



**3.A.N.G. Administraci3n de Negocios
Gerenciales Cía. Ltda.**

INFORME DE AUDITORÍA Y ANEXOS

BESTFACTOR S.A.

I

ACTA DE ENTREGA

**3 A.N.G.
CIA. LTDA.**

● **Guayaquil - Quito**
Santo Domingo

● www.audidores3ang.com
● Telfs.: 02 3705598 - 0997245629

● gerencia@audidores3ang.com
● royccc@hotmail.com



3.A.N.G. Administración de Negocios Gerenciales Cía. Ltda.

Fernando Cedeño Ruiz
GERENTE GENERAL

Por medio de la presente y una vez aprobado el borrador, estamos haciendo la entrega del original y copia del informe de auditoría externa, y la Comunicación de Deficiencias de Control Interno para que sean firmados.

Favor la copia nuestra la procederemos a retirar cuando ustedes nos indiquen.

Reiteramos nuestro agradecimiento por la confianza depositada.


FIRMA AUTORIZADA
Eco. Roy Cisneros
Gerente


Recibido por
Sandra Morán Villafuerte

Con fecha ____/____/____ estamos entregando a ustedes sus originales firmados para que sigan con los procedimientos ante la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

3.A.N.G.
CIA. LTDA.



**3.A.N.G. Administración de Negocios
Gerenciales Cía. Ltda.**

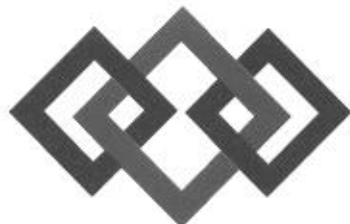
INFORME DE AUDITORÍA Y ANEXOS

BESTFACTOR S.A.



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

**3.A.N.G.
CIA. LTDA.**



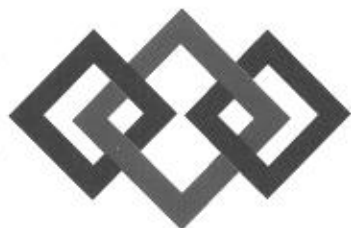
**3.A.N.G. Administración de Negocios
Gerenciales Cía. Ltda.**

BESTFACTOR S.A.

Estados Financieros

**Año terminado en Diciembre 31, del 2018 y el 2017
Con Informe de los Auditores Independientes**

**3 A.N.G.
CIA. LTDA.**



**3.A.N.G. Administración de Negocios
Gerenciales Cía. Ltda.**

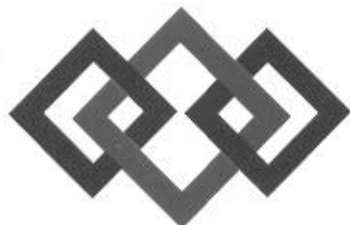
BESTFACTOR S.A.

**ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

Índice

Informe de los Auditores Independientes
Anexo a la opinión
Estado de Situación Financiera
Estado de Resultados Integrales
Estados de Flujos de Efectivo
Estado de Cambios en el Patrimonio
Notas a los Estados Financieros

3 A.N.G.
CIA. LTDA.



3.A.N.G. Administración de Negocios Gerenciales Cía. Ltda.

Informe de auditoría emitido por un auditor Independiente

Marzo, 22 del 2019

A los señores Accionistas
BESTFACTUR S.A.
Santo Domingo, Ecuador

Informe sobre la auditoría de los estados financieros.

Opinión.

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la Compañía BESTFACTUR S.A. que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2018, el estado de resultados integral, el estado de cambios del patrimonio neto y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la Compañía BESTFACTUR S.A., al 31 de diciembre del 2018, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF PYMES).

Fundamento de la opinión.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Compañía de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Énfasis en unos asuntos

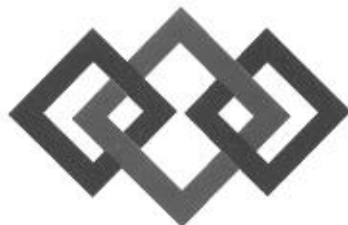
Otra cuestión

Los Estados financieros de BESTFACTUR S.A., correspondiente al ejercicio terminado al 31 de Diciembre del 2017, no fueron auditados por cuanto no tenían la obligación legal.

Responsabilidades de la administración por los estados financieros.

La Administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las NIIF PYMES, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

3.A.N.G.
CIA. LTDA.



3.A.N.G. Administración de Negocios Gerenciales Cía. Ltda.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Sociedad.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la sociedad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si la administración tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA (Normas Internacionales de Auditoría), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.
- El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia de control interno de la entidad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.

3.A.N.G.
CIA. LTDA.



3.A.N.G. Administración de Negocios Gerenciales Cía. Ltda.

- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Compañía deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.

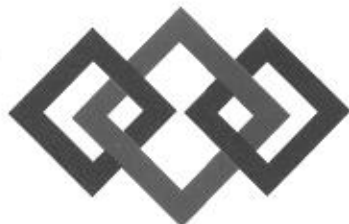
Comunicamos a los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance planificado y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado a ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la entidad, determinamos las que han sido de mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del período actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría.

Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuente, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque debe razonablemente esperarse que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

3 A.N.G.
CIA. LTDA.



3.A.N.G. Administración de Negocios Gerenciales Cía. Ltda.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

La información suplementaria requerida sobre el informe sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias como contribuyente o como agente de retención o percepción de los tributos, requerido según el Art. 279 del reglamento a la Ley de Régimen Tributario Interno; por parte de la Compañía **BESTFACTUR S.A.**, será por separado.

Guayaquil - Ecuador

3 A.N.G.
CIA. LTDA.

3ANG Administración de Negocios Gerenciales. Cía. Ltda.
Registro Nacional de Auditores Externos
SC - RNAE-662



3 A.N.G.
ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS GERENCIALES CÍA. LTDA.

FIRMA AUTORIZADA

Eco. Roy Cisneros Mejía
SOCIO
31122018270920181262,

3 A.N.G.
CIA. LTDA.

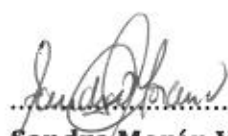
BESTFACTOR S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE DE 2018



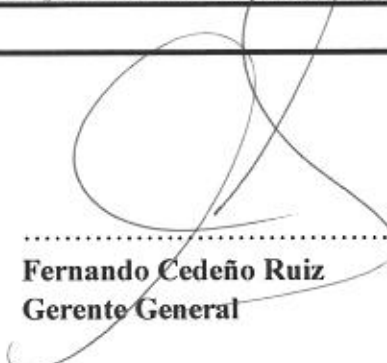
.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General



.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

Ciudadela Kennedy Norte Edificio Torres del Norte Torre B piso 2 Of 208
Frente a Chantal Font aine
Teléfono: 2687227

