

1. ANTECEDENTES:

La compañía se constituyó mediante Escritura Pública celebrada el 03 de septiembre del 2014, ante la Notaría Décimo Segunda del Cantón Cuenca, Dra. Ruth Ortega Ortiz, la misma que fue inscrita en el Registro Mercantil del cantón Cuenca bajo el No.de Inscripción 775 del 7 de Octubre del 2014. La sociedad tendrá como objeto exclusivamente brindar servicios de Asesoría Legal y recuperación de cartera, gestión de cobranzas preventivas, administrativas, judiciales y extrajudiciales, ejecución de contratos, pagares, hipotecas y remates. Brindar servicios de trámites para inscripciones y registro de todo tipo de contratos privados, diligencias notariales, elaboración de minutas, contratos privados, demandas, e instrumentos legales, en general todos los trámites necesarios para la obtención de un servicio de entidades públicas, privadas.

Por Escritura Pública de 03 de septiembre del 2014, celebrada ante la Notaria Décimo Segunda del Cantón Cuenca, e inscrita en el Registro Mercantil del cantón Cuenca, con el No. 775 del 07 de octubre del 2014, quedando establecido su capital suscrito en la cantidad de 800,00 USD

Por Escritura de Aumento de Capital con Reformas de Estatutos del 26 de marzo del 2016, celebrada ante la Notaria Décimo Segunda del Cantón Cuenca, Dra. Ruth Ortega Ortiz, e inscrita en el Registro Mercantil del cantón Cuenca, con el No. 367 de 27 de Abril del 2015, y con una cuantía de 200,00 USD, quedando un Capital Suscrito de 1.000,00 USD.

Por Escritura de Aumento de Capital y Reformas de Estatutos del 29 de diciembre del 2016, celebrada ante la Notaria Suplente Décimo Segunda del Cantón Cuenca, Dra. Sandra Yanza Quizhpi, e inscrita en el Registro Mercantil del cantón Cuenca, con el No. 775 de 29 de diciembre del 2016, se procedió al aumento de capital por 27.000,00 USD que se encuentra suscrito y pagado, quedando un capital social por 28.000,00 USD.

2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES PRACTICAS CONTABLES:

La sociedad mantiene sus registros contables y prepara sus Estados Financieros en moneda ecuatoriana (dólares); la sociedad registra las operaciones y prepara sus estados financieros con base a las Normas Internacionales de contabilidad (NIIF), y autorizadas por la Superintendencia de Compañías de la República del Ecuador.

Las notas que siguen, resumen estos principios y su aplicación a los estados financieros descritos anteriormente.

FLUJOS DE EFECTIVO: La empresa para propósito de presentación del Estado Flujos de Efectivo ha definido como efectivo el saldo disponible en caja y bancos e inversiones liquidas cuyos plazos no superen los 30 días.

ACTIVOS FINANCIEROS: Las cuentas por cobrar comerciales que tienen generalmente de 30 días de plazo, están registradas al valor indicado en la factura la empresa estima la provisión para cuentas de cobro dudoso en base a las normas tributarias vigentes y el monto determinado es incluido en los resultados del ejercicio.

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO: Las propiedades, plantas y equipos serán valorados por el Modelo del Costo, que es el Costo menos Depreciaciones Acumuladas y Deterioros Acumulados. El Costo incluye tanto los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición del activo, como también los intereses por financiamiento directa o indirectamente relacionado con ciertos activos calificados.

El gasto por la depreciación de los activos fijos se registra con cargo a las operaciones del período y es calculado mediante el método de línea recta, utilizando tasas que se consideran apropiadas para depreciar el valor de los activos en función de la vida útil estimada y de acuerdo a las disposiciones legales vigentes.

