

**NOTAS A LOS
ESTADOS FINANCIEROS**

CRESAFE CIA LTDA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

CRESAFE CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

(Datos en dólares)

1. Información general

CRESAFE CIA LTDA es una compañía de responsabilidad limitada radicada constituida el *28 de agosto de 2013 en la República 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 establecida por la Superintendencia de Compañías del Ecuador,

Efectivo y Equivalentes de Efectivo

Constituye principalmente depósitos en banco 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 es de los años de vida útil estimada de 10 años para muebles y enseres, equipos de oficina , y 3 años para equipos de computación.

Cuentas y Documentos por pagar

Constituyen deudas por pagar a proveedores y dividendos por pagar por la administración de la cartera.

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:

<u>Descripcion</u>	<u>Valor</u>	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Caja	93.80	43.75
<u>Bancos</u>	<u>255,012.12</u>	<u>12,562.21</u>
Total Equivalentes Efectivo	255,105.92	12,605.96

5. ACTIVOS FINANCIEROS

<u>Descripcion</u>	<u>Valor</u>	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Activos Financieros Mant Hasta el Vencimiento	60,418.13	0
Documentos y Cx Cobrar Clientes	367,761.34	11,607.93
Otras ctas x cobrar	15,583.84	
Provision 1% ctas Incobrables	<u>(3,721.36)</u>	<u>(116.08)</u>
Total Activos Financieros	440,041.95	11,491.85

6. SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS

<u>Descripcion</u>	<u>Valor</u>	
	2013	2012
Anticipo Proveedores	<u>15,693.69</u>	<u>12.72</u>
Total Anticipo Proveedores	15,693.69	12.72

7. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

<u>Descripcion</u>	<u>Valor</u>	
	2013	2012
Credito Tributario Adqulsiciones	<u>6,795.85</u>	<u>466.92</u>
Total impuestos corrientes	6,795.85	466.92

8. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

<u>Descripcion</u>	<u>Valor</u>	
	2013	2012
Muebles y Enseres	5,991.36	1076.09
Equipos de Computacion	11,305.82	2291.88
Vehiculos	16,000.00	
Dep Acumulada	<u>(5,074.04)</u>	<u>(56.33)</u>
Total Propiedad Planta y Equipos	28,223.14	3,311.64

9. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

<u>Descripcion</u>	<u>Valor</u>	
	2013	2012
Ctas x Pagar Proveedores	157,203.03	3,067.32
Ctas x pagar Administracion	<u>391,042.04</u>	<u>10,523.93</u>
Total ctas y Doc x Pagar	548,245.07	13,591.25

10. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

<u>Descripción</u>	<u>Valor</u>	
	2013	2012
Prestamos	48,000.00	-
Int x Pagar	2,250.00	-
Total Obligaciones Int Financieras	50,250.00	-

11. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

<u>Descripción</u>	<u>Valor</u>	
	2013	2012
Con la Administración tributaria	15,762.81	1,759.12
Con el IESS	2,102.28	741.76
Por Beneficio Empleados	4,595.28	1,309.50
Participación Trabajadores	19,753.87	1,750.74
TOTAL OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	42,214.24	5,561.12

12. PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

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

<u>Descripción</u>	<u>Valor</u>	
	2013	2012
Capital	400.00	400.00
Reserva Legal	10,482.84	833.67
Utilidad Ejercicio Anterior	7,484.75	-
Utilidad Ejercicio	95,789.66	7,484.75
Total Patrimonio	114,157.25	8,718.42