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
Diciembre 31,		31/12/2018	31/12/2017
Activos			
Activos corrientes:			
Efectivo	3	1.00	222.67
Cuentas por cobrar	4	91,937.71	152,734.69
Otros activos corrientes	5	14,827.82	2,863.91
Total activos corrientes		106,766.53	155,821.27
Activos no corrientes:			
Activos Intangible		0.00	806.10
Propiedades de inversión	ANEXO 1	335,952.08	335,952.08
Otras cuentas por cobrar no corrientes		0.00	184.00
Total activos no corrientes		335,952.08	336,942.18
Total Activos		442,718.61	492,763.45
Pasivos y patrimonio de los accionistas			
Pasivos corrientes:			
Cuentas por pagar	6	271,238.61	224,889.29
Impuesto Renta por pagar	7	6,210.16	0.00
Pasivos por beneficios a empleados	8	4,067.48	2,287.52
Otros pasivos corriente	9	21,060.80	22,730.63
Total pasivos corrientes		302,577.05	249,907.44
Otras obligaciones no corrientes	10	113,012.28	220,752.08
Total pasivos corrientes no Corriente		113,012.28	220,752.08
Total pasivos		415,589.33	470,659.52
Patrimonio de los accionistas:			
Capital Suscrito asignado	11	800.00	800.00
Aporte para futura capitalización		0.00	0.00
Reservas		0.00	0.00
Resultados Acumulados	13	26,329.28	21,303.93
Otros resultados integrales		0.00	0.00
Total patrimonio de los accionistas		27,129.28	22,103.93
		442,718.61	492,763.45
		0.00	0.00



Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General



Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL			
Diciembre 31,		31/12/2018	31/12/2017
Ventas Netas	14	166,240.54	92,149.60
Costo de ventas y producción		0.00	0.00
Utilidad bruta en ventas		166,240.54	92,149.60
Gastos de administración	15	151,180.70	81,240.63
Gastos de ventas y producción		0.00	0.00
Utilidad (pérdida) en operación		15,059.84	10,908.97
mas			
Otros ingresos		3,203.97	1,029.13
Ingresos financieros		0.00	0.00
Ingresos de operaciones discontinuas		0.00	0.00
menos			
Gastos financieros, netos		188.27	175.24
Otros gastos		0.01	68.07
Utilidad (pérdida) antes de participación a trabajadores e impuesto a la renta		18,075.53	11,694.79
Participación a trabajadores		2,711.33	1,754.22
Impuesto a la renta	12	6,210.16	0.00
Fondo de reserva legal		0.00	0.00
Utilidad (pérdida) Neta		9,154.04	9,940.57

.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General

.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO
(Expresados en dólares)

	31/12/2018	31/12/2017
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	(221.67)	(112,853.72)
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES (UTILIZADOS) DE OPERACIÓN	(5,059.17)	(2,188.76)
<u>Clases de cobros por actividades de operación</u>	301,796.12	(195,556.76)
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	301,796.12	(195,556.76)
<u>Clases de pagos por actividades de operación</u>	(306,855.29)	193,368.00
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(289,716.69)	193,368.00
Pagos a y por cuenta de los empleados	(16,950.33)	0.00
Intereses pagados	(188.27)	0.00
<u>Efectivo procedente (utilizado) de inversión</u>	4,837.50	(110,796.62)
Importes procedentes por la venta de propiedades, planta y equipo	4,837.50	0.00
Otras entradas (salidas) de efectivo	0.00	(110,796.62)
<u>Flujos de efectivo procedentes (utilizados) financiación</u>	0.00	131.66
Aporte en efectivo por aumento de capital	0.00	131.66
EFFECTOS DE LA VARIACIÓN EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO	0.00	0.00
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo	0.00	0.00
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	(221.67)	(112,853.72)
Efectivo y equivalente al efectivo al principio del periodo	222.67	113,076.39
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	1.00	222.67

.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General

.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

**CONCILIACIÓN ENTRE LA GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DE LOS FLUJOS DE OPERACIÓN
PROVISTO (UTILIZADO) POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN
(Expresados en dólares)**

	31/12/2018	31/12/2017
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	18,075.53	11,694.79
<u>Ajuste por partidas distintas al efectivo:</u>	8,921.49	(819.91)
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	0.00	(819.91)
Ajustes por gasto por impuesto a la renta	6,210.16	0.00
Ajustes por gasto por participación trabajadores	2,711.33	0.00
<u>Cambios en activos y pasivos:</u>	(32,056.19)	(13,063.64)
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	68,674.13	84,055.28
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	(19,841.06)	(1,080.22)
(Incremento) disminución en anticipos de proveedores	(3,847.40)	16,246.13
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	19,590.11	0.00
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	26,759.21	(112,284.83)
Incremento (disminución) en beneficios empleados	(931.37)	0.00
Incremento (disminución) en anticipos de clientes	(107,739.80)	0.00
Incremento (disminución) en otros pasivos	(14,720.01)	0.00
<u>Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados) actividades de operación</u>	(5,059.17)	(2,188.76)


.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General


.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

(Expresados en dólares)

Aumento (disminución) de capital social
Aportes para futuras capitalizaciones
Prima por emisión primaria de acciones
Dividendos
Transferencia de Resultados a otras cuentas patrimoniales
Realización de las reservas por Valuación de Activos Financieros Disponibles para la venta
Realización de la Reserva por Valuación de Propiedades, planta y equipo
Realización de la Reserva por Valuación de Activos Intangibles
Transferencias entre cuentas patrimoniales
Provisión de la reserva legal
Resultado Integral Total del Año (Ganancia o pérdida del ejercicio)
Otros cambios

Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

BESTFACTUR S.A.

Políticas Contables significativas y Notas a Los Estados Financieros
(Expresado en dólares)

1. Descripción del negocio.

La Compañía se constituyó con el nombre de BESTFACTUR S.A. el 7 de agosto de 2013 en la ciudad de Guayaquil, e inscrita en el Registro mercantil el 10 de septiembre del 2013.

Objeto Social: Actividades de compra de cartera.

Plazo de Duración: 50 años contados a partir de la fecha de inscripción del contrato constituido en el Registro Mercantil de 10 de Septiembre del 2013.

Domicilio Principal de la Empresa: En la ciudad de Guayaquil con Cdla. Bahía Norte Av. Las Américas 1 y Av. Publica Mz. 57 Edificio SKY Building, piso 10 Oficina 1027 con Ruc: 0992833270001.

La composición accionaria:

Las acciones de BESTFACTUR S.A., están distribuidas de la siguiente manera:

Accionistas	Acciones	%
Castro Andrade Silvino	720	90%
Rubio Sandra	80	10%
Totales	800	100%

2. Resumen de las principales políticas contables

Estos estados financieros se han elaborado de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera "NIIF PYMES" emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), las cuales comprenden: (i) NIIF, (ii) Normas Internacionales de contabilidad (NIC) e (iii) Interpretaciones originadas por el comité de interpretaciones de normas internacionales de información financiera (CINIIF) o el anterior comité permanente de interpretación SIC.

2.1. Preparación de los Estados Financieros

La compañía prepara sus estados financieros y lleva sus registros de contabilidad de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF PYMES) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB). Están presentados en las unidades monetarias (dólares de Estados Unidos.) moneda que se utiliza en el país Ecuador, que es la moneda de presentación y la moneda funcional de la compañía.

En algunos casos, es necesario emplear estimaciones y otros juicios profesionales para aplicar las políticas contables de la compañía. Los juicios que la gerencia ha efectuado en el proceso de aplicar las políticas contables de la compañía y que tengan la mayor relevancia sobre los importes reconocidos en los estados financieros. La Gerencia considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados en tales circunstancias están detalladas a continuación.

Esta presentación exige proporcionar la representación fiel de los efectos de las transacciones, así como los otros hechos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en el marco conceptual de las NIIF.

2.2. Base de Presentación

La compañía mantiene sus registros contables en USD Dólares y, a partir del año 2012, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera, que son los principios contables en el Ecuador, de conformidad con la Resolución de la No. 06.Q.ICI.004 del 21 de agosto del 2006, emitida por la Superintendencia de Compañías.