RAPIDTRAM S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017



ACTIVOS	AÑOS	
Vehículos	5	20 %
Equipos de Oficina	10	10 %
Muebles y Enseres	10	10 %
Equipos de Computación	3	33 %
Herramientas	10	10 %

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO:

CAJA

El saldo de caja al 31 de diciembre del 2017 se descompone:

CAJA GENERAL	\$ 33.61
CAJA CHICA	\$ 250.00
TOTAL	\$ 283.61

BANCOS

El saldo de esta cuenta ha sido debidamente conciliado mensualmente con los estados bancarios, a diciembre 31/17 su saldo se presenta así:

Banco Pichincha Cte. 2100089885	\$ 6,514.47
Banco Pacifico Corriente 7614381	\$ 1,000.00
Banco Pichincha Aho. 2202139738	\$ 1,491.72
Banco Pacifico Aho. 1043363342	\$ 1,000.00
Produbanco Cta Cte 02734001068	\$ 135.06
TOTAL	\$10,141.25

4. ACTIVO FINANCIEROS:**DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS**

Al 31 de Diciembre de 2017 la cuenta clientes tiene un saldo de:

Clientes	\$ 78,904.53
Otras Ctas por cobrar	\$ 42,947.83
TOTAL	\$ 121,852.36

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Conformada por cuentas por cobrar al personal y gestores a nivel nacional, al 31 de diciembre tienen un saldo de:

CUENTAS AL PERSONAL	\$ 7,005.90
Ctas por Cobrar Gestor Quito	\$ 227.31
Ctas por cobrar Gestor Cuenca	\$ 1,207.28
Ctas por cobrar Gestor Guayaquil	\$ 2,705.95
Ctas por cobrar Gestor Ibarra	\$ 1,376.75
Ctas por cobrar Gestor Loja	\$ 1,283.32
Ctas por cobrar Gestor Machala	\$ 837.08
Ctas por cobrar Gestor Azogues	\$ 1,319.23
Ctas por cobrar Gestor Tomebamba	\$ 4,687.33
DEUDORES VARIOS	\$ 6,513.88
TOTAL	\$27,164.03

OTROS PAGOS POR ANTICIPADO

Constituido por anticipos viáticos al personal de cobranzas al 31 de diciembre tiene un saldo de \$ 2551.03

Anticipo Viáticos	\$1,035.28
Otros Anticipos SIP	\$1,515.75
TOTAL	\$2,551.03

5. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I. R.)

Corresponde a las retenciones efectuados por los clientes por concepto de Impuesto a la Renta dentro del período 2017:

Retencion 2% Renta \$ 4,695.70

6. ACTIVO NO CORRIENTE:

Los Activos Fijos de la empresa así como su depreciación acumulada se presenta de la siguiente manera; la depreciación anual ha sido calculada según lo dispuesto en las normas vigentes y a los porcentajes establecidos con el método de línea recta. El activo fijo se encuentra separado por Tangibles y dentro de éste depreciable y no depreciable, así como Intangibles.

ACTIVOS DEPRECIABLES

Corresponden a aquellos activos tangibles de depreciación que al 31 de Diciembre del 2017 presenta lo siguiente:

ACTIVO	VALOR ACTIVO	DEPREC. ACUM.	VALOR NETO
Muebles y Enseres	13,016.10	-1,259.76	11,756.34
Equipos Computacion	14,780.99	-4,744.94	10,036.05
Programas de Computacion	20,378.33	-2,909.36	17,468.97
TOTAL	48,175.42	-8,914.06	39,261.36

7. PASIVO CORRIENTE:**PROVEEDORES**

Conformado por las obligaciones inmediatas con proveedores de bienes y servicios, al 31 de diciembre el saldo es de:

Proveedores de Mercaderías	1,643.64
Proveedores Varios	6,638.54
TOTAL	8,282.18

IMPUESTOS POR LIQUIDAR

Corresponde a los impuestos por liquidar de IVA y retenciones en la Fuente, así como el impuesto a pagar del ejercicio 2017.

Impuestos mensuales por Liquidar IVA	17,220.91
Impuestos a la renta por pagar del ejercicio	65,794.44
Impuestos mensuales por liquidar Retenciones Fuente	1,014.23
TOTAL	84,029.58

CON EL IESS

Las obligaciones con el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social al 31 de Diciembre son las siguientes:

Aporte Patronal IESS por Pagar	2,019.60
Aporte Personal IESS por Pagar	1,735.01
Préstamo Quirografario por Pagar	466.34
Préstamo Hipotecario por Pagar	681.21
Fondos de Reserva por Pagar IESS	116.78
Aporte IESS CFCN por pagar	181.12
Aporte IESS Extensión Salud Conyugue	15.35
TOTAL	5,215.41

BENEFICIOS DE LEY EMPLEADOS

Conformado por las provisiones de XIII, XIV y vacaciones por liquidar en el 2018, así como los extras (comisiones, bonos, horas extras) pendientes de pago.

