

CRESAFE CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

(Datos en dólares)

1. Información general

CRESAFE CIA LTDA es una compañía de responsabilidad limitada radicada constituida el *28 de agosto de 2012 en la Republica de Ecuador. Su oficina principal está ubicada en Cuenca en la calle Octavio Díaz 8-34 y Juan José Flores: Su actividad principal es la de Servicios de Administración de Cartera

2. Bases de elaboración

Estos estados financieros se han elaborado de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. Están presentados en dólares de estados unidos de Norteamérica

La presentación de los estados financieros de acuerdo con la NIIF para las PYMES exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos. Las políticas contables más importantes del grupo se establecen en la nota 3.

En algunos casos, es necesario emplear estimaciones y otros juicios profesionales para aplicar las políticas contables del grupo. Los juicios que la gerencia haya efectuado en el proceso de aplicar las políticas contables del grupo y que tengan la mayor relevancia sobre los importes reconocidos en los estados financieros establecen en la nota 4.

3. Políticas contables Significativas

Bases de Presentación

Los estados financieros de CRESAFE CIA LTDA han sido preparados en U.S. dólares y están presentados de acuerdo con las normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador,

Efectivo y Equivalentes de Efectivo

Constituye principalmente depósitos en bancos locales y dinero en efectivo.

Activos Financieros. Constituyen deudas por cobrar a clientes y dividendos por cobrar por la administración de la cartera.

Provisión por cuentas incobrables

Constituyen el 1% de las cuentas por cobrar de los activos financieros

Impuestos corrientes

Constituyen el crédito tributario por las adquisiciones superiores a las ventas.

Propiedad planta y equipos

Constituyen los bienes que posee la empresa y se presenta al costo de adquisición menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada.

El costo de las propiedades y equipos es depreciado de acuerdo con el método de línea recta en función de los años de vida útil estimada de 10 años para muebles y enseres, equipos de oficina, y 3 años para equipos de computación.

Impuesto a las ganancias

El gasto por impuestos a las ganancias representa la suma del impuesto corriente por pagar y del impuesto diferido.

El impuesto corriente por pagar está basado en la ganancia fiscal del año.

El impuesto diferido se reconoce a partir de las diferencias entre los importes en libros de los activos y pasivos en los estados financieros y sus bases fiscales correspondientes (conocidas como diferencias temporarias).

El importe en libros neto de los activos por impuestos diferidos se revisa en cada fecha sobre la que se informa y se ajusta para reflejar la evaluación actual de las ganancias fiscales futuras. Cualquier ajuste se reconoce en el resultado del periodo.

Ingreso de actividades ordinarias

El ingreso de actividades ordinarias procedente de la cesión de derechos de la compra y venta de los pagarés fruto de un descuento. El ingreso de actividades ordinarias se mide al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, neta de descuentos e impuestos asociados con la venta cobrados por cuenta del proveedor.

4. EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Un resumen de fondos disponibles es como sigue:

Descripción	(en U.S. dólares)
Caja	43,75
Depósitos en Bancos Locales	12.562,21
TOTAL	12.605,96

5. ACTIVOS FINANCIEROS

Descripción	(en U.S. dólares)
Dividendos x cobrar	11.607,93
TOTAL	11.707,93

6. SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS

Descripción	(en U.S. dólares)
Anticipo Proveedores	12,72
TOTAL	12,72

7. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Descripción	(en U.S. dólares)
Crédito Tributario IVA	466,92
TOTAL	466,92

8. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Descripción	(en U.S. dólares)
Costo Muebles y Enseres	1.076,09
Costo Equipos de Computación	2.291,88
Depreciación Acumulada	(56,33)
TOTAL	3.311,64

9. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

Descripción	(en U.S. dólares)
Proveedores	3.047,52
Cheques Posfechados	19,80
Pagos en excesos	2.123,82
Dividendos Por pagar	8.400,11
TOTAL	13.591,85

10. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

Descripción	(en U.S. dólares)
SRI x Pagar	175,03
Impuesto a la renta x Pagar	1.584,09
IESS x Pagar	741,67
Beneficios empleados	1309,50
Participación de Trabajadores	1,750,74
TOTAL	5.561,72

11. PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

Capital Pagado. El capital suscrito y pagado por la empresa está representado por 400 acciones de 1 dólar cada una.

Reserva Legal.- de conformidad con la ley de la Supe intendencia de Compañías debe transferir por lo menos el 10% de la utilidad anual para formar la reserva legal , hasta que esta como mínimo represente el 50% del capital pagado.

12. Participación Empleados,

De conformidad con disposiciones legales, los empleados tienen derechos a participar en las utilidades de la empresa en un 15%.

Descripción	(en U.S. dólares)
10% Trabajadores	1.167,16
5% Cargas	583,58
Total	1.750,73

13. IMPUESTO A LA RENTA

Descripción	(en U.S. dólares)
Impuesto a la renta 23%	1.584,09
Total	1.584,09