

7 INFORMACION FINANCIERA al 31 de diciembre del 2016

7.1 PRESUPUESTO 2016

A continuación, el presupuesto aprobado para el año 2016.

ETIMOS ECUADOR ETIECUAMOS S.A
PROYECCIONES AÑO 2016
BALANCE GENERAL

Descripción			Cuenta	Parametros Monto	Parametros %	ene-16	feb-16	mar-16	abr-16	may-16	jun-16	jul-16	ago-16	sep-16	oct-16	nov-16	dic-16	Totales	Indicadores
ACTIVOS	EFECTIVO - INVERSIONES	Efectivo y Bancos	1.01.01.02.01.02		60,947	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	39.89%
		Inversiones	1.01.02.03		25,000	43,327	29,515	24,962	6,946	(11,070)	43,492	20,911	9,508	538	27,581	4,624	37,677	37,677	60.11%
		Liquidez			85,947	68,327	54,515	49,962	31,946	13,930	68,492	45,911	34,508	25,538	52,581	29,624	62,677	62,677	100.00%
		% Liquidez			2.58%	2.05%	1.63%	1.15%	0.73%	0.32%	1.27%	0.85%	0.64%	0.47%	0.81%	0.46%	0.96%	0.96%	
	PORTAFOLIO	(-) Recuperaciones									175,870						183,413	359,283	5.52%
		(+) Compra de Cartera																-	0.00%
		(+) Colocación				-	-	1,000,000	-	-	1,180,000	-	-	-	950,000	-	200,000	3,330,000	51.15%
		Número de Creditos																-	0.00%
		Saldo del Portafolio	1.01.02.05.01		370,000	370,000	3,063,608	4,063,608	4,063,608	4,063,608	5,067,738	5,067,738	5,067,738	5,067,738	6,017,738	6,017,738	6,034,325	6,034,325	92.69%
	OTROS	Otros Activos	1.02.07.06	6%	184,490	207,467	226,636	243,650	274,128	304,605	261,340	299,348	326,179	350,576	395,709	440,842	413,495	413,495	6.35%
TOTAL ACTIVOS					3,334,045	3,339,402	3,344,759	4,357,220	4,369,681	4,382,142	5,397,570	5,412,997	5,428,425	5,443,852	6,466,028	6,488,204	6,510,497	6,510,497	100.00%
PASIVOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	(+) Prestamos nuevos						-			1,000,000			-				1,000,000	41.00%
		(-) Pagos de Capital - Ajustes																0	0.00%
		Deuda Total	2.02.04.02		1,357,318	1,357,318	1,357,318	1,357,318	1,357,318	1,357,318	2,357,318	2,357,318	2,357,318.00	2,357,318	2,357,318	2,357,318	2,357,318	2,357,318	96.65%
	OTROS	Otros Pasivos	2.02.10	1.00%	19,252	21,148	23,045	27,456	31,867	36,278	41,739	47,201	52,662	58,123	65,974	73,824	81,716	81,716	3.35%
TOTAL PASIVOS					1,376,570	1,378,466	1,380,363	1,384,774	1,389,185	1,393,596	2,399,057	2,404,519	2,409,980	2,415,441	2,423,292	2,431,142	2,439,034	2,439,034	100.00%
PATRIMONIO	CAPITAL - PATRIMONIO	(+) Aumentos de Capital Cartera						-										-	0.00%
		(+) Aumentos de Capital Efectivo						1,000,000				-			1,000,000			2,000,000	48.20%
		(+) Futuras Capitalizaciones				-			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
	RESULTADOS	(+) Resultados			(22,199)	3,461	3,461	8,050	8,050	8,050	9,966	9,966	9,966	9,966	14,326	14,326	14,402	113,988	3.60%
TOTAL PATRIMONIO			3.01.01		2,035,383	2,038,843	2,042,304	3,050,354	3,058,404	3,066,454	3,076,420	3,086,386	3,096,352	3,106,318	4,120,644	4,134,969	4,149,371	4,149,371	100.00%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO					3,411,952	3,417,309	3,422,667	4,435,128	4,447,589	4,460,050	5,475,477	5,490,905	5,506,332	5,521,759	6,543,935	6,566,111	6,588,405	6,588,405	