La Administración de la Compañía adoptó para el ejercicio 2012, las normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas empresas (NIIF para PYMES) emitidas por el Comité Internacional sobre normas de contabilidad (IASB) de la Federación Internacional de Contadores (IFAC).

2.3. Efectivo y Equivalente de Efectivo

Registra, los recursos de alta liquidez, de los cuales dispone la empresa, para sus operaciones, el mismo que no está restringido su uso. Se registran en efectivo o equivalente de efectivo, partidas como caja y depósitos bancarios en cuentas corrientes y que están a la vista., según lo establece la sección 7 de NIIF para PYMES.

2.4. Cuentas por Cobrar

Corresponden a cuentas pendientes de cobro, por la actividad propia del negocio, las mismas que se registran inicialmente al valor razonable. Después de su reconocimiento inicial las cuentas por cobrar se medirán al costo amortizado. Las cuentas por cobrar, también incluyen cuentas por cobrar relacionadas, Anticipos entregados, cuentas por cobrar empleados, terceros.

2.5. Provisión de Cuentas Incobrables

Periódicamente, la Administración de la Compañía realiza evaluaciones de sus cuentas por cobrar, para determinar si existen indicios del deterioro de su cartera, según lo establece la sección 11 de NIIF para PYMES. El resultado de dicho análisis no presentó deterioro en sus cuentas por cobrar.

2.6. Activos por Impuestos Corrientes

Se registrará los créditos tributarios por Impuesto al valor agregado e impuesto a la renta, así como los anticipos entregados por concepto de impuesto a la renta que no han sido compensados a la fecha, y anticipos pagados del año que se declara.

BESTFACTUR S.A.

Políticas Contables significativas y Notas a Los Estados Financieros
(Expresado en dólares)

2.7. Propiedades, Planta y Equipo

Los activos se presentan al costo de adquisición, Las erogaciones por mantenimiento y reparaciones se cargan a gastos al incurrirse en ellas, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan. La depreciación se calcula por el método de línea recta, tomando como base la vida útil estimada de los activos, la que se detalla a continuación:

<u>Activos</u>	<u>Vida útil</u>
Edificio	20 años
Muebles y enseres	10 años
Equipos de oficina	10 años
Equipo de computación	3 años
Vehículos	5 años
Otros	10 años

2.8. Otros Activos no Corrientes

Los otros activos se reconocen a su costo de adquisición cuyo gasto será devengado acorde al beneficio recibido y será bajo el método lineal.

2.9. Pasivos financieros

Los pasivos financieros son reconocidos inicialmente al valor justo de los recursos obtenidos, menos los costos incurridos directamente atribuibles a la transacción. Tras su reconocimiento inicial, se valorizan a su "costo amortizado".

Los intereses pagados y devengados que corresponden a pasivos financieros utilizado en el financiamiento de sus operaciones se registran en el estado de resultados integrales.

Los intereses pagados y devengados que corresponden a préstamos y obligaciones utilizadas en actividades de inversión de activos calificables se registran en el estado de situación financiera en la cuenta del activo calificable que corresponda hasta el momento en que el activo calificable se encuentre disponible para su uso.

2.10. Otras Obligaciones Corrientes

Se registran las obligaciones que tienen relación con hechos pasados que deben ser asumidos por la compañía, tal es el caso de retenciones en la fuente, impuesto a la renta por pagar.

2.11. Obligaciones Financieras

Corresponden a obligaciones contraídas con entidades bancarias locales cuyo objetivo es para Capital de Trabajo de la compañía, dichas obligaciones se registran al costo amortizado utilizando tasas efectivas. De acuerdo a lo establecido en la sección 11 y 12 de NIIF para PYMES.

2.12. Cuentas por Pagar diversas

Obligaciones con entidades relacionadas, que no provienen de operaciones comerciales. Las obligaciones con entidades relacionadas se reconocerán inicialmente por el costo de la transacción.

2.13. Provisión por Beneficios a Empleados

Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores, incluidos administradores y gerentes, a cambio de sus servicios. Una entidad reconocerá el costo de todos los beneficios a los empleados a los que éstos tengan derecho como resultado de servicios prestados a la entidad durante el periodo sobre el que se informa, según lo establece la sección 28 de las NIIF para PYMES.

2.14. Reconocimiento De Ingresos

El ingreso de actividades ordinarias se mide al valor razonable de lo cobrado o por cobrar de la venta neta de descuentos y devoluciones otorgados.

2.15. Las NIIF que aún no han entrado en vigor

NIC 8.30 Cuando una entidad no haya aplicado una nueva NIIF que habiendo sido emitida todavía no ha entrado en vigor, la entidad deberá revelar: este hecho; e información relevante, conocida o razonablemente estimada, para evaluar el posible impacto que la aplicación de la nueva NIIF tendrá sobre los estados financieros de la entidad en el periodo en que se aplique por primera vez.

La compañía no ha aplicado normas e interpretaciones o modificaciones más recientes a éstas, que están emitidas y son aplicables a los periodos anuales que comienzan el 1 de enero de 2019.



Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General



Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

Políticas Contables significativas y Notas a Los Estados Financieros

(Expresado en dólares)

3. Efectivo

El saldo de esta cuenta al cierre del 31 de diciembre, fue como sigue

	31/12/2018	31/12/2017
Caja y bancos		
Caja chica oficina	1.00	0.00
Bancos nacionales		
Banco internacional	0.00	222.67
	1.00	222.67

4. Cuentas por cobrar

El saldo de esta cuenta al cierre del 31 de diciembre, fue como sigue

	31/12/2018	31/12/2017
Clientes Cartera		
Clientes Cartera	187.50	13,579.17
Clientes Cartera Factoring	53,873.06	109,081.59
Cuenta por Cobrar GAO	0.00	73.93
Servicios Médicos Viteri	21,703.82	30,000.00
Cuentas y documentos por cobrar		
Guido Arias	16,173.33	0.00
	91,937.71	152,734.69

5. Activos por impuestos corrientes

El saldo de esta cuenta al cierre del 31 de diciembre, fue como sigue

	31/12/2018	31/12/2017
Renta		
Retención En La Fuente 2%	3,068.92	1,715.63
Retención En La Fuente 8%	1,023.66	110.00
Crédito Tributario Impuesto a Renta	0.00	1,038.28
IVA		
IVA en compras	10,344.15	0.00
Retención Iva 100%	391.09	0.00
	14,827.82	2,863.91

6. Cuentas por pagar

El saldo de esta cuenta al cierre del 31 de diciembre, fue como sigue

	31/12/2018	31/12/2017
Proveedores Nacionales	58,613.28	950.06
Cuentas por Pagar Factoring	79,619.61	117,692.72
Cuentas y documentos por pagar relacionados		
Cuenta op. Cv. Cartera	129,257.57	97,596.51
Otras Cuentas por Pagar	3,172.88	8,650.00
Sobregiros bancarios		
Banco internacional	575.27	0.00
	271,238.61	224,889.29

7. Impuesto a la renta

Los ingresos gravables obtenidos por sociedades constituidas en el Ecuador, así como por las sucursales de sociedades extranjeras domiciliadas en el país y los establecimientos permanentes de sociedades extranjeras no domiciliadas en el país, aplicarán la tarifa del 25% sobre su base imponible.

Rebaja de la tarifa impositiva para micro y pequeñas empresas o exportadoras habituales.- Las sociedades que tengan la condición de micro y pequeñas empresas, así como aquellas que tengan condición de exportadores habituales, tendrán una rebaja de tres (3) puntos porcentuales en la tarifa de impuesto a la renta.

