

FACTORAPID INTEGRAL S.A.

ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre del 2018

CON EL INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

FACTORAPID INTEGRAL S.A.

Estados Financieros
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2018

<u>Índice</u>	<u>Páginas No.</u>
Informe de los Auditores Independientes	1 – 2
Estado de Situación Financiera	3 – 4
Estado de Resultado Integral	5
Estado de Cambios en el Patrimonio	6
Estado de Flujos de Efectivo	7
Notas a los Estados Financieros	8 – 16

Abreviaturas usadas:

US\$	-	Dólares de los Estados Unidos de América
NIC	-	Normas Internacionales de Contabilidad
NIIF	-	Normas Internacionales de Información Financiera
PYMES	-	Pequeñas y Medianas Entidades
Compañía	-	FACTORAPID INTEGRAL S.A.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Accionistas de
FACTORAPID INTEGRAL S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros que se adjuntan de FACTORAPID INTEGRAL S.A. que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2018 y los correspondientes estados de resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la posición financiera de FACTORAPID INTEGRAL S.A. al 31 de diciembre del 2018, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas - NIIF para PYMES emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Fundamentos de la Opinión

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en este informe en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros". Somos independientes de FACTORAPID INTEGRAL S.A. de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA por sus siglas en inglés) y las disposiciones de independencia de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con dicho Código. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Responsabilidad de la Administración y de la Junta General de Accionistas de la Compañía por los Estados Financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas - NIIF para PYMES emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), y del control interno determinado por la Administración como necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y el uso de la base contable de negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Compañía o cesar sus operaciones, o bien, no tenga otra alternativa realista que hacerlo.

La Administración y la Junta General de Accionistas, son responsables de la supervisión del proceso de reporte financiero de la Compañía.

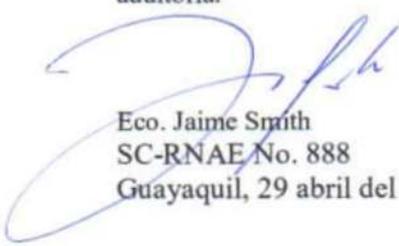
Responsabilidad del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Los objetivos de nuestra auditoría son obtener seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría (NIA), detectará siempre un error material cuando este exista. Errores pueden surgir debido a fraude o error y son considerados materiales si, individualmente o en su conjunto, pueden razonablemente preverse que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y ejecutamos 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 un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o vulneración del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son apropiadas y si las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración es razonable.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por parte de la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluir si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría a las respectivas revelaciones en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, expresar una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría, sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden ocasionar que la Compañía deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

Comunicamos a los responsables de la Administración de la Compañía respecto a, entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos, así como cualquier deficiencia significativa de control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

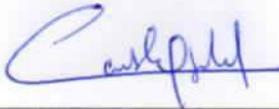


Eco. Jaime Smith
SC-RNAE No. 888
Guayaquil, 29 abril del 2018

FACTORAPID INTEGRAL S.A.

Estado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre del 2018
(En dólares de los Estados Unidos de América)

<u>ACTIVOS</u>	<u>NOTAS</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u> (No Auditado)
ACTIVO CORRIENTES:			
Efectivo y bancos	3	28	2,403
Documentos por cobrar	4	122,862	123,149
Otras cuentas por cobrar relacionados	4	10,991	-
Cuentas por cobrar al accionista		800	-
Activos por impuestos corrientes		270	270
Total activos corrientes		134,951	125,822
TOTAL ACTIVO		134,951	125,822



Carlos Manuel Egas Minuche
Representante Legal



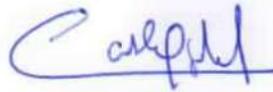
CPA. Miguel Garesa
Contador

Ver notas a los estados financieros

FACTORAPID INTEGRAL S.A.