ETIMOS ECUADOR ETIECUAMOS S.A
PROYECCIONES AÑO 2016
ESTADO DE PERDIDAS Y GANACIAS

Descripción			Cuenta	Parametros Monto	Parametros %	ene-16	feb-16	mar-16	abr-16	may-16	jun-16	jul-16	ago-16	sep-16	oct-16	nov-16	dic-16	Totales	Indicadores
INGRESOS Y GASTOS	INGRESOS	Ingresos - Intereses	4.01.06.02		9.00%		3,808	13,463			81,273	-	11,177	13,611			72,604	195,936	43.57%
		Intereses Devengados	4.01.06.03		9.00%	2,775	19,169	17,014	30,477	30,477	-43,265	38,008	26,831	24,397	45,133	45,133	-27,347	208,803	46.43%
		Comisión	4.01.02		0.50%	154	1,277	1,693	1,693	1,693	2,112	2,112	2,112	2,112	2,507	2,507	2,514	22,485	5.00%
		Seguros	4.01.08.02		0.50%	154	1,277	1,693	1,693	1,693	2,112	2,112	2,112	2,112	2,507	2,507	2,514	22,485	5.00%
	Total Ingresos		41			3,083	25,530	33,863	33,863	33,863	42,231	42,231	42,231	42,231	50,148	50,148	50,286	449,710	100.00%
	GASTOS FINANCIEROS	Gasto Financieros	5.02.03.01		5.00%	5,655	5,655	5,655	5,655	5,655	9,822	9,822	9,822	9,822	9,822	9,822	9,822	97,033	33.19%
		Gastos de Provisión	5.02.01.23.06		0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
		Gastos Financieros	52.03			5,655	5,655	5,655	5,655	5,655	9,822	9,822	9,822	9,822	9,822	9,822	9,822	97,033	100.00%
	GASTOS OPERATIVOS ADMINISTRATIVOS	Gastos de personal			1.59%	4,183	5,514	6,008	6,008	6,008	6,504	6,504	6,504	6,504	6,974	6,974	6,982	74,668	25.54%
		Administración	5.02.02.01.01	1,500	0.40%	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	18,000	6.16%
		Ventas	5.02.01.01	2,500	0.60%	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	30,000	10.26%
		Transporte y comida	5.02.01.15		0.09%	29	237	315	315	315	393	393	393	393	466	466	468	4,182	1.43%
		Gastos de viaje	5.02.01.17		0.50%	154	1,277	1,693	1,693	1,693	2,112	2,112	2,112	2,112	2,507	2,507	2,514	22,485	7.69%
		Otros	5.02.01.19		0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
		Honorarios Profesionales	5.02.02.05	6,600	21.41%	6,600	6,600	6,600	6,600	6,600	6,600	6,600	6,600	6,600	6,600	6,600	6,600	79,200	27.09%
		Promoción y Publicidad	5.02.01.11.01		0.30%	93	766	1,016	1,016	1,016	1,267	1,267	1,267	1,267	1,504	1,504	1,509	13,491	4.61%
		Gastos Administrativos			1.07%	330	1,637	2,123	2,123	2,123	2,610	2,610	2,610	2,610	3,072	3,072	3,080	28,000	9.58%
		Servicios básicos	5.02.02.18	150	0.49%	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	1,800	0.62%
		Mantenimiento y Reparaciones	5.02.02.08		0.08%	26	216	286	286	286	357	357	357	357	424	424	425	3,799	1.30%
		Servicios varios	5.02.02.28.01		0.27%	83	689	914	914	914	1,140	1,140	1,140	1,140	1,354	1,354	1,358	12,142	4.15%
		Impuestos y contribuciones	5.02.02.20		0.03%	9	72	95	95	95	119	119	119	119	141	141	141	1,265	0.43%
		Depreciaciones	5.02.02.21.01.01		0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
		Amortizaciones	5.02.02.22.02		0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
		Otros Gastos	5.02.02.28.02		0.20%	62	511	677	677	677	845	845	845	845	1,003	1,003	1,006	8,994	3.08%
		Gastos Operativos - Administrativos	5.02.02		4.34%	11,205	14,517	15,747	15,747	15,747	16,982	16,982	16,982	16,982	18,150	18,150	18,170	195,359	66.81%
	Total Gastos		5.02		6.50%	16,860	20,173	21,402	21,402	21,402	26,804	26,804	26,804	26,804	27,972	27,972	27,992	292,392	100.00%
	Utilidad antes de Impuestos					(13,777)	5,357	12,461	12,461	12,461	15,427	15,427	15,427	15,427	22,176	22,176	22,294	157,318	4.96%
	Participación de utilidades				15.00%	(2,067)	804	1,869	1,869	1,869	2,314	2,314	2,314	2,314	3,326	3,326	3,344	23,598	0.74%
	Impuestos				24.00%	-2,811	1,093	2,542	2,542	2,542	3,147	3,147	3,147	3,147	4,524	4,524	4,548	32,093	1.01%
	Utilidad / Perdida					-8,900	3,461	8,050	8,050	8,050	9,966	9,966	9,966	9,966	14,326	14,326	14,402	101,628	3.21%
	ROAT				2.00%	-3.20%	1.24%	2.22%	2.21%	2.20%	2.22%	2.21%	2.20%	2.20%	2.66%	2.65%	2.65%	1.56%	2.00%
	ROE				3.21%	-5.24%	2.03%	3.17%	3.16%	3.15%	3.89%	3.87%	3.86%	3.85%	4.17%	4.16%	4.16%	2.45%	3.21%