Artículo agregado por artículo 1, numeral 9 de Ley No. 0, publicada en Registro Oficial Suplemento 150 de 29 de Diciembre del 2017 .

La provisión para el impuesto a la renta por el año terminado el 31 de diciembre 2018 de la compañía., ha sido calculada aplicando las tasas del 22% respectivamente.

La conciliación del impuesto a la renta tasa impositiva legal :	31/12/2018	31/12/2017
Descripción		
UTILIDAD DEL EJERCICIO	18,075.53	11,694.79
(-) Participación a trabajadores	(2,711.33)	(1,754.22)
(+) Gastos no deducibles locales	12,863.78	58.55
GENERACIÓN DE DIFERENCIAS		
Por otras diferencias temporarias (+/-)	0.00	3,291.25
Utilidad gravable (pérdida)	28,227.98	13,290.37
Total impuesto causal 22%	6,210.16	3,322.59
Saldo del anticipo pendiente de pago	0.00	1,103.40
anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal declarado	0.00	1,103.40
(=) Rebaja del saldo del anticipo - decreto ejecutivo no. 210	0.00	1,103.40
(=) Impuesto a la renta causado mayor al anticipo reducido	6,210.16	3,322.59
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal	(4,092.58)	(1,825.63)
(-) Crédito tributario de años anteriores	0.00	(1,038.28)
Subtotal impuesto a pagar		
Subtotal saldo a favor	2,117.58	458.68

8. Obligaciones por pagar sociales

El saldo de esta cuenta al cierre del 31 de diciembre, fue como sigue

	31/12/2018	31/12/2017
Sueldos y Beneficios Sociales		
Sueldos por pagar	181.24	0.00
13er Sueldo	91.59	33.23
14to Sueldo	618.63	297.00
Vacaciones	227.09	116.67
Participación 15% Trabajadores	2,711.33	1,754.22
Obligaciones con IESS		
less Por Pagar 21.5%	237.6	86.4
	4,067.48	2,287.52

Participación a Trabajadores

El saldo de esta cuenta al cierre del 31 de diciembre, fue como sigue

	31/12/2018	31/12/2017
Participación de trabajadores		
Saldo Inicial	1,754.22	0.00
Provisión del año actual	2,711.33	1,754.22
Pagos efectuados de utilidades año anterior	(1,754.22)	0.00
	2,711.33	1,754.22

Beneficios sociales

El saldo de esta cuenta al cierre del 31 de diciembre, fue como sigue

	31/12/2018	31/12/2017
Beneficios sociales		
Saldo Inicial	446.90	0.00
Provisión del año actual	2,254.91	1,374.82
Pagos efectuados de utilidades año anterior	(1,764.50)	(927.92)
	937.31	446.90

9. Obligaciones por pagar fiscales

El saldo de esta cuenta al cierre del 31 de diciembre, fue como sigue

	31/12/2018	31/12/2017
Retenciones en la fuente por pagar		
Otros 2%	0.00	24.00
Otros 8%	0.00	0.22
Iva por Pagar		
Iva Cobrado	0.00	1,417.08
Retenciones de IVA por pagar		
Retención Iva 100%	0.00	0.34
Otras Obligaciones por Pagar		
Intereses por Pagar Otros	1,898.49	2,126.68
Rafael Peña	19,162.31	19,162.31
	21,060.80	22,730.63

Políticas Contables significativas y Notas a Los Estados Financieros

(Expresado en dólares)

10. Otras obligaciones no corrientes

El saldo de esta cuenta al cierre del 31 de diciembre, fue como sigue

	31/12/2018	31/12/2017
Otras Obligaciones Por Pagar		
Sealtiel	110,752.08	220,752.08
Depósitos en garantías	2,260.20	0.00
	113,012.28	220,752.08

11. Capital Social

El capital autorizado de la compañía es de mil seiscientos dólares de los Estados Unidos de Norteamérica. El capital suscrito es de (800.00) Ochocientos dólares de los Estados Unidos de Norteamérica.

12. Reserva Legal

De acuerdo con la legislación vigente en el Ecuador, la Compañía debe transferir el 10% de las utilidades líquidas y realizadas a la reserva legal, hasta completar el 50% del capital suscrito y pagado. Esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, excepto en caso de liquidación de la Compañía, pero puede ser utilizada para cubrir pérdidas futuras o para aumentar el capital.

13. Resultados Acumulados

Corresponden al resultado neto luego de impuestos y participación de utilidades a trabajadores, dichas utilidades están a disposición de los accionistas, las mismas que además mediante acta de junta general de accionistas, pueden ser usadas para otros conceptos, como es el caso de aumento de capital o reliquidación de impuestos, etc.

Guanacias por año		
Año 2015	11,231.70	11,231.70
Año 2016	131.66	131.66
Año 2017	5,811.88	9,940.57
Resultados del ejercicio	9,154.04	0.00
	26,329.28	21,303.93

14. Ingresos

El saldo de esta cuenta al cierre del 31 de diciembre, fue como sigue

	31/12/2018	31/12/2017
Comisiones	750.00	3,613.75
Gao	0.00	127.50
Asesoramiento Financiero	150,062.50	76,598.60
Asesoría	2,632.50	11,809.75
Ingresos por Arriendo	12,795.54	0.00
	166,240.54	92,149.60

Políticas Contables significativas y Notas a Los Estados Financieros

(Expresado en dólares)

15. Gastos Administrativos**El saldo de esta cuenta al cierre del 31 de diciembre, fue como sigue**

	31/12/2018	31/12/2017
Impuestos y contribuciones	2,561.28	8,450.76
Suministros of deducible	200.00	0.00
Honorarios deducibles	13,105.84	971.90
Mantenimiento deducible	3,737.67	1,200.00
Sueldos y salarios	12,120.87	4,800.00
13er sueldo	1,010.10	399.96
14to sueldo	739.80	375.00
Vacaciones	505.01	200.03
Fondo de reserva	399.86	399.83
Aporte patronal iece secap	1,472.69	583.20
Capacitación	350.00	2,083.75
Alimentación deducible	352.00	0.00
Luz deducible	1,219.38	0.00
Teléfono	367.72	128.40
Internet deducible	1,295.88	515.32
Luz no deducible	7.21	0.00
Comisiones deducibles	0.65	0.00
Intereses pagados	8,003.80	15,518.37
Gastos de viaje	7,843.79	0.00
Otros gastos administrativos deducibles	1,851.64	88.00
Servicios contratados	90,597.70	21,852.02
Alícuotas y expensas	2,169.18	2,338.93
Gastos legales	11.00	400.00
Notarios y registradores de la propiedad	427.51	1,843.15
Mantenimiento de vehículos deducibles	830.12	0.00
Iva gasto	0.00	0.83
Arriendos deducibles	0.00	5,440.00
Perdida en ventas de activos	0.00	3,291.25
Tramites legales	0.00	57.64
Depreciación vehículos	0.00	4,903.44
Depreciación equipos de computación	0.00	1,075.04
Mantenimiento de vehículos deducible	0.00	2,804.88
Gastos de gestión	0.00	196.00
Otros gastos administrativos	0.00	1,322.93
	151,180.70	81,240.63

16. Transacciones con partes relacionadas

El saldo de esta cuenta al cierre del 31 de diciembre, fue como sigue

La NIC 24 y la sección 33 de la NIIF PYMES obliga a las compañías a revelar la información necesaria para poner de manifiesto la posibilidad de que su situación financiera y resultados del periodo puedan haberse visto afectados por la existencia de partes relacionadas, así como por transacciones y saldos pendientes, incluyendo compromisos, con dichas partes. El alcance de esta norma se aplicará en: la identificación de relaciones y transacciones entre partes relacionadas; la identificación de saldos pendientes, incluyendo compromisos, entre una entidad y sus partes relacionadas; la identificación de las circunstancias en las que se requiere revelar información y la determinación de la información a revelar sobre todas esas partidas.

