

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

Sec.7.2		2014
	Caja	52.05
	Caja Chica	52.05
	Bancos	31.052,28
	Produbanco	10154.79
	Banco Capital	19642.07
	Saibank	251.66
	Coopmego	1003,76
	Inversiones	14.000,00
	Inversiones Saibank	14.000,00
	TOTAL	45.104,33

Sec. 4. 5. ACTIVOS FINANCIEROS

Sec. 4.2 DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Sec. 4.2.b	Activos Financieros	2014
	Activos Financieros Disponibles para la Venta	59.118,04
	Cartera Comercial	59.118,04
	Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes No Relacionados	1.390.476,40
	Cuenta por Cobrar x Compra de Cartera	48.921,45
	Cuentas por Cobrar Ventas de Cartera	1.341.554,95
	Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes	9.001,08
	Cuentas por Cobrar Honorarios	9.001,08
	Otras Cuentas por Cobrar Relacionadas	7.631,07
	Cuentas y Documentos por Cobrar Proveedores	7.631,07
	Otras Cuentas por Cobrar	17.617,28
	Préstamos a Empleados	17.617,28
	(-) Provisión Cuentas Incobrables	-5.552,13
	(-) Provisión Cuentas Incobrables 1%	-5.552,13
	TOTAL	1.478.291,74

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

	2014
Anticipos A Proveedores	17.834,69
Anticipo Por Pago de Cartera Vendida	1.454,38
Anticipo a Proveedores	16.295,78
Anticipo de Sueldos	84,53
TOTAL	17.834,69

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

	2014
Activos por Impuestos Corrientes	11.010,09
Crédito Tributario a favor de la empresa (IVA)	11.010,09
Crédito Tributario Adquisiciones	11.010,09

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

	Sec 17.24	Sec 17.19		Sec. 17.22	
	SALDO NIIF 2013-12-31	VALOR RESIDUAL	VALOR DEPRECIAR	A DEP. ACUM. 2014-12-31	VALOR NETO NIIF 2014-12-31
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO					
(*) Muebles y enseres	6.391,36	0,00	6.391,36	-1.012,55	5.378,81
(*) Equipo de computación	21.626,41	0,00	21.626,41	-7.166,62	14.459,79
(*) Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero	1.874,11	0,00	1.874,11	-31,42	1.842,69
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	29.891,88	0,00	29.891,88	-8.210,59	21.681,29

(*)Es política de la empresa no determinar la aplicación del Valor Residual hasta la presente fecha en la propiedad planta y equipo, por lo que no se aplica valor residual en las depreciaciones. A partir del año 2015, emplearan el Valor Residual; lo que implicara el recalcu de los valores.

Sec.4.11 (d) **9. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR**

	2014
Cuentas y documentos por pagar	
Locales	1.218.078,16
Proveedores	24.308,77
Cheques Posfechados	2.233,10
Cuentas por Pagar Clientes	1.183.503,23
Garantía Factoring Por Pagar	8.033,06
Del Exterior	91.761,38
Cuenta por Pagar por Compra de Cartera	50.502,72
Dividendos Por Pagar Inst. Financiera	16.417,19
Otros por Regularizar por Venta de Cartera	24.841,47
TOTAL	1.309.839,54

Sec. 4.11(d) 10. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

	2014
Con la Administración Tributaria	339,31
SRI por Pagar	339,31
Impuesto a la Renta por Pagar del Ejercicio	12.751,06
Impuesto a la Renta por Pagar	12.751,06
Con el IESS	3.042,84
Planillas por Pagar	3.042,84
Por Beneficios de Ley a Empleados	9.093,36
Décimo Tercero por Pagar	826,83
Décimo Cuarto por Pagar	1.742,49
Vacaciones por Pagar	6.364,87
Sueldo por Pagar	159,17
Participación Trabajadores por Pagar	15.611,09
10% Empleados	10.407,39
5% Cargas	5.203,70
Dividendos por Pagar	14,66
Descuentos Personal	14,66
TOTAL	655.191,19

Sec. 4.11(d) 11. CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS RELACIONADAS

	2014
Préstamos	41.982,28
Crédito a Mutuo	41.982,28
Intereses	728,61
Intereses por Pagar a Terceros (CM)	728,61
TOTAL	42.710,89

Sec. 4.11(d) 12. OTROS PASIVOS CORRIENTES

	2014
Otros Pasivos Corrientes	412,29
Otros Pasivos Corrientes	412,29
Pasivos Transitorios	412,29
TOTAL	412,29

Sec. 4.12 **13. CAPITAL SOCIAL**

		2014
Sec. 4.12 (i)	Número de participaciones autorizadas 94.052	
y 4.12 (ii)	pagadas	94.052,00
Sec.4.12(iii)	Valor nominal de las participaciones ordinarias	1,00

	Conciliación	% Participación	2014
Sec.4.12(iv)	Ligia Flores	40,00%	37.621,00
	Sebastián Moreno	40,00%	37.621,00
	Jhoana Carrasco	10,00%	9.405,00
	Rosana Durazno	10,00%	9.405,00
	TOTAL		94.052,00

Sec. 4.12 **14. RESERVAS**

		2014
Sec.4.12 (b)	Reservas	
	Las reservas están descompuestas de la siguiente manera:	
	Reserva Legal	17.972,54
	TOTAL	17.972,54

Sec. 7.4 **15. INGRESOS DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS**

	2014
Ingresos	
Ingresos de actividades ordinarias	377.857,86
Prestación de Servicios	3.214,32
Honorarios	3.214,32
Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	374.643,54
Utilidad en Venta de Cartera	361.479,78
Spread por Factoring	13.163,76
Otros ingresos	8.187,78
Intereses Financieros	8.187,78
Intereses Ganados	8.187,78
Intereses en Inversiones	936,90
Intereses Ganados en Cuenta de Ahorro	7.250,88
TOTAL	386.045,64

Sec. 28.4 16. GASTOS

Gastos	2014
Gastos Administrativos	234.458,99
Sueldos, Salarios y demás Remuneraciones	152.858,09
Aportes a la Seguridad Social	19.084,78
Beneficios Sociales e Indemnizaciones	20.909,46
Gasto Planes de Beneficios de Empleados	3.000,00
Arrendamiento Operativo	5.570,00
Promoción y Publicidad	1.444,84
Gastos de Gestión (Agasajos Accionistas)	3.020,44
Gastos de Viaje	15.837,96
Agua, Energía, Luz y Telecomunicaciones	2.744,01
Depreciaciones	6.505,48
Uniformes	3.483,93
Gastos Operativos	37.405,50
Mantenimiento y Reparaciones	6.258,50
Comisiones	24.674,40
Agua, Energía, Luz y Telecomunicaciones	35,00
Impuestos, Contribuciones y Otros	674,30
Otros Gastos	3.932,53
Provisión	1.830,77
Gastos De Gestión (Agasajos A Accionistas)	4.525,10
Navidad	4.525,10
Gastos Financieros	2.881,39
Intereses	925,06
Comisiones	1.919,67
Otros Gastos Financieros	36,66
Gastos No Deducibles	2.700,95
Gastos No Deducibles Oficina	1.613,19
ND Servicios Básicos	1.087,76
TOTAL	281.971,93

P