7.4 FLUJO DE EFECTIVO

ETIMOS ECUADOR ETIECUAMOS S.A FLUJOS DE EFECTIVO AÑO 2016

Mes terminado en:	CUENTA	dic-15	Ene-16	Feb-16	Mar-16	Abr-16	May-16	Jun-16	Jul-16	Ago-16	Sept-16	Oct-16	Nov-16	Dic-16	Total Anual
Flujos de efectivo en las actividades de operación:															
Efectivo recibido por intereses, comisiones y servicios	4.01	238,991	0	3,808	11,569	0	10,000	79,707	11,177	2,666	11,506	5,050	5,218	-50,601	90,101
Efectivo pagado a proveedores, empleados y otros	5.02	260,838	18,134	21,304	18,841	15,172	19,845	19,141	14,531	31,279	24,860	22,988	8,218	36,845	251,157
Intereses pagados - Gastos Financieros	5.02.03	6,166	18	20	95	134	156	325	357	374	521	571	604	26,519	29,693
Otros ingresos	4.03	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	222	222
Efectivo neto provisto en las actividades de operación		-28,013	-18,151	-17,516	-7,367	-15,306	-10,001	60,242	-3,710	-28,986	-13,875	-18,509	-3,604	-113,743	-190,526
Flujos de efectivo en las actividades de inversión:															
(Aumento) disminución de inversiones	1.01.02.03	0	50,000	0	-43,750	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,250
(Aumento) disminución en cartera de créditos	1.01.02.05	3,063,608	0	0	0	0	0	-33,988	-3,000	3,025	-151	-8,297	-44,782	-249,102	-336,296
Venta de propiedad, mobiliario y equipos	1.02.01	4,526	-42	327	349	-56	-56	-56	-56	-56	-56	-56	-56	-56	129
Compra de propiedad, mobiliario y equipos	1.02.01	4,526	-42	327	349	-56	-56	-56	-56	-56	-56	-56	-56	-56	129
Aumento en otros activos	1	238,865	1,404	1,529	1,245	1,797	1,316	88,050	5,703	4,000	2,036	27,370	-3,457	605,235	736,228
Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión		3,311,524	51,320	2,184	-41,807	1,685	1,204	53,949	2,590	6,912	1,773	18,960	-48,352	356,020	406,440
Flujos de efectivo en las actividades de financiamiento:															
Préstamos recibidos	2.02	1,357,318	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24,965	0	-1,085,614	-1,060,649
Pagos de obligaciones financieras	2.02	1,357,318	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24,965	0	-1,085,614	-1,060,649
Aumento en otros pasivos	2	1,362,088	3,804	2,764	-1,286	-1,363	459	-2,100	1,933	29,359	31,639	25,944	-1,327	740,919	830,744
Aumento de Capital	3.01	800	0	0	0	0	0	0	0	2,000,000	0	0	0	0	2,000,000
Aumento de APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA	3.02	2,097,000	0	0	0	0	0	0	0	-2,000,000	0	0	0	0	-2,000,000
Aumento de RESULTADOS ACUMULADOS	3.06	-62,417	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-258,926	-258,926
Aumento en otras cuentas de Patrimonio	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Efectivo neto provisto en las actividades de financiamiento			3,804	2,764	-1,286	-1,363	459	-2,100	1,933	29,359	31,639	75,874	-1,327	-1,689,235	-1,549,481
(Disminución) aumento neto de fondos disponibles	1.01.01	85,947	-65,668	-16,935	33,154	-18,355	-10,746	4,192	-4,368	-6,539	15,991	-11,525	43,421	12,230	-25,149
Fondos disponibles al inicio del período			85,947	20,279	3,344	36,498	18,143	7,397	11,589	7,221	682	16,673	5,147	48,568	85,947
Fondos disponibles al final del período			20,279	3,344	36,498	18,143	7,397	11,589	7,221	682	16,673	5,147	48,568	60,798	60,798