Estado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre del 2018
(En dólares de los Estados Unidos de América)

<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>	<u>NOTAS</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u> (No Auditado)
PASIVO CORRIENTE:			
Cuentas y documentos por pagar			
Proveedores	6	14,037	
Cuentas por pagar no relacionados	6	108,350	25,710
Cuentas por pagar relacionada	6	2,662	99,200
Participación a trabajadores por pagar	5	1,243	
Obligaciones corrientes - IESS		845	
Impuesto a la renta por pagar	5	—	96
Total pasivo corriente		127,137	125,006
TOTAL PASIVO		127,137	125,006
PATRIMONIO:			
Capital social	7	800	800
Reservas		-	-
Resultados acumulados		16	(189)
Resultado del ejercicio		<u>6,998</u>	<u>205</u>
TOTAL PATRIMONIO		7,814	816
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		134,951	125,822



Carlos Manuel Egas Minuche
Representante Legal


CPA Miguel Canessa
Contador

Ver notas a los estados financieros

FACTORAPID INTEGRAL S.A.

Estado de Resultado Integral
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2018
(En dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>NOTAS</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u> (No Auditado)
Ingreso por compra de cartera	8	14,269	22,312
Otros Ingresos	8	896	
Gastos de Administración	9	5,851	22,010
Gastos Financieros		52	-
Otros Gastos	5	972	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		8,289	301
Participaciones a trabajadores		1,243	-
Gasto por impuesto a la renta corriente	5	48	96
TOTAL RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO		6,998	205



Carlos Manuel Egas Minuche
Representante Legal



CPA. Miguel Canesa
Contador

Ver notas a los estados financieros

FACTORAPID INTEGRAL S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio
 Por el año terminado el 31 de diciembre del 2018
 (En dólares de los Estados Unidos de América)

	Reservas				Resultados del año			Total
	Capital social	Reserva legal	Reserva facultativa	Otras reservas	Resultados del año	Total resultados acumulados		
Saldos al 31 de diciembre de 2016	800	-	-	-	(189)	-	611	
Ganancia del año 2017	-	-	-	-	205	-	205	
Saldos al 31 de diciembre de 2017	800	-	-	-	205	(189)	816	
Ganancia del año 2018	-	-	-	-	6,998	-	6,988	
Saldos al 31 de diciembre de 2018	800	-	-	-	6,998	16	7,814	

Carlos

Carlos Manuel Egas Minuche
 Representante Legal

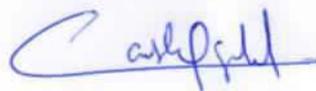
Miguel Camesa
 CPA. Miguel Camesa
 Contador

Ver notas a los estados financieros

FACTORAPID INTEGRAL S.A.

Estado de Flujos de Efectivo
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2018
(En dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
FLUJOS DE EFECTIVO DE (EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
UTILIDAD DEL EJERCICIO	6,998	205.00
Disminución (Incremento) en cuentas por cobrar	287	(286.67)
Disminución (Incremento) en cuentas por cobrar relacionada	(11,791)	-
(Disminución) Incremento en cuentas por pagar proveedores	14,037	-
(Disminución) Incremento en cuentas por pagar no relacionadas	82,640	-
(Disminución) Incremento en cuenta por participación a trabajadores	1,243	-
(Disminución) Incremento en beneficios sociales - Obligaciones IESS	845	-
(Disminución) Incremento en impuestos por pagar	(96)	96
(Disminución) Incremento en cuentas por pagar relacionadas	(96,538)	99,200
Flujo neto de efectivo utilizado en actividades de operación	(2,375)	99,215
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Flujo neto de efectivo utilizado en actividades de financiamiento	-	(99,200)
Flujo neto de efectivo utilizado en actividades de financiamiento	(2,375)	15
EFFECTIVO Y BANCOS:		
Saldos al comienzo del año	2,403	2,388
SALDOS AL FIN DEL AÑO	28	2,403



Carlos Manuel Egas Minuche
Representante Legal



CPA. Miguel Caneza
Contador

Ver notas a los estados financieros

FACTORAPID INTEGRAL S.A.