	31/12/2018	31/12/2017
CUENTAS POR PAGAR FACTORING		
Cuentas OP. CV. Cartera	129,257.57	97,596.51

17. Juicios y Litigios

La compañía al cierre del ejercicio económico del 2018, no presenta juicios ni litigios pendientes.

18. Propiedad Intelectual

La compañía por el período entre el 1 de enero del 2018 y 31 de diciembre del 2018, tuvo las autorizaciones respectivas para el uso y explotación del sistema que utilizó, en esas fechas.

19. Otras revelaciones

En cumplimiento con disposiciones legales emitidas por la Superintendencia de Compañías, este informe incluye todas las revelaciones correspondientes; aquellas no descritas son inmateriales y/o inaplicables para su revelación y lectura de terceros

20. Sanciones

La compañía ni sus directores y/o administradores, no han sido sancionados por la Superintendencia de Compañías, ni por el Servicio de Rentas Internas así como por ningún otro ente de control administrativo durante los años terminados al 31 de diciembre del 2018 y 2017.

21. Potenciales Riesgos que Puedan ocurrir en el negocio.**Riesgo país**

El negocio, la condición financiera y los resultados operacionales de la Compañía dependerán en parte de las condiciones de estabilidad política y económica del Ecuador, eventuales cambios adversos en tales condiciones pueden causar un efecto negativo en el negocio y sus resultados operacionales

Política de gestión de Riesgo**Riesgo país**

El negocio, la condición financiera y los resultados operacionales de la Compañía dependerán en parte de las condiciones de estabilidad política y económica del Ecuador, eventuales cambios adversos en tales condiciones pueden causar un efecto negativo en el negocio y sus resultados operacionales

Juicio y estimaciones de la gerencia

La preparación de los presentes estados financieros con conformidad con NIIF PYMES requiere que la administración 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.

En opinión de la Administración, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales. El detalle de las estimaciones y juicios contables utilizados en la preparación de los estados financieros, se reflejan en los estados financieros.

Administración de riesgos financieros

Como parte del giro normal del negocio, la Compañía se encuentra expuesta a distintos riesgos de naturaleza financiera que pueden afectar de manera significativa la situación financiera de la Compañía, el resultado de sus operaciones y su capacidad para generar flujos en el futuro.

Estructura de gestión de riesgos

La estructura de gestión de riesgos tienen como base la Gerencia de la Compañía, que es responsable de identificar y controlar los riesgos en coordinación con otras áreas como se explica a continuación:

Gerencia

La gerencia es responsable del enfoque general para el manejo de riesgos. La Gerencia proporciona los principios para el manejo de riesgos, así como las políticas elaboradas para áreas específicas, como riesgo de crédito y riesgo de liquidez.

La Gerencia es responsable de administrar diariamente el flujo de caja la Compañía, tomando en cuenta las políticas, procedimientos y límites establecidos por la Gerencia de la Compañía. Asimismo, gestiona la obtención de líneas de crédito a entidades financieras cuando es necesario.

22. Otras revelaciones

En cumplimiento con disposiciones legales emitidas por la Superintendencia de Compañías, valores y seguros, este informe incluye todas las revelaciones correspondientes; aquellas no descritas son inmatriculadas y/o inaplicables para su revelación y lectura de terceros.

23. Transacciones Importantes

La Gerencia no prevé, en estos momentos, ninguna situación que pueda afectar al giro del negocio.

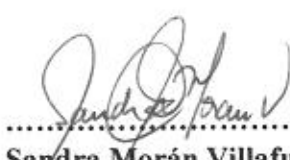
24. Eventos Subsecuentes

Con posterioridad al 31 de diciembre del 2018 y hasta la fecha de emisión de estos estados financieros, no se tiene conocimiento de hechos de carácter financiero o de otra índole, que afecten en forma significativa los saldos o interpretación de los mismos.

Marzo, 22 del 2019



.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General

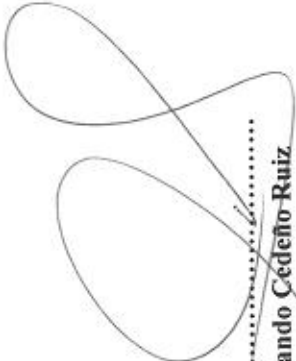


.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

ANEXO 1.

Los movimientos y saldos Propiedad de inversión:

Concepto	Saldo Inicial al 01/01/2018	Adiciones	Reclasificaciones	Reavalúo	Depreciación y Ajustes	Ventas	Bajas	Saldo Final al 31/12/2018
Depreciables								
Terrenos A costo	33,817.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	33,817.38
Terrenos A valor razonable	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Edificios A costo	302,134.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	302,134.70
Edificios A valor razonable	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(-) depreciación acumulada de propiedades de inversión	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(-) deterioro acumulado del valor de propiedades de inversión	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	335,952.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	335,952.08



Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General



Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

ANEXO 2.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Activos financieros medidos al valor razonable:

Efectivo

Activos financieros

Cuentas por cobrar clientes no relacionados
 Otros no relacionados locales
 Cuentas relacionadas locales

Total activos financieros

Pasivos financieros medidos al valor razonable:

Obligaciones con financieras
 Obligaciones con financieras relacionadas

Pasivos financieros

Cuentas por pagar no relacionadas
 Cuentas por pagar relacionadas

Total pasivos financieros

Instrumentos financieros, netos

		31/12/2018			31/12/2017		
		Corriente			Corriente		
		No corriente			No corriente		
		Valor razonable	Valor libros	Valor razonable	Valor libros	Valor razonable	Valor Razonable
1.00		1.00	0.00	0.00	222.67	222.67	0.00
54,060.56		54,060.56	0.00	0.00	122,734.69	122,734.69	0.00
37,877.15		37,877.15	0.00	0.00	30,000.00	30,000.00	0.00
0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	184.00
91,938.71		91,938.71	0.00	0.00	152,957.36	152,957.36	184.00
21,060.80		21,060.80	113,012.28	113,012.28	22,730.63	22,730.63	220,752.08
0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
271,238.61		271,238.61	0.00	0.00	224,889.29	224,889.29	0.00
0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
292,299.41		292,299.41	113,012.28	113,012.28	247,619.92	247,619.92	220,752.08
(200,360.70)		(200,360.70)	(113,012.28)	(113,012.28)	(94,662.56)	(94,662.56)	(220,568.08)

.....
Fernando Cedeño Ruiz
 Gerente General

.....
Sandra Morán Villaguste
 Contador
 REG. N.º G12.49



**3.A.N.G. Administración de Negocios
Gerenciales Cía. Ltda.**

INFORME DE AUDITORÍA Y ANEXOS

BESTFACTOR S.A.



**COMUNICACIÓN DE DEFICIENCIAS DE CONTROL
INTERNO**

**3.A.N.G.
CIA. LTDA.**



3.A.N.G. Administración de Negocios Gerenciales Cía. Ltda.

COMUNICACIÓN DE DEFICIENCIAS DE CONTROL INTERNO *Auditoría del 01 de enero al 31 de diciembre del 2018*

Guayaquil, 22 de marzo del 2019

A los Accionistas de:
BESTFACTOR S.A.

