas determinadas por el Servicio de Rentas Internas SRI, y cualquier ajuste al impuesto por pagar en relación con años anteriores.

De acuerdo a la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación, establece el porcentaje del 22% de impuesto a la renta. En caso de que se decida la reinversión sobre una parte de la utilidad del ejercicio, el porcentaje sobre este monto será del 12% del impuesto a la renta.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Sec. 7.2 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

	2015	2016
Caja	48,71	31,25
Caja Chica	48,71	31,25
Bancos	30.812,04	51.021,93
Produbanco	2.646,53	9.423,81
Banco Capital	11.612,29	916,57
Saibank	14.626,77	6.043,64
Coopmego	1.037,19	1.072,60
Banco del Pichincha	889,26	14.587,58
Banco del Pichincha - Recaudación		18.977,73
Inversiones Temporales		15.000,00
Inversiones Saibank		15.000,00
TOTAL	30.860,75	66.053,18

Sec. 4. 5. ACTIVOS FINANCIEROS

Sec. 4.2 DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Sec. 4.2.b	Activos Financieros	2015	2016
	Activos Financieros Disponibles para la Venta		
	Factoring	23.043,93	23.043,93
	Activos Financieros Mantenidos hasta	486.259,68	907.919,18
	Cartera Automotriz	486.259,68	907.919,18
	Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes		
	No Relacionados	818.358,16	15.434,05
	Cuenta por Cobrar x Compra de Cartera	5.905,63	15.434,05
	Cuentas por Cobrar Ventas de Cartera	812.452,53	
	Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes	8.801,07	24.740,01
	Cuentas por Cobrar Honorarios	8.801,07	24.740,01
	Otras Cuentas por Cobrar	168.839,46	106.332,70
	Préstamos a Empleados	168.839,46	106.332,70

(-) Provisión Cuentas Incobrables	-18.769,69	-28.079,32
(-) Provisión Cuentas Incobrables 1%	-18.769,69	-28.079,32
TOTAL	1.486.532,61	1.049.390,55

Sec. 4.11.d **6. SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS**

	2015	2016
Anticipos A Proveedores	187.949,33	531.760,13
Anticipo Por Pago de Cartera Vendita	35.116,28	78.921,00
Anticipo a Proveedores	152.725,56	436.393,64
Anticipo de Sueldos	107,49	135,14
Anticipo Mantenimiento Vehículos Recuperados		16.310,35
TOTAL	187.949,33	531.760,13

Sec.4.11.b **7. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**

	2015	2016
Activos por Impuestos Corrientes	18.248,31	32.955,01
(*) Crédito Tributario Adquisiciones	18.212,58	32.926,24
Crédito Tributario Retenciones Fuente IVA	35,73	28,77

(*) Se utilizó el Crédito Tributario en las declaraciones mensuales por el valor de USD \$ 2.618,22; aún cuando no se generaron facturas de venta de enero, febrero y julio de 2016.

Sec. 17 **8. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

	Sec 17.24 SALDO NIF 2015-12-31	ADICIONALES	Sec 17.19 VALOR RESIDUAL	VALOR A DEPRECIAR	Sec. 17.22 DEP. ACUM. 2016-12-31	VALOR NETO NIF 2016-12-31
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO						
Muebles y enseres	7.731,36	1.940,00	967,14	8.704,22	-2.472,27	7.198,86
Equipo de computación	23.632,05	730,00	2.436,21	21.925,84	-18.826,70	5.535,34
Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero	60.875,66	15.000,00	15.175,13	60.700,53	-13.618,82	62.256,90
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	92.239,07	17.670,00	18.578,48	91.330,59	-34.917,79	74.991,10

Sec.4.11 (d) **9. SPREAD**

	2015	2016
Spread		
Spread Cartera Automotriz	20.035,81	51.767,45
TOTAL	20.035,81	51.767,45

had

Sec.4.11 (d) 10. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

	2015	2016
Cuentas y documentos por pagar		
Locales	948.992,71	473.221,68
Proveedores	121.056,31	423.417,26
Cheques Postfechados	356,26	27,20
Cuentas por Pagar Clientes	819.547,08	41.744,16
Garantía Factoring Por Pagar	8.033,06	8.033,06
Del Exterior	41.258,66	6.491,00
Dividendos Por Pagar Inst. Financiera	16.417,19	6.491,00
Otros por Regularizar por Venta de Cartera	24.841,47	
TOTAL	990.251,37	479.712,68