Notas a los Estados Financieros
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2018
(En dólares de los Estados Unidos de América)

1. OPERACIONES Y ENTORNO ECONOMICO

FACTORAPID INTEGRAL S.A., Fue constituida con las leyes de la República del Ecuador el 23 de enero de 2014; e inscrita en el Registro Mercantil el 23 de enero de 2014; con un capital social de Ochocientos Dólares de Estados Unidos de Norte América y autorizado de mil seiscientos Ochocientos Dólares de Estados Unidos de Norte América con un plazo de vida de 50 años; su actividad principal es Administración de cartera su Registro Único de Contribuyentes es el N° 0992850078001

Su domicilio principal se encuentra ubicado en la Av. Rodrigo Chávez, Centro Empresarial Colón, Empresarial 5, tercer piso, oficina 303, Guayaquil, Ecuador.

2. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

A continuación, mencionamos las prácticas contables más importantes que utilizó la Administración:

2.1. Declaración de cumplimiento

Los estados financieros de la Compañía al 31 de diciembre del 2018 han sido preparados de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades - NIIF para Pymes, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad - IASB. La Compañía cataloga como una microempresa.

2.2. Moneda funcional

La moneda funcional de la Compañía es el Dólar de los Estados Unidos de América (U.S. dólar), el cual es la moneda de circulación en el Ecuador.

2.3. Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados sobre las bases del costo histórico.

El costo histórico está basado generalmente en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de bienes y servicios.

El valor razonable es el precio que se recibiría por vender un activo o el valor pagado para transferir un pasivo entre participantes de un mercado en la fecha de valoración, independientemente de si ese precio es directamente observable o estimado utilizando otra técnica de valoración. Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, la Compañía tiene en cuenta las características del activo o pasivo que los participantes del mercado tomarían en cuenta al fijar el precio del activo o pasivo a la fecha de medición.

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros.

2.4. Efectivo y bancos

Incluye aquellos activos financieros líquidos que la Compañía mantiene en instituciones financieras locales.

FACTORAPID INTEGRAL S.A.

Notas a los Estados Financieros
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2018
(En dólares de los Estados Unidos de América)

2.5. Impuestos

El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente.

2.5.1. Impuesto corriente. - Se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles y partidas que no serán gravables o deducibles. El cargo por impuesto a la renta corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada período. Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto del 22%, tasa establecida por ser una microempresa.

2.5.2. Impuestos corrientes y diferidos. - Se reconocen como ingreso o gasto, y son incluidos en el resultado, excepto en la medida en que hayan surgido de una transacción o suceso que se reconozca fuera del resultado ya sea en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, en cuyo caso el impuesto también se reconozca fuera del resultado; o cuando surgen del registro inicial de una combinación de negocios.

Al registrar los valores pagados por los clientes, estando la actividad gravada como tal se indica en el artículo 52 de la Ley de Régimen Tributario Interno se cobrará el valor al impuesto al valor agregado y declarado conforme a la normativa tributaria vigente.

2.6. Activos financieros

La Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades - NIIF para PYMES, en su Sección 11, han establecido tres categorías para la clasificación de los activos financieros: al valor razonable con cambios en resultados, instrumentos de deuda medidos al costo amortizado e instrumentos de patrimonio medidos al costo menos deterioro del valor. La Compañía, clasifica los siguientes activos financieros:

2.6.1. Método de la tasa de interés efectiva. - El método de la tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un instrumento financiero y de imputación del ingreso financiero a lo largo del periodo relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados (incluyendo comisión, puntos básicos de intereses pagados o recibidos, costos de transacción y otras primas o descuentos que estén incluidos en el cálculo de la tasa de interés efectiva) a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero o, cuando sea adecuado, en un período más corto, con el importe neto en libros en el reconocimiento inicial. Los ingresos son reconocidos sobre la base de la tasa de interés efectiva para los instrumentos de deuda distintos a los activos financieros clasificados al valor razonable con cambio en los resultados.

2.6.2. Activos financieros al valor razonable con cambios en resultados. - El efectivo y bancos, es un activo financiero porque representa un medio de pago y por ello es la base sobre la que se miden y reconocen todas las transacciones en los estados financieros y está sujeto a riesgos insignificantes de cambios en su valor razonable.