En el proceso de planificación y ejecución de nuestra auditoría de los estados financieros a la Compañía **BESTFACTOR S.A.**, por el año 2018, hemos revisado la estructura del control interno, con el propósito de determinar el alcance de nuestros procedimientos de auditoría para expresar una opinión sobre los estados financieros, mas no para proporcionar una seguridad del funcionamiento de la estructura del control interno. Por consiguiente, nuestra revisión de la estructura del control interno no necesariamente reveló todos los aspectos que podrían calificarse como debilidades importantes, de acuerdo con las normas internacionales de auditoría. Una debilidad importante representa una situación en la cual el diseño u operación de uno o más elementos de la estructura del control interno, no reduce a un nivel relativamente bajo el riesgo de que pudieran ocurrir errores o irregularidades en cantidades que puedan ser importantes con relación a los estados financieros que están siendo auditados, que puedan ocurrir y no ser detectados oportunamente por los empleados en el curso normal del desempeño de sus funciones. Sin embargo, no observamos deficiencias significativas en el diseño u operaciones de la estructura del control interno, tal como se definió anteriormente.

Adicionalmente, incluimos nuestros comentarios en relación con ciertos asuntos operativos y administrativos con nuestras respectivas recomendaciones. Dichas recomendaciones surgen de las observaciones realizadas en el proceso de nuestra auditoría a los estados financieros. Ver anexo 1.

Este informe está dirigido únicamente para información y uso de los socios y otros miembros de la Organización y no debe ser utilizado para otro propósito. Tendremos mucho gusto en discutir estos comentarios con los ejecutivos de la Compañía y, si lo desean, asistirlos en la implementación de alguna de nuestras sugerencias.

Atentamente,

3 A.N.G.
CIA. LTDA.

3 A.N.G ADMINISTRACIÓN DE
NEGOCIOS GERENCIALES CIA. LTDA.
RNAE-662
RUC Firma de Auditoría: 0992541504001



3 A.N.G.
ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS GERENCIALES CIA. LTDA.

FIRMA AUTORIZADA

Econ. Roy Cisneros Mejía
Socio
No. de Lic. Profesional: 3147

3 A.N.G.
CIA. LTDA.



3.A.N.G. Administración de Negocios Gerenciales Cía. Ltda.

ANEXO 1 (NIA SECCIÓN 400 EVALUACIÓN DEL RIESGO Y CONTROL INTERNO) RESPONSABILIDADES, OBJETIVOS Y LIMITACIONES DE LA ADMINISTRACIÓN EN LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO

Las normas internacionales de auditoría establecen criterios sobre la responsabilidad de la Administración por la estructura de control interno y los objetivos y limitaciones inherentes en la estructura de control interno. El auditor deberá obtener una comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno suficiente para planear la auditoría y desarrollar un enfoque de auditoría efectivo.

“Sistema de contabilidad”: la serie de tareas y registros de una entidad por medio de las que se procesan las transacciones como un medio de mantener registros financieros.

“Sistema de control interno”: todas las políticas y procedimientos (controles internos) adaptados por la administración de una entidad para ayudar a lograr el objetivo de la administración de asegurar, tanto como sea factible, la conducción ordenada y eficiente de su negocio, incluyendo adhesión a las políticas de administración, la salvaguarda de activos, la prevención y detección de fraude y error, la precisión e integralidad de los registros contables, y la oportuna preparación de información financiera confiable.

Responsabilidad De La Administración

Es responsabilidad de la administración establecer “Procedimientos de control” que significan aquellas políticas y procedimientos además del ambiente de control que la administración ha establecido para lograr los objetivos específicos de la entidad.

La Administración es responsable de establecer y mantener la estructura de control interno. Para cumplir con esta responsabilidad, estimaciones y juicios de la Alta Gerencia son requeridos para evaluar los beneficios esperados y costos relativos de los procedimientos de control.

Objetivos

Los Objetivos de una estructura de control interno son proveer a la Administración certeza razonable, pero no absoluta, de que: Los activos registrados son comparados con los activos existentes y se toma la acción apropiada respecto de cualquier diferencia y su acceso y registro es permitido sólo con autorización de la administración; Las transacciones son ejecutadas de acuerdo con la autorización de la administración, y que son prontamente registrados en el momento correcto, en las cuentas apropiadas y en el período contable apropiado, a modo de permitir la preparación de los estados financieros de acuerdo con las normas de información financiera (NIIFs).



3.A.N.G. Administraci3n de Negocios Gerenciales Cía. Ltda.

Limitaciones

Un ambiente de control fuerte, pueden complementar en forma muy importante los procedimientos específcos de control. Sin embargo, un ambiente fuerte no asegura, por sí mismo, la efectividad del sistema de control interno. En cualquier estructura de control interna está propensa a errores o irregularidades que podría ser o no detectadas:

- El usual requerimiento de la administraci3n de que el costo de un control interno no exceda los beneficios que se espera se derive.
- La mayoría de los controles internos tienden a ser dirigidos a transacciones que no son de rutina. El potencial para error humano debido a descuido, distracci3n errores de juicio y la falta de comprensi3n de las instrucciones.
- La posibilidad de burlar los controles internos a través de la colusi3n de un miembro de la administraci3n o de un empleado con partes externas o dentro de la entidad o pudiera abusar de esa responsabilidad.
- La posibilidad de que los procedimientos puedan volverse inadecuados debido a cambios en condiciones, y que el cumplimiento con los procedimientos pueda deteriorarse.

CONTROL INTERNO

1. MANUAL DE POLÍTICAS, PROCEDIMIENTOS Y DESCRIPCIÓN DE FUNCIONES

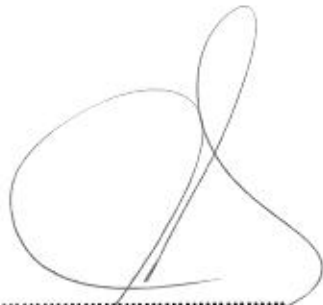
La compañía no dispone de políticas y procedimientos por escrito para sus sistemas administrativos, operacionales y contables. Consideramos que todos los procedimientos, tanto de carácter administrativo como de control, a ser establecidos por la compañía, deben ser integrados en manuales, los cuales servirán de base para llevar a cabo las operaciones.

Recomendación:

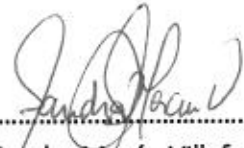
Implementar los manuales necesarios para mejorar el control interno de la compañía.

Comentario de Gerencia:

Estamos trabajando en mejorar el control del aspecto societario según lo establecido por la ley.



.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente



.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

ASPECTOS SOCIETARIOS

2. LIBRO DE ACCIONES Y ACCIONISTAS

Durante la revisión se verifico que la compañía no tiene como política de control interno mantener un libro de acciones o accionistas según lo señalado en los artículos 177 al 200 de la Ley de Compañías, Valores y Seguros.

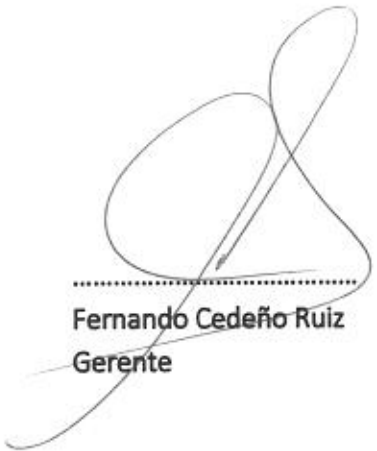
El libro de acciones es donde se anotan aquellos actos relevantes sobre la titularidad de las acciones o los derechos que estas otorgan. Las acciones son títulos valores que representan una porción del capital social, otorgan también determinados derechos a sus titulares, los cuales pueden ser cedidos a terceros.