Sec. 4.11(d) 11. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

	2015	2016
Con la Administración Tributaria	755,97	1752,83
SRI por Pagar	755,97	1752,83
Impuesto a la Renta por Pagar del Ejercicio	112.242,84	23.291,64
Impuesto a la Renta por Pagar	112.242,84	23.291,64
Con el IESS	4.769,29	5.617,89
Planillas por Pagar	4.769,29	5.617,89
Por Beneficios de Ley a Empleados	7.795,48	6.774,66
Décimo Tercero por Pagar	956,88	929,3
Décimo Cuarto por Pagar	1.808,37	1.830,00
Vacaciones por Pagar	5.987,11	3.978,48
Sueldo por Pagar		36,88
Participación Trabajadores por Pagar	68.342,34	20.107,75
10% Empleados	68.342,34	20.107,75
Dividendos por Pagar	26,46	133,46
Descuentos Personal	26,46	133,46
TOTAL	194.889,26	57.678,23

Sec. 4.11(d) 12. OTROS PASIVOS CORRIENTES

	2015	2016
Otros Pasivos Corrientes	177247,76	20.240,52
Pasivos Transitorios		3.141,88
Spread en compra de Cartera		17.098,64
Utilidad diferida en venta de cartera	177247,76	

bal

TOTAL	177247,76	20.240,52
--------------	------------------	------------------

Sec. 23.31 **13. PASIVO DIFERIDO**

	2015	2016
Ingresos Diferidos		
Utilidad Diferida en Venta de Cartera	0,00	705.048,24
TOTAL	0,00	705.048,24

Sec. 4.12 **14. CAPITAL SOCIAL**

	2015	2016
Sec. 4.12 (i) y 4.12 (ii)		
Número de participaciones autorizadas 423.440,00 pagadas	162.152,00	423.440,00
Sec.4.1 2(iii)		
Valor nominal de las participaciones ordinarias	1,00	1,00

	Conciliación	% Participación	2016
Sec.4.12(iv)	LIQUIDPORT BUSINESS CIA.LTDA	90,00%	381.096,00
	SERVICIOS VADOMP SA	10,00%	42.344,00
	TOTAL		423.440,00

Sec. 4.12 **15. RESERVAS**

	2015	2016
Sec.4.12 (b)		
Reservas		
Las reservas están descompuestas de la siguiente manera:		
Reserva Legal	30.629,49	35.137,92
TOTAL	30.629,49	35.137,92

Sec. 7.4 **16. INGRESOS DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS**

	2015	2016
Ingresos		
Ingresos de actividades ordinarias	1.030.964,05	563.942,53
Prestación de Servicios	2.897,61	30.822,21
Honorarios	2.897,61	30.822,21
Intereses	62.581,37	86.014,63
Intereses en Dividendos de	62.581,37	83.679,40

bol

cartera		
Intereses en mora en Dividendos de cartera	0,00	2.335,23
Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	965.485,07	447.105,69
Utilidad en Venta de Cartera	965.485,07	445.904,51
Spread en Compra de Cartera		1.201,18
TOTAL	1.030.964,05	563.942,53

Sec. 7.4 **17. OTROS INGRESOS**

	2015	2016
Otros ingresos	7.079,79	3.715,97
Intereses Financieros	7.040,29	2.450,97
Intereses en inversiones	420,11	496,40
Intereses Ganados en Cuenta de Ahorro	6.620,18	1.954,57
Otras Rentas	39,50	1.265,00
Otras Rentas	39,50	1.265,00
TOTAL	7.079,79	3.715,97

Sec. 28.4 **18. GASTOS DEL PERSONAL**

GASTOS DEL PERSONAL	2015	2016
Sueldos, Salarios y demás Remuneraciones	147.177,57	154.655,09
Aportes a la Seguridad Social	27.758,23	31.301,08
Beneficios Sociales e Indemnizaciones	34.487,56	28.141,91
Gasto Planes de Beneficios de Empleados	4.553,06	0,00
Honorarios, comisiones y dietas	1.731,50	20.082,90
Capacitación personal	72,00	
Uniformes	8.190,91	607,49
Navidad	10.139,26	8.085,00
TOTAL	234.110,09	242.873,47