FACTORAPID INTEGRAL S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2018

(En dólares de los Estados Unidos de América)

2.6.3. Activos financieros al costo amortizado. - Son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no son cotizados en un mercado activo. Surgen cuando la Compañía provee bienes o servicios directamente a un deudor sin intención de negociar el activo financiero. Se incluyen en el activo corriente. Los activos financieros incluyen las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar. A estos instrumentos financieros no se les da de baja hasta que se haya transferido el riesgo inherente a la propiedad de los mismos, hayan expirado sus derechos de cobranza o ya no se tenga control alguno. El reconocimiento inicial es a su valor nominal y de ser el caso luego son llevadas al costo amortizado usando el método de tasa de interés efectiva, menos la estimación por deterioro. El costo amortizado es calculado considerando cualquier descuento o prima incurrida en la adquisición y comisiones y costos, que constituyen una parte integral de la tasa de interés efectiva.

2.7. Pasivos financieros

Respecto a los pasivos financieros, la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades - NIIF para PYMES, en su sección 11, ha establecido dos categorías: a valor razonable con cambios en resultados y aquellos registrados al costo amortizado.

Los pasivos financieros a valor razonable a través de resultados se originan por los pasivos financieros mantenidos para la negociación y pasivos financieros designados en su reconocimiento inicial como a su valor razonable a través de resultados.

Los otros pasivos financieros como cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, son pasivos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo, son inicialmente reconocidos a su valor razonable y posteriormente, de ser aplicable, al costo amortizado. Los gastos financieros, se contabilizan según el criterio del devengo en la cuenta de resultados utilizando el método del interés efectivo, reconociéndose el gasto a lo largo del período correspondiente.

Al igual que en el caso de las cuentas por cobrar, si la diferencia entre el valor nominal y el costo amortizado en su medición final no es significativa, se utiliza el valor nominal como medición final.

2.8. Compensación de activos y pasivos financieros

Los activos y pasivos financieros se compensan cuando se tiene el derecho legal de compensarlos y la Administración tiene la intención de cancelarlos sobre una base neta o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

2.9. Baja de activos y pasivos financieros

La Compañía dará de baja en cuentas un pasivo financiero si, y solo si, expiran, cancelan o cumplen las obligaciones de la Compañía. La diferencia entre el importe en libros del pasivo financiero dado de baja y la contraprestación pagada y por pagar se reconoce en el resultado del período.

FACTORAPID INTEGRAL S.A.

Notas a los Estados Financieros
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2018
(En dólares de los Estados Unidos de América)

2.10. Patrimonio

- 2.10.1. Capital social.** - Al 31 de diciembre del 2018, el capital social de la Compañía está constituido por 800 acciones ordinarias, pagadas y en circulación con un valor nominal de US\$ 1 cada una.
- 2.10.2. Reserva legal.** - La Ley de Compañías de la República del Ecuador, establece que, salvo disposición estatutaria en contrario, de las utilidades líquidas que resulten de cada ejercicio económico, se tomará un porcentaje no menor de un 10%, destinado a formar el fondo de reserva legal, hasta que alcance por lo menos el 50% del capital social. En la misma forma debe ser reintegrado el fondo de reserva legal si éste, después de constituido, resultare disminuido por cualquier causa.
- 2.10.3. Reserva facultativa.** - Las leyes societarias vigentes determinan que de las utilidades líquidas del ejercicio se destine un porcentaje como reserva especial o facultativa. El porcentaje de apropiación depende de la decisión de la Junta General de Accionistas.
- 2.10.4. Resultados acumulados - Adopción por primera vez de las NIIF.** - En esta subcuenta de resultados acumulados, se registran los ajustes provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF completas. De resultar un saldo acreedor, solo podrá:
- Ser capitalizado en la parte que exceda al valor de las pérdidas acumuladas y las del último ejercicio económico concluido, si las hubiera
 - Utilizado en absorber pérdidas
 - Devueltas a sus accionistas en el caso de liquidación de la Compañía.
- 2.10.5. Distribución de dividendos.** - La distribución de dividendos se deduce del patrimonio y se reconocen como pasivos corrientes en los estados financieros en el período en que los dividendos se aprueban por los accionistas de la Compañía.