ETIMOS ECUADOR ETIECUAMOS S.A
PROYECCIONES AÑO 2017
BALANCE GENERAL

Descripción			Cuenta	Parametros Monto	Parametros %	ene-17	feb-17	mar-17	abr-17	may-17	jun-17	jul-17	ago-17	sep-17	oct-17	nov-17	dic-17	Totales	Indicadores	
ACTIVOS	EFECTIVO - INVERSIONES	Efectivo y Bancos	1.01.01	60,798		38,614	23,240	23,097	14,980	31,334	28,476	26,362	34,248	32,251	40,137	30,516	36,441	36,441	100.00%	
		Inversiones	1.01.02.03	-	0.00%	6,000	6,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
		Liquidez		60,798		44,614	29,240	23,097	14,980	31,334	28,476	26,362	34,248	32,251	40,137	30,516	36,441	36,441	100.00%	
		% Liquidez			1.61%	1.18%	0.78%	0.62%	0.40%	0.84%	0.76%	0.71%	0.91%	0.86%	1.07%	0.80%	0.96%	0.96%		
	ACTIVOS FINANCIEROS	(-) Recuperaciones Portafolio Activo							97,873		24,468	-			127,658			27,788	277,788	7.35%
		(-) Recuperaciones Portafolio Acciones								16,667	41,667	41,667	41,667	41,667	41,667	25,000			250,000	
		(+) Compra de Cartera																	-	0.00%
		(+) Colocación					-	90,000	16,667	41,667	41,667	41,667	41,667	170,000	25,000	50,000	20,000	538,333	14.24%	
		Número de Creditos																	-	0.00%
		PORTAFOLIO	1.01.02.05.01	2,726,244		2,726,244	2,726,244	2,718,370	2,718,370	2,693,902	2,693,902	2,693,902	2,693,902	2,694,577	2,694,577	2,744,577	2,736,789	2,736,789	72.39%	
		Portafolio Activo		370,000		370,000	370,000	362,127	378,793	395,991	437,658	479,325	520,991	563,333	588,333	638,333	630,545	630,545	16.68%	
		DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	1.01.02.06	677,243		677,243	677,243	677,243	677,243	677,243	677,243	677,243	677,243	677,243	677,243	677,243	677,243	677,243	17.91%	
		OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	1.01.02.07	200,004		200,004	200,004	200,004	200,004	200,004	200,004	200,004	200,004	200,004	200,004	200,004	200,004	200,004	5.29%	
	OTROS	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	1.02.06.03	52,260	-	55,035	57,810	60,525	63,366	66,336	69,619	73,214	77,121	81,346	85,759	90,546	67,815	67,815	1.79%	
		OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	1.02.07	62,214	1.65%	62,214	62,214	62,214	62,214	62,214	62,214	62,214	62,214	62,214	62,214	62,214	62,214	62,214	1.65%	
