REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS

FORMULARIO DE ESTADOS FINANCIEROS

FORM. 0001

AÑO:

Denominación de la compañía según su estatuto:	Siglas:	R.U.C.	No. Expediente:
CIA. DE INTERCAMBIO Y CREDITO S.A.		0990322112001	2078-24

	Ciudad:	Calle y No.	Teléfono:	Casilla:	Cable:
PRINCIPAL	Guayaquil	Avda. Domingo Comin s/n	430-500	659	
SUCURSALES					

Período del Balance:
De: 1º de Enero de 19 84 Al 31 de Diciembre de 19 84

NOMINA DE ADMINISTRADORES Y COMISARIOS DE LAS COMPAÑIAS NACIONALES
(Que se hallan actualmente en ejercicio)

1. ADMINISTRADORES	NOMBRES	C. o PASAPORTE	NACIONALIDAD
Presidente	Santiago Maspons Guzmán	09-01687772	Ecuatoriana/
Vicepresidente			
Gerente (s)	Alberto Maspons Guzmán	09-03345191	"
	Luis Fernando Gómez Ycaza	09-03397339	"
Directores o vocales principales			
Directores o vocales suplentes			

2. COMISARIOS	NOMBRES	DIRECCION Y TELEFONO
Principal	Sonia Olaya de Rodríguez	
Suplente		
3. COMITE DE VIGILANCIA		

DATOS DE (LO DE LOS) REPRESENTANTE (S) LEGAL (ES)

Nombre (s) Luis Fernando Gómez Ycaza Nacionalidad: Ecuatoriana
Cