

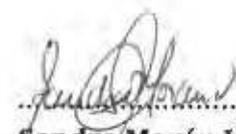
BESTFACTOR S.A.

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

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

| 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 |
| EFECTIVO 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

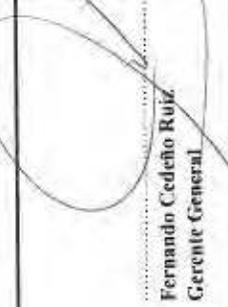
BESTFACTOR S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

(Expresados en dólares)

| | RESULTADOS ACUMULADOS | | | | | | TOTAL PATRIMONIO |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------|------------------|
| | BENEFICIOS | GANANCIAS ACUMULADAS | UTILIDADES ACUMULADAS | RESULTADOS ACUMULADOS POR OPERACIONES PROSPECTIVAS DE LAS UNES | GANANCIAS POR OPERACIONES PROSPECTIVAS DE LAS UNES | UTILIDADES NETAS DEL PERIODO | |
| CAPITAL MONEDA | | | | | | | |
| 301 | 30402 | 30601 | 30602 | 30603 | 30701 | 30702 | |
| SALDO AL FINAL DEL PERIODO | 800.00 | 17,175.24 | 0.00 | 0.00 | 9,154.04 | 0.00 | 27,129.28 |
| SALDO REEXPRESADO DEL PERIODO ANTERIOR | 800.00 | 11,363.36 | 0.00 | 0.00 | 9,940.57 | 0.00 | 22,103.93 |
| SALDO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR | 800.00 | 11,363.36 | 0.00 | 0.00 | 9,940.57 | 0.00 | 22,103.93 |
| CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES | | | | | | | |
| CORRECCIÓN DE ERRORES | | | | | | | |
| CAMBIOS DEL AÑO EN EL PATRIMONIO: | 0.00 | 5,811.88 | 0.00 | 0.00 | (786.53) | 0.00 | 5,025.35 |
| 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) | | 5,811.88 | | | (9,940.57) | 0.00 | |
| Otros cambios | | | | | | | |
| | | | | | 9,154.04 | 0.00 | |


 Sandra Morán Villafuerte
 Contador
 REG. NO. G12.49


 Fernando Cedeno Ruiz
 Gerente General

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 internaciones 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.

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

3. Efectivo

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

| | <u>31/12/2018</u> | <u>31/12/2017</u> |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Caja y bancos | | |
| Caja chica oficina | 1.00 | 0.00 |
| Bancos nacionales | | |
| Banco internacional | 0.00 | 222.67 |
| | <u>1.00</u> | <u>222.67</u> |

4. Cuentas por cobrar

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

| | <u>31/12/2018</u> | <u>31/12/2017</u> |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 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 |
| | <u>91,937.71</u> | <u>152,734.69</u> |

5. Activos por impuestos corrientes

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

| | <u>31/12/2018</u> | <u>31/12/2017</u> |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 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 |
| | <u>14,827.82</u> | <u>2,863.91</u> |

6. Cuentas por pagar

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

| | <u>31/12/2018</u> | <u>31/12/2017</u> |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 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 |
| | <u>271,238.61</u> | <u>224,889.29</u> |

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 causar 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 |

15. Gastos Administrativos

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

| | <u>31/12/2018</u> | <u>31/12/2017</u> |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 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 |
| Alicuotas 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 vehiculos deducible | 0.00 | 2,804.88 |
| Gastos de gestión | 0.00 | 196.00 |
| Otros gastos administrativos | 0.00 | 1,322.93 |
| | <u>151,180.70</u> | <u>81,240.63</u> |

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 período 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.

| | <u>31/12/2018</u> | <u>31/12/2017</u> |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 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 inmateriales 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



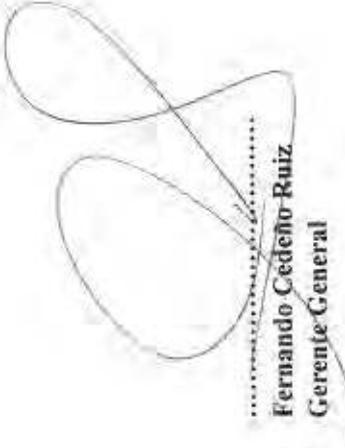
.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

BESTFACTOR S.A.
Movimientos y saldos Propiedad en Inversión
Pólítica Contables Significativas y Notas a los Estados Financieros
(Expresado en Dólares)

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 |

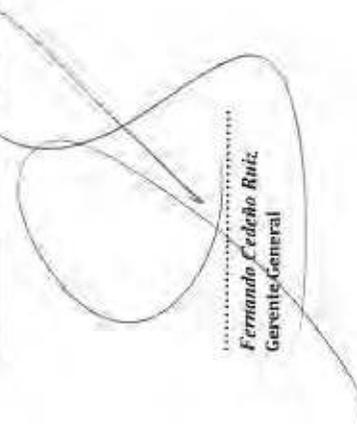

Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General


Sandra Morán Villa fuerte
Cóntador
REG NO. G12.49

ANEXO 2.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

| | 31/12/2018 | | | 31/12/2017 | | |
|--------------------------------------------------------|--------------|-----------------|--------------|--------------|-----------------|--------------|
| | No corriente | | | Corriente | | |
| | Valor libros | Valor razonable | Valor libros | Valor libros | Valor razonable | Valor libros |
| Activos financieros medidos al valor razonable: | | | | | | |
| Efectivo | 1.00 | 1.00 | 0.00 | 222.67 | 222.67 | 0.00 |
| Activos financieros | | | | | | |
| Cuentas por cobrar clientes no relacionados | 54,060.56 | 54,060.56 | 0.00 | 122,734.69 | 122,734.69 | 0.00 |
| Otros no relacionadas locales | 37,877.15 | 37,877.15 | 0.00 | 30,000.00 | 30,000.00 | 0.00 |
| Cuentas relacionadas locales | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 184.00 |
| Total activos financieros | 91,938.71 | 91,938.71 | 0.00 | 152,957.36 | 152,957.36 | 184.00 |
| Pasivos financieros medidos al valor razonable: | | | | | | |
| Obligaciones con financieras | 21,060.80 | 21,060.80 | 113,012.28 | 22,730.63 | 22,730.63 | 220,752.08 |
| Obligaciones con financieras relacionadas | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Pasivos financieros | | | | | | |
| Cuentas por pagar no relacionadas | 271,238.61 | 271,238.61 | 0.00 | 224,889.29 | 224,889.29 | 0.00 |
| Cuentas por pagar relacionadas | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Total pasivos financieros | 272,299.41 | 272,299.41 | 113,012.28 | 247,619.92 | 247,619.92 | 220,752.08 |
| Instrumentos financieros, netos | (200,360.70) | (200,360.70) | (113,012.28) | (94,662.56) | (94,662.56) | (220,568.08) |


 Fernando Cedeño Ruiz
 Gerente General


 Sandra Moya Villafuerte
 Contador
 REG. NO. 612.49