Recomendación:

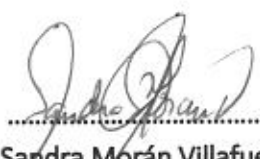
Considerar la observación puesta en conocimiento sobre la elaboración y/o actualización del aspecto societario, evitando futuras sanciones.

Comentario de la Gerencia:

Estamos trabajando en mejorar el control del aspecto societario según lo establecido por la ley.



Fernando Cedeño Ruiz
Gerente



Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

3. CONCILIACIÓN TRIBUTARIA, ELABORACIÓN

La Compañía no tiene como política elaborar una conciliación tributaria de impuesto a la renta mensual, la cual facilite:

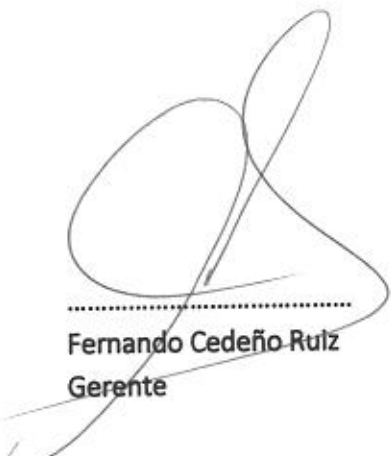
- Determinar y registrar el impuesto a la renta causado por la utilidad mensual correspondiente.
- Facilitar la presentación de la conciliación tributaria al final del año.
- Facilitar a la Administración una herramienta de control para la toma de decisiones, evitando posibles ajustes materiales registrados a final de año.

Recomendación

Considerar por parte de la administración establecer como política la elaboración de la conciliación tributaria con una frecuencia mensual.

Comentario de Gerencia:

La administración tomara en consideración la recomendación y se procederá analizar la posibilidad de realizar la conciliación tributaria.



.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente



.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

4. CAJA CHICA

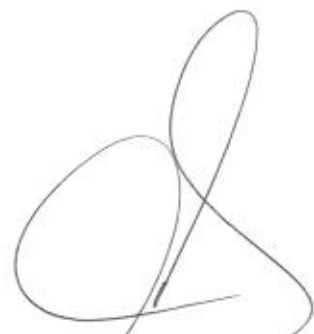
Hemos observado que el arqueo de caja chica del área administrativa no cuenta con firmas de responsabilidad de la persona que elabora y revisa.

Recomendación:

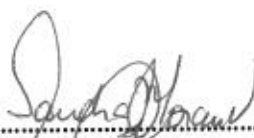
Se recomienda validar el reporte con sus respectivas firmas de "elaborado por" y "revisado por" que permitan establecer responsabilidades.

Comentario de Gerencia:

Se tomara en consideración lo antes mencionado y se procederá a realizar las correcciones correspondientes.



Fernando Cedeño Ruiz
Gerente



Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

5. POLÍTICA DE DEBIDA DILIGENCIA

Por el monto de operaciones que realiza durante un período y el mercado en el que se desarrolla, la compañía podría ver debilitado su sistema de control interno pudiendo ser objeto, sin consentimiento alguno debido a las inobservancias de los procedimientos para prevenir lavado de activos.

La compañía podría verse expuesta al riesgo de reputación por la pérdida de prestigio y nombre comercial ocasionada por una publicidad negativa; Riesgo de concentración debido al desconocimiento de un cliente, proveedor, empleado y la deficiencia en evaluar correctamente la vinculación entre clientes.

Recomendación:

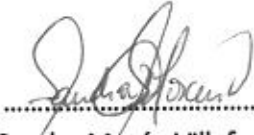
Aunque la compañía no sea sujeto obligado de prevención de lavado de activos, se recomienda implemente políticas de debida diligencia, elaborando un perfil basado en la política "Conozca a su cliente" y efectuar las gestiones tendientes a determinar si el origen de los fondos y patrimonio del cliente, socio, donante, aportante, según sea el caso, guarda relación con las actividades y capacidad económica de éste, es decir, que la transacción o el acto contractual realizado por las personas expuestas políticamente (PEP) se ajuste a los perfiles transaccionales y de comportamiento previamente levantados.

Comentario de Gerencia:

Se tomara en consideración lo antes mencionado y se procederá a realizar las correcciones correspondientes.



.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente



.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

6. PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES, CUENTAS POR COBRAR CLIENTES.

Los saldos que componen esta cuenta incluyen partidas con una antigüedad mayor a 360 días, sin que a la fecha de nuestra revisión (31 de diciembre del 2018), hayan sido recuperadas. La mayoría de estas cuentas corresponden a clientes sobre los cuales no se cuenta con una adecuada provisión de cuentas incobrables, ocasionando que la cartera no se presente adecuadamente valuada.

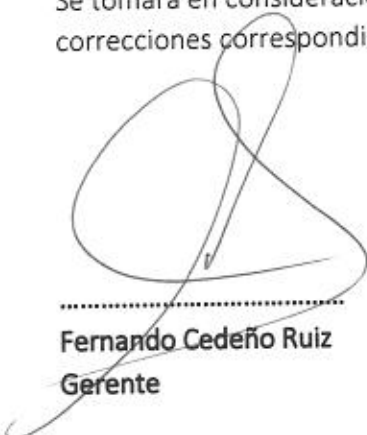
De acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, las cuentas por cobrar deben presentarse a sus valores estimados de recuperación, por tal motivo, sugerimos a la Compañía que mantenga en forma permanente un proceso de evaluación de sus clientes a fin de establecer el valor por el que debería mostrarse la provisión para cuentas incobrables.

Recomendación:

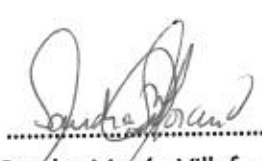
Por lo antes expuesto y con el fin de presentar cifras razonables en los estados financieros, recomendamos realizar un análisis de la cuenta convenios de pago en base a su antigüedad y constituir la provisión que se estime necesaria de acuerdo con la política de la Compañía, se registre esa provisión y se obtenga las aprobaciones de los empleados responsables

Comentario de Gerencia:

Se tomara en consideración lo antes mencionado y se procederá a realizar las correcciones correspondientes.



.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente



.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

7. PARTES RELACIONADAS

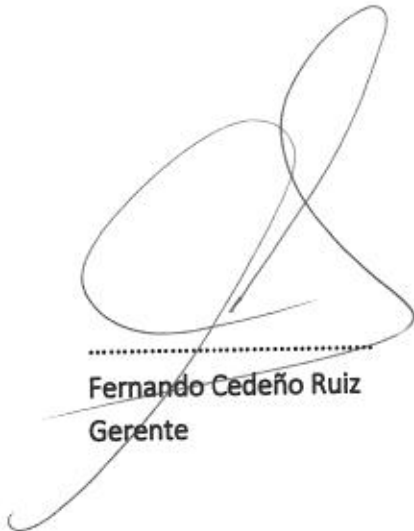
Durante el proceso de auditoria se verifico que la compañía no declaro en el formulario 101 de Renta a Sociedades, las Cuentas por Pagar a Accionistas como Partes Relacionadas.

Recomendación:

Se recomienda identificar las cuentas correspondientes a partes relacionadas y realizar los correctivos correspondientes, evitando futuras sanciones por parte del ente de control.