Sueldos por Pagar	1,849.21
Décimo Tercer Sueldo por Pagar	1,434.98
Décimo Cuarto Sueldo por Pagar	5,493.29
Vacaciones por Pagar	2,198.43
TOTAL	10,975.91

PARTICIPACIÓN TRABAJADORES

Correspondiente a participación de trabajadores por el ejercicio económico 2017.

Utilidades por pagar 17,418.36

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Se encuentra los pagos pendientes a Notarías y Registro Mercantil en las ciudades de Quito, Guayaquil, Cuenca, Loja, Machala, Ibarra y Azogues, así como las renovaciones de dispositivos pendientes de liquidar; así como las cuotas cobradas a clientes a través de Datafast Móvil.

Registro Mercantil	\$7,067.24
Notarías	\$13,450.04
Ctas por pagar Pay Club	\$9,403.58
Renovaciones	\$996.96
TOTAL	\$30,917.82

RAPIDTRAM S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

8. PATRIMONIO

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO

El capital está respaldado por las debidas Escrituras Públicas y debidamente aprobado por la Superintendencia de Compañías. A la fecha se encuentra íntegramente suscrito y pagado, y se desglosa de la siguiente manera:

CORHOLDING S.A.	3.780,00	
Inversiones & Acciones CAPITALCOM CIA. LTDA.	2.800,00	
RITA DANIELA RAMOS VÁZQUEZ	2.856,00	
SERGIO RAMOS VÁZQUEZ	2.856,00	
VAPCORPORACION CIA. LTDA.	2.856,00	
VAZPRO S.A.	12.852,00	
TOTAL		28.000,0

RESERVAS

Conformado por la Reserva Legal y Reserva Facultativa, el saldo al 31 de diciembre es el siguiente:

Reserva Legal	\$202.44
Reserva Facultativa	\$1,822.00
TOTAL	\$2,024.44

RESULTADOS ACUMULADOS

Correspondiente a resultados de períodos anteriores, al 31 de diciembre el saldo es de -13237.74.

RESULTADOS DEL EJERCICIO

Para el período 2017 Rapidtram SA tiene una utilidad de \$ 32909.66

9. INGRESOS

INGRESOS OPERACIONALES

Conformado por la prestación de servicios por Legalización de Contratos por créditos vehiculares que representa el 70.43%, seguido de servicios por Administración de Cartera que representa el 27.17% del total de Ingresos; al 31 de diciembre sus saldos son los siguientes

PRESTACION DE SERVICIOS

TIPO DE SERVICIO		VALOR	%
Ventas	Servicio Gestión de trámites legales	\$592,948.26	70.46%
Ventas	Servicio administración cartera	\$228,658.19	27.17%
Ventas	Servicio Notificación	\$13,651.56	1.62%
Ventas	Honorarios Legales	\$5,849.70	0.70%
Ventas	Renovación Dispositivos	\$385.72	0.05%
TOTAL		\$841,493.43	100%

INGRESOS NO OPERACIONALES

El saldo al 31 de diciembre del 2017 es de:

Intereses Ganados Ctas. Ahorros	\$	6.70
Otros Ingresos	\$	1,348.89

10. GASTOS**GASTOS OPERACIONALES****GASTOS DE VENTAS**

Para el año 2017 los saldos de las cuentas de gastos de ventas presentan los siguientes valores:

GASTOS PERSONAL DE VENTAS

CUENTA	VALOR	%
Sueldos	\$64,623.00	76.64%
Horas Extraordinarias	\$2,081.24	2.47%
Bonos Personal de Ventas	\$9,893.00	11.73%
Comisiones Personal de Ventas	\$7,725.00	9.16%
TOTAL	\$84,322.24	100.00%

APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL

CUENTA	VALOR	%
Aporte Patronal	\$9,693.84	69.94%
Fondos de Reserva	\$3,262.71	23.54%
CFCN 1%	\$876.42	6.32%
Aporte tiempo parcial	\$27.72	0.20%
TOTAL	\$13,860.69	100.00%

BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES

CUENTA	VALOR	%
Decimo Tercer Sueldo	\$7,689.83	51.07%
Decimo Cuarto Sueldo	\$3,883.40	25.79%
Vacaciones	\$3,291.74	21.86%
Desahucio	\$192.50	1.28%
TOTAL	\$15,057.47	100.00%

**HONORARIOS COMISIONES Y DIETAS**

CUENTA	VALOR	%
Honorarios Profesionales	\$130.00	0.14%
Servicios prestados	\$18,098.58	19.40%
Servicios prestados Gestor Quito	\$43,976.05	47.15%
Servicios prestados Gestor Cuenca	\$1,447.50	1.55%
Servicios prestados Gestor Ambato	\$2,302.00	2.47%
Servicios prestados Gestor Azogues	\$140.00	0.15%
Servicios prestados Gestor Loja	\$3,635.00	3.90%
Servicios prestados Gestor Ibarra	\$7,220.00	7.74%
Servicios prestados Gestor Machala	\$1,675.44	1.80%
Servicios prestados Gestor Guayaquil	\$14,645.00	15.70%
TOTAL	93269.57	100.00%

GASTOS DE GESTION

CUENTA	VALOR	%
Agasajo a Trabajadores	\$1,257.63	97.73%
Atención a Clientes	\$29.18	2.27%
TOTAL	1286.81	100.00%

MANTENIMIENTO Y REPARACIONES

Al 31 de diciembre el saldo es de \$ 548.00

GASTOS DE VIAJE

CUENTA	VALOR	%
Hospedaje	\$940.92	7.83%
Movilización	\$7,781.27	64.76%
Alimentación	\$1,524.68	12.69%
Viáticos	\$1,769.14	14.72%
TOTALES	12016.01	100.00%

SERVICIOS BASICOS Y TELECOMUNICACIONES

CUENTA	VALOR	%
Teléfono Claro	\$3,403.91	40.85%
Internet	\$245.51	2.95%
Teléfono CNT	\$4,682.70	56.20%
TOTALES	8332.12	100.00%

RAPIDTRAM S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

DEPRECIACIONES

CUENTA	VALOR	%
Depreciación Equipos de Computación	3,125.94	93.40%
Depreciación Muebles y Enseres	220.76	6.60%
TOTALES	3,346.70	100.00%

OTROS GASTOS

CUENTA	VALOR	%
Suministros de Oficina	\$963.04	36.07%
Suministros de Computación	\$704.00	26.36%
Fletes Correspondencia y Mensajería	\$986.77	36.95%
Uniformes Ventas	\$16.44	0.62%
TOTALES	2670.25	100.00%

GASTOS DE ADMINISTRACION**DEL PERSONAL ADMINISTRACIÓN**

CUENTA	VALOR	%
Sueldos	64,009.26	85.85%
Horas Suplementarias	523.35	0.70%
Horas Extraordinarias	1,494.55	2.00%
Bonos Administracion	8,420.01	11.29%
Comisiones Administracion	115	0.15%
TOTAL	\$74,562.17	100.00%

APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL

CUENTA	VALOR	%
Aporte Patronal	8,295.14	75.17%
Fondos de Reserva	1,996.33	18.09%
CFCN 1%	743.96	6.74%
TOTAL	\$11,035.43	100.00%

BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES

CUENTA	VALOR	%
Decimo Tercer Sueldo	\$7,689.83	40.95%
Decimo Cuarto Sueldo	\$3,883.40	20.68%
Vacaciones	\$3,291.74	17.53%
Desahucio	\$192.50	1.03%
Deapido Intempestivo	3,720.00	19.81%
TOTAL	\$18,777.47	100.00%

HONORARIOS COMISIONES Y DIETAS

CUENTA	VALOR	%
Honorarios Profesionales	\$10,745.24	9.17%
Servicios prestados	\$106,415.11	90.83%
TOTAL	117160.35	100.00%

MANTENIMIENTO Y REPARACIONES

CUENTA	VALOR	%
Mantenimiento Muebles de Oficina	\$132.00	0.79%
Mantenimiento Computadoras y Redes	\$84.36	0.51%
Mantenimiento Equipos e Instalaciones	\$1,413.70	8.50%
Arriendo SAAS Sistema Cobranzas	\$15,000.00	90.20%
TOTALES	16630.06	100.00%

ARRENDAMIENTO OPERATIVO

CUENTA	VALOR	%
Arrendamiento Locales y Oficinas	\$7,581.56	73.68%
Alícuota	\$2,707.92	26.32%
TOTAL	10289.48	100.00%