	TOTAL ACTIVOS		1	3,778,762		3,765,353	3,752,753	3,741,453	3,736,177	3,731,033	3,731,457	3,732,938	3,744,732	3,747,634	3,759,933	3,805,100	3,780,504	3,780,504	100.00%	
PASIVOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	(+) Prestamos nuevos						-			-			-				-	0.00%	
		(-) Pagos de Capital - Ajustes				809												809	0.04%	
		OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	2.01.04	809		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	
	CXP RELACIONADAS	DEL EXTERIOR - CXP RELACIONADAS NO CORRIENTES	2.02.04.02	296,669		296,669	296,669	296,669	296,669	296,669	296,669	296,669	296,669.00	296,669	296,669	296,669	296,669	296,669	13.53%	
		CUENTAS POR PAGAR ACCIONISTAS	2.01.14	1,887,340		1,887,340	1,887,340	1,887,340	1,887,340	1,887,340	1,887,340	1,887,340	1,887,340	1,887,340	1,887,340	1,887,340	1,887,340	1,887,340	86.10%	
	OTROS	PASIVO CORRIENTE	2.01	8,014	0.37%	8,014	8,014	8,014	8,014	8,014	8,014	8,014	8,014	8,014	8,014	8,014	8,014	8,014	0.37%	
		PASIVO NO CORRIENTE	2.02	-	1.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	
	TOTAL PASIVOS			2,192,832		2,192,023	2,192,023	2,192,023	2,192,023	2,192,023	2,192,023	2,192,023	2,192,023	2,192,023	2,192,023	2,192,023	2,192,023	2,192,023	100.00%	
PATRIMONIO	CAPITAL - PATRIMONIO	(+) Aumentos de Capital Cartera						-										-	0.00%	
		(+) Aumentos de Capital Efectivo	3.01	2,000,800				-				-			-			-	0.00%	
		(+) Futuras Capitalizaciones	3.02	97,000					-		-		-		-		-		0.00%	
		(+) Resultados Acumulados	3.06	(321,343)																
	RESULTADOS	(+) Resultados Ejercicio	3.07	(190,526)		(12,600)	(12,600)	(11,300)	(5,276)	(5,144)	424	1,481	11,793	2,903	12,298	45,167	(24,595)	2,552	0.16%	
		TOTAL PATRIMONIO	3	1,585,930		1,573,330	1,560,731	1,549,431	1,544,155	1,539,011	1,539,435	1,540,916	1,552,709	1,555,612	1,567,910	1,613,077	1,588,482	1,588,482	100.00%	
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			3,778,762		3,765,353	3,752,753	3,741,453	3,736,177	3,731,033	3,731,457	3,732,938	3,744,732	3,747,634	3,759,933	3,805,100	3,780,504	3,780,504			

ETIMOS ECUADOR ETIECUAMOS S.A

PROYECCIONES AÑO 2017

ESTADO DE PERDIDAS Y GANACIAS

8,325

Descripción			Cuenta	Parametros Monto	Parametros %	ene-17	feb-17	mar-17	abr-17	may-17	jun-17	jul-17	ago-17	sep-17	oct-17	nov-17	dic-17	Totales	Indicadores
INGRESOS Y GASTOS	INGRESOS	Ingresos - Intereses	41.06.02		9.00%			11,158			5,256	5,000	15,000	5,792	15,000	50,000	5,256	112,461	87.85%
		Intereses Devengados	41.06.03	-	9.00%	2,775	2,775	2,716	2,841	2,970	3,282	3,595	3,907	4,225	4,413	4,788	-22,731	15,555	12.15%
		Comisión	41.02		0.50%													-	0.00%
		Seguros	41.08.02		0.50%													-	0.00%
		Total Ingresos	41			2,775	2,775	13,873	2,841	2,970	8,538	8,595	18,907	10,017	19,413	54,788	(17,476)	128,016	100.00%
	GASTOS FINANCIEROS	Gasto Financieros	52.03.01		0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
		Gastos de Provisión	52.01.23.06		0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
		Gastos Financieros	52.03			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00%
	GASTOS OPERATIVOS ADMINISTRATIVOS	Gastos de personal			1.16%	4,975	4,975	15,774	2,217	2,214	2,214	1,214	1,214	1,214	1,214	1,221	1,220	39,664	31.61%
		Administración	52.02.01.01	100	0.40%	473	473	473	380	380	380	380	380	380	380	380	380	4,838	3.86%
		Ventas	52.01.01	500	0.60%	4,150	4,150	14,950	1,486	1,486	1,486	486	486	486	486	486	486	30,624	24.41%
		Transporte y comida	52.01.15		0.01%	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	136	0.11%
		Gastos de viaje	52.01.17		0.10%	227	227	227	227	224	224	224	224	225	225	229	228	2,711	2.16%
		Otros	52.02.28.01		0.05%	114	114	113	113	112	112	112	112	112	112	114	114	1,356	1.08%
		Honorarios Profesionales	52.02.05	4,000	1.76%	5,000	5,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	6,500	4,000	52,500	41.84%
		Promoción y Publicidad	52.01.11.01		0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
		Gastos Administrativos			0.87%	5,400	5,400	5,400	1,900	1,900	1,900	1,900	1,900	1,900	1,900	1,900	1,900	33,300	26.54%
		Servicios básicos	52.02.18	-	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
		Mantenimiento y Reparaciones	52.02.08		0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
		Servicios varios	52.04.03		0.02%	4,000	4,000	4,000	500	500	500	500	500	500	500	500	500	16,500	13.15%
		Impuestos y contribuciones	52.02.20	13,800	0.80%	1,150	1,150	1,150	1,150	1,150	1,150	1,150	1,150	1,150	1,150	1,150	1,150	13,800	11.00%
		Depreciaciones	52.02.21.01.01		0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
		Amortizaciones	52.02.22.02		0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
		Otros Gastos	52.02.28.02	250	0.05%	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	3,000	2.39%
		Gastos Operativos - Administrativos	52.02		4.63%	15,375	15,375	25,174	8,117	8,114	8,114	7,114	7,114	7,114	7,114	9,621	7,120	125,464	100.00%
		Total Gastos	52		4.63%	15,375	15,375	25,174	8,117	8,114	8,114	7,114	7,114	7,114	7,114	9,621	7,120	125,464	100.00%
	Utilidad antes de Impuestos					(12,600)	(12,600)	(11,300)	(5,276)	(5,144)	424	1,481	11,793	2,903	12,298	45,167	(24,595)	2,552	0.16%
	Participación de utilidades				15.00%													383	0.02%
	Impuestos				24.00%													521	0.03%
	Utilidad / Perdida					-12,600	-12,600	-11,300	-5,276	-5,144	424	1,481	11,793	2,903	12,298	45,167	-24,595	1,648	0.11%
	ROAT				0.04%	-4.02%	-4.03%	-3.62%	-1.69%	-1.65%	0.14%	0.48%	3.78%	0.93%	3.93%	14.24%	-7.81%	0.04%	0.04%
	ROE				0.11%	-9.61%	-9.69%	-8.75%	-4.10%	-4.01%	0.33%	1.15%	9.11%	2.24%	9.41%	33.60%	-18.58%	0.10%	0.11%

ETIMOS ECUADOR ETIECUAMOS S.A REDUCCIONES PRESUPUESTO 2017

Descripción			Cuenta	2016	2017	Indicadores
ACTIVOS	EFECTIVO - INVERSIONES	Efectivo y Bancos	1.01.01	60,798	36,441	-40.06%
		Inversiones	1.01.02.03	6,250	-	-100.00%
		Liquidez		67,048	36,441	-45.65%
		% Liquidez		1.77%	0.96%	-45.68%
	PORTAFOLIO	PORTAFOLIO	1.01.02.05.01	2,726,244	2,736,789	0.39%
		Portafolio Activo		370,000	630,545	70.42%
		DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	1.01.02.06	677,243	677,243	0.00%
		OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	1.01.02.07	200,004	200,004	0.00%
	OTROS	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	1.02.06.03	52,260	67,815	29.77%
		OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	1.02.07	62,214	62,214	0.00%
	TOTAL ACTIVOS		1	3,778,762	3,780,504	0.05%
		OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	2.01.04	809	0	-100.00%
	CXP RELACIONADAS	DEL EXTERIOR - CXP RELACIONADAS NO CORRIENTES	2.02.04.02	296,669	296,669	0.00%
		CUENTAS POR PAGAR ACCIONISTAS	2.01.14	1,887,340	1,887,340	0.00%
	OTROS	PASIVO CORRIENTE	2.01	8,014	8,014	0.00%
		PASIVO NO CORRIENTE	2.02	-	-	0.00%
	TOTAL PASIVOS		2	2,192,832	2,192,023	-0.04%
PATRIMONIO	CAPITAL - PATRIMONIO	CAPITAL	3.01	2,000,800	2,000,800	0.00%
		APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUT	3.02	97,000	97,000	0.00%
		RESULTADOS ACUMULADOS	3.06	(321,343)	(511,870)	59.29%
	RESULTADOS	RESULTADOS DEL EJERCICIO	3.07	(190,526)	2,552	-101.34%
TOTAL PATRIMONIO				1,585,930	1,588,482	0.16%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO				3,778,762	3,780,504	0.05%

ETIMOS ECUADOR ETIECUAMOS S.A

COMPARATIVO AÑO 2017

ESTADO DE PERDIDAS Y GANACIAS

Descripción			Cuenta	2016	2017	Indicadores	
INGRESOS Y GASTOS	INGRESOS	Ingresos - Intereses	4.01.06.02	50,049	112,461	124.70%	
		Intereses Devengados	4.01.06.03	34,795	15,555	-55.29%	
		Otros	4.01.02	5,479	-	-100.00%	
		Total Ingresos	4.01	90,323	128,016	41.73%	
	GASTOS FINANCIEROS	Gasto Financieros	5.02.03.01	26,519	-	-100.00%	
		Gastos de Provisión	5.02.01.23.06	-	-	0.00%	
		Gastos Financieros	5.02.03	26,519	-	-100.00%	
	GASTOS OPERATIVOS ADMIISTRATIVOS	Gastos de personal		71,786	39,664	-44.75%	
		Administracion	5.02.02	24,871	4,838	-80.55%	
		Ventas	5.02.01.01	30,000	30,624	2.08%	
		Transporte y comida	5.02.01.15	2,124	136	-93.62%	
		Gastos de viaje	5.02.01.17	13,374	2,711	-79.73%	
		Otros	5.02.02.28.01	1,417	1,356	-4.33%	
		Honorarios Profesionales	5.02.02.05	123,106	52,500	-57.35%	
		Promoción y Publicidad	5.02.01.11.01	1,200	-	-100.00%	
		Gastos Administrativos		58,238	33,300	-42.82%	
		Servicios básicos	5.02.02.18	1,296	-	-100.00%	
		Mantenimiento y Reparaciones	5.02.02.08	5,808	-	-100.00%	
		Servicios varios	5.02.04.03	30,408	16,500	-45.74%	
		Impuestos y contribuciones	5.02.02.20	16,166	13,800	-14.64%	
		Depreciaciones	5.02.02.21.01.01	645	-	-100.00%	
		Amortizaciones	5.02.02.22.02		-	0.00%	
		Otros Gastos	5.02.02.28	3,915	3,000	-23.37%	
		Gastos Operativos - Administrativos	5.02.02	254,330	125,464	-50.67%	
			Total Gastos	5.02	280,849	125,464	-55.33%
			Utilidad antes de Impuestos		(190,526)	2,552	100.00%