Comentario de Gerencia:

Se tomara en consideración lo antes mencionado y se procederá a realizar las correcciones correspondientes.



.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente



.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

8. PATRIMONIO

En el proceso de Auditoria hemos observado que el total Patrimonio declarado en la Superintendencia de Compañías año 2017 no coincide con el valor que se encuentra declarado en el formulario 101, como podemos observar en el siguiente cuadro.

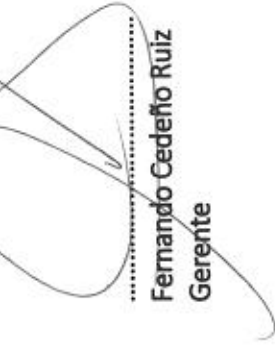
DETALLE	CAPITAL SOCIAL	RESULTADOS ACUMULADOS				RESULTADOS DEL EJERCICIO		TOTAL
		3.01.01.01.01.01.001	3.06.01.01.01.01.001	30601010101002	30601010101003	GANANCIA NETA DEL EJERCICIO	PERDIDA NETA DEL PERIODO	
CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO					AÑO 2017			
Según Estado de Cambio en el Patrimonio Saldo inicial al 01 de enero del 2017	800.00					11,580.39	(2,187.79)	22,792.18
Según Formulario y Mayores Saldo inicial al 01 de enero del 2017	800.00	11,231.70		131.66		9,940.57		22,103.93
						DIFERENCIA		688.25

Recomendación:

Se recomienda analizar lo antes mencionado y realizar los correctivos correspondientes.

Comentario de Gerencia:

Se toma en consideración lo antes mencionado y se procederá a realizar las correcciones correspondientes.


Fernando Cedeño Ruiz
 Gerente


Sandra Morán Villafuerte
 Contador
 REG NO. G12.49



**3.A.N.G. Administración de Negocios
Gerenciales Cía. Ltda.**

INFORME DE AUDITORÍA Y ANEXOS

BESTFACTOR S.A.

IV

CARTA DE REPRESENTACIÓN

**3.A.N.G.
CÍA. LTDA.**

BESTFACTUR S.A.**R.U.C.No. 0992833270001**

Señores :

3 A.N.G. ADMINISTRACION DE NEGOCIOS GERENCIALES CIA. LTDA.

Esta carta de representación se provee en relación con sus auditorías de los estados financieros de la Compañía BESTFACTUR S.A., los cuales comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2018 y los correspondientes estados de resultados, cambios en el patrimonio, flujos de efectivo y las notas a los estados financieros por los años terminados en esas fechas, cuyo examen se efectuó con el propósito de expresar una opinión sobre si dichos estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos de importancia material, la situación financiera de la Compañía BESTFACTUR S.A., los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo de acuerdo con normas internacionales de contabilidad y las normas de información financiera generalmente aceptados en Ecuador y si dichos principios fueron aplicados de manera uniforme.

Reconocemos que estos estados financieros, preparados y presentados de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Ecuador, son de nuestra responsabilidad y previamente a su emisión nos hemos cerciorado del cumplimiento satisfactorio de las afirmaciones explícitas e implícitas contenidas en los mismos (integridad, existencia, exactitud, derechos y obligaciones, valuación y presentación y revelación de los hechos económicos), por lo que aprobamos estos estados financieros. Igualmente, reconocemos que esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para preparación y presentación de estados financieros libres de errores de importancia material, bien sea por fraude o error; seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas, así como establecer estimados contables que sean razonables en las circunstancias.

Declaro que la información financiera bajo las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF presentada a ustedes como auditores externos., revela todas las transacciones económicas realizadas por la compañía que yo represento en el periodo 2018 y me declaro responsable como representante legal de la compañía respecto a la veracidad de la información incorporada en los estados financieros referidos al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2018, de acuerdo al siguiente detalle.

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultado Integral
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Estado de Flujo de Efectivo
- Políticas Contables
- Notas Explicativas a los Estados Financieros

Así también informar a ustedes que los mayores contables que respaldan los estados financieros antes mencionados son confiables, verificables y reposan en nuestros archivos.

Hemos efectuado las debidas indagaciones con los directores y funcionarios de la compañía que tienen los conocimientos y la experiencia relevantes. Por lo tanto, confirmamos, a nuestro leal saber y entender, las siguientes representaciones efectuadas a ustedes durante el desarrollo de su trabajo:

1. Hemos cumplido nuestras responsabilidades, de conformidad con los términos del contrato de prestación de servicios, en relación con la preparación y presentación de los estados financieros, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Ecuador y la Superintendencia de Compañías
2. Los métodos de medición y los supuestos significativos que se utilizaron para establecer estimaciones contables, son apropiados.
3. No hay eventos posteriores a los estados financieros que requieran ajustes o revelación en notas, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Ecuador.
4. Los efectos de los errores no corregidos son inmateriales, individualmente y agregados, a los estados financieros en su conjunto.
5. Hemos dado acceso a toda la información relevante para la preparación de los estados financieros, tales como los registros contables y documentación de respaldo.
6. Hemos proporcionados todas las actas de las reuniones de Accionistas y de la Junta Directiva, se ha entregado a ustedes para su verificación.
7. Hemos proporcionado toda la información adicional que ustedes nos han solicitado para el propósito de su auditoría, y acceso sin restricciones a las personas de la Compañía de las cuales ustedes determinaron necesario obtener evidencia de auditoría.
8. Hemos proporcionado toda la información relacionada a controversias judiciales que afecten a la empresa para el propósito de su auditoría con el acceso sin restricciones a las cuales ustedes determinaron necesario obtener evidencia de auditoría.



.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente



.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49



**3.A.N.G. Administración de Negocios
Gerenciales Cía. Ltda.**

INFORME DE AUDITORÍA Y ANEXOS

BESTFACTOR S.A.

V

CERTIFICACIONES JURAMENTADAS

**3 A.N.G.
CIA. LTDA.**

CERTIFICADO

Por medio de la presente hago constar que la compañía 3 A.N.G ADMINISTRACION DE NEGOCIOS GERENCIALES CIA. LTDA. Con Ruc 0992541504001, fue nuestro auditor externo en el año 2018. La misma en la que participaron las siguientes Personas:

Eco. Roy Cisneros Mejía.
Ing. Rosa Valarezo

Cumpliendo satisfactoriamente con sus compromisos.

Constancia que expido a solicitud de la parte interesada. Por requerimientos de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.



.....
Fernando Cedeño-Ruiz
Gerente



**3.A.N.G. Administración de Negocios
Gerenciales Cía. Ltda.**

CERTIFICACIÓN JURAMENTADA

INDEPENDENCIA DEL EQUIPO DE AUDITORÍA

**AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL PERÍODO 2018 DE LA
COMPAÑÍA.**

BESTFACTOR S.A.

3 A.N.G ADMINISTRACION DE NEGOCIOS GERENCIALES CIA. LTDA., CERTIFICA BAJO JURAMENTO que el equipo de auditoría participante y el suscriptor del informe, no se encuentran incursos en ninguna de las prohibiciones establecidas en el artículo 197 de la Ley de Mercado de Valores y los artículos 328, 329 de la ley de compañías .



3 A.N.G.

ADMINISTRACION DE NEGOCIOS GERENCIALES CIA. LTDA.

FIRMA AUTORIZADA

3ANG Administración de Negocios Gerenciales. Cía. Ltda.

Registro Nacional de Auditores Externos

SC – RNAE-662

Eco. Roy Cisneros Mejía

SOCIO

**3 A.N.G.
CIA. LTDA.**