TRANSPORTE

El valor al 31 de diciembre de 2017 es de \$ 616.81

RAPIDTRAM S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017****GASTOS DE GESTION**

CUENTA	VALOR	%
Agasajo a Trabajadores	\$922.62	88.88%
Atencion Clientes	\$115.42	11.12%
TOTAL	1038.04	100.00%

GASTOS DE VIAJE

CUENTA	VALOR	%
Hospedaje	\$50.00	2.61%
Movilización	\$1,327.16	69.24%
Alimentación	\$539.51	2.61%
TOTALES	\$1,916.67	100.00%

SERVICIOS BASICOS Y TELECOMUNICACIONES

CUENTA	VALOR	%
Teléfono Etapa	\$773.91	19.29%
Internet	\$3,237.59	80.71%
TOTAL	\$4,011.50	100.00%

IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES

Corresponde al impuesto a Patente y Activos del año 2016 con el GAD Municipal del Cantó Cuenca, el saldo al 31 de diciembre de 2017 es de \$ 163.51.

DEPRECIACIONES

CUENTA	VALOR	%
Depreciación Equipos de Computación	\$3,006.47	91.84%
Depreciación Muebles y Enseres	\$267.10	8.16%
TOTAL	\$3,273.57	100.00%

RAPIDTRAM S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017



OTROS GASTOS

CUENTA	VALOR	%
Suministros de Oficina	\$2,396.36	7.56%
Suministros de Computación	\$1,833.80	5.78%
Útiles de Aseo y Limpieza	\$27.09	0.09%
Servicio Prestado Empresas	\$20,165.37	63.59%
Asesoría Ecuaneropa	\$4,987.43	15.73%
Cafetería	\$696.27	2.20%
Suscripciones y Publicaciones	\$162.30	0.51%
Fletes Correspondencia y mensajería	\$1,359.88	4.29%
Uniformes ADM	\$16.44	0.05%
TOTAL	\$31,644.94	99.78%

11. OTROS GASTOS

Conformado por la participación trabajadores e impuesto a la renta del ejercicio económico 2017.

Participación Trabajadores	17,418.36
Impuesto a la Renta	65,794.36
TOTAL	83,212.72

12. GASTOS NO OPERACIONALES

GASTOS FINANCIEROS

Corresponde a las comisiones bancarias y costo de chequeras, el saldo al 31 de diciembre de 2017 es de **\$ 943.52**

13. GASTO NO DEDUCIBLE

Corresponde a los pagos realizados sin el soporte respectivo de comprobantes de ventas autorizados por el Servicio de Rentas Internas al 31 de diciembre de 2017 el saldo es de **\$ 203.898,69**

14. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Después del análisis realizado a los diferentes registros contables de la empresa puedo manifestar que existe un manejo adecuado de los mecanismos contables y administrativos, el Sistema Contable respeta los Principios de Contabilidad de general aceptación vigentes en el Ecuador.

La preparación de los Estados Financieros y la aplicación de los Principios de Contabilidad son de responsabilidad de la empresa.

Con el propósito de verificar la existencia de un adecuado Control Interno, se aplicó varios cuestionarios y se determinó que existe un apropiado control de las diferentes Cuentas utilizadas por la empresa, así como la custodia y control de los diferentes Activos como Caja, Bancos, Activos Financieros.

La empresa diseñó las políticas, procesos y sistemas tecnológicos que se necesitan para la adopción de las NIIFS; estos sistemas facilitaron la obtención de los siguientes Estados Financieros:

- Estado de Situación Financiera y de Resultados;
- Estado de Resultados Integrales;
- Estado de Cambios del Patrimonio;
- Estado de Flujos de Efectivo.

Las Depreciaciones de Activos Fijos se ajustan a las disposiciones legales, los Gastos Financieros pagados corresponden a una tasa Legal vigente, La empresa en el ejercicio económico 2017 obtuvo un resultado de **\$ 32,909.66**

El manejo del Cumplimiento Tributario y Laboral se lo realiza de acuerdo a las disposiciones del Servicio de Rentas Internas SRI y a lo que regula la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno LORTI., Reglamento a la Ley Orgánico de Régimen Tributario Interno y el Código de la Producción.


Ing. Jheidy Vásquez
CONTADORA


Ing. Esteban Calle
GERENTE GENERAL