2.11. Reconocimiento de ingresos

Se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Compañía pueda otorgar. Los ingresos son reconocidos en la medida que es probable que los beneficios económicos fluyan hacia la Compañía, puedan ser medidos con fiabilidad y cuando la Compañía hace la entrega del servicio al comprador. Siendo los ingresos obtenidos durante el presente ejercicio económico propio de la actividad comercial que desarrolla la Compañía.

2.12. Costos y gastos

Se registran al costo histórico. Los costos y gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago, y se registran en el período más cercano en el que se conocen.

FACTORAPID INTEGRAL S.A.

Notas a los Estados Financieros
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2018
(En dólares de los Estados Unidos de América)

2.13. Compensación de saldos y transacciones

Como norma general en los estados financieros no se compensan los activos y pasivos, tampoco los ingresos y gastos, salvo aquellos casos en los que la compensación sea requerida o permitida por alguna norma y esta presentación sea el reflejo de la esencia de la transacción.

Los ingresos y gastos con origen en transacciones que, contractualmente o por una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación y la Compañía tiene la intención de liquidar por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea, se presentan netos en resultados.

3. BANCOS

Un resumen del efectivo en el banco es como sigue:

	...Diciembre 31...	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Banco Local - Guayaquil	<u>28</u>	<u>2,403</u>
Total disponible en banco	28	2,403

4. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Un resumen de cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar es como sigue a continuación:

	...Diciembre 31...	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Documentos por cobrar	122,862	123,149
Otras cuentas por cobrar relacionados	<u>10,991</u>	<u>-</u>
	133,853	123,149

Los documentos por cobrar son cesiones de cartera, los cuales están respaldos por pagares. Al cierre del ejercicio 2018, la cartera se encuentra conformada de la siguiente forma: US\$100,000 de la Compañía General de Comercio y Mandato S.A. y la diferencia US\$22,862 fueron realizados con la compañía Duostar S.A.

Las cuentas a cobrar relacionados, US\$10,991, se segregan de la siguiente manera; Asesoría Integral Emasesor S.A., US\$4,986. Casa De Valores Smartcapital S.A., US\$2,9223, Profarmcorp S.A. US\$2,100 y la diferencia es a cuenta de una persona natural.

FACTORAPID INTEGRAL S.A.

Notas a los Estados Financieros
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2018
(En dólares de los Estados Unidos de América)

5. IMPUESTOS

Conciliación tributaria - contable del impuesto a la renta corriente: Una reconciliación entre la utilidad según estados financieros antes de impuesto a la renta y el gasto por impuesto a la renta corriente, es como sigue:

	...Diciembre 31...	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Utilidad (Perdida) según estados financieros antes de impuesto a la renta	8,289	301
Participación de trabajadores	1,243	-
<u>Más:</u>		
Gastos no deducibles – otros gastos (1)	972	137
Deducciones adicionales (2)	8,239	-
(Perdida) Utilidad gravable	(221)	
Impuesto a la renta causado (3)	-	96
Anticipo calculado (3) (4)	-	48
Impuesto a la renta corriente cargado a resultados	-	96

- (1) Gastos no deducibles corresponden a intereses pagados a relacionados dentro del normal desarrollo de las actividades del negocio, más no cumplen con todos los requisitos establecidos por las normas tributarias.
- (2) La Compañía ha tomado el beneficio adicional, por incluir en su nómina un empleado con discapacidad, la cual es una persona que como consecuencia de una o más deficiencias físicas, mentales y/o sensoriales, previsiblemente de carácter permanente, se ve restringida en por lo menos el 30% de su capacidad para realizar una actividad normal, en el desempeño de sus funciones o actividades habituales.
- (3) De conformidad con disposiciones legales, la tarifa para el impuesto a la renta, se calcula en un 22% sobre las utilidades sujetas a distribución para ambos años.
- (4) A partir del año 2010, se debe considerar como impuesto a la renta mínimo el valor del anticipo calculado, el cual resulta de la suma matemática del 0.4% del activo, 0.2% del patrimonio, 0.4% de ingresos gravados y 0.2% de costos y gastos deducibles.

6. DOCUMENTOS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Un resumen de cuentas por pagar es como sigue:

FACTORAPID INTEGRAL S.A.

Notas a los Estados Financieros
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2018
(En dólares de los Estados Unidos de América)

	...Diciembre 31...	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Proveedores (a)	14,037	
Cuentas por pagar no relacionados	<u>108,350</u>	<u>25,710</u>
Total de cuentas por pagar comerciales	122,387	25,710
Cuentas por pagar relacionada	2,662	99,200

- (a) El principal proveedor que mantiene la compañía en cuentas por pagar es Narcisca de Jesús Egas Guerra, cuyo saldo a la fecha es de un valor de US\$14,023.
- (b) En las cuentas por pagar no relacionados se incluyen US\$100,000 a favor de la compañía Invesfactoring S.A. por actividades propias del giro del negocio y para ser usada en actividades relacionadas con la compra de cartera y el saldo de la cuenta, US\$8,350 se encuentra pendientes de pago al Sr. Carlos Egas Minuche.
- (c) La compañía mantiene un saldo por pagar a Invesfactoring S.A., el cual data del noviembre del 2018 y se estima pagar en el corto plazo.

7. PATRIMONIO

Capital social:

Representan 800 acciones autorizadas y suscritas emitidas al valor nominal de US\$.1,00 cada una.

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. Al 31 de diciembre del 2018, la compañía aun no constituye la reserva legal.

Reserva facultativa:

Las leyes societarias vigentes determinan que de las utilidades líquidas del ejercicio se destine un porcentaje como reserva especial o facultativa. El porcentaje de apropiación depende de la decisión de la Junta General de Accionistas. Al 31 de diciembre del 2018, la compañía aun no constituye la reserva legal.

8. INGRESOS

A continuación, se presenta un detalle de los ingresos corrientes de la compañía:

FACTORAPID INTEGRAL S.A.

Notas a los Estados Financieros
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2018
(En dólares de los Estados Unidos de América)

	...Diciembre 31...	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Ingresos:		
Administración de cartera	14,269	22,312
Otros	<u>896</u>	<u>-</u>
Total de ingresos	15,164	22,312

Los principales ingresos de la Compañía son por la Administración de la Cartera a la compañía Duostar S.A. Los otros Ingresos son intereses cobrados que las gestiones realizadas en las actividades propias de la Compañía.

9. GASTOS POR NATURALEZA

Un resumen de los gastos por su naturaleza reportados en los estados financieros es como sigue:

	...Diciembre 31...	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Gastos de Administración	5,851	22,010
Gastos Financieros	52	-
Otros Gastos	<u>972</u>	<u>-</u>
Total gastos	6,875	22,010

Un detalle de los gastos de administración por su naturaleza es como sigue:

Detalle de Gatos	...Diciembre 31...
	<u>2018</u>
Sueldos y Salarios	4,000
Aportes asumidos y patronales	864
Decimos	462
Vacaciones	167
Impuestos y contribuciones	<u>358</u>
Total de gastos	5,851

La compañía mantiene un solo empleado desde septiembre del 2018, y sobre el cual realizan los pagos y provisiones antes señalados en el detalle.

10. EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre del 2018 y la fecha de emisión de los estados financieros (26 de abril del 2019) no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos.

FACTORAPID INTEGRAL S.A.

Notas a los Estados Financieros
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2018
(En dólares de los Estados Unidos de América)

11. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2018 han sido aprobados por la Administración en abril 26 del 2019 y serán presentados a la Junta General de Accionistas para su aprobación. En opinión de la Administración de FACTORAPID INTEGRAL S.A., los estados financieros serán aprobados por la Junta General de Accionistas sin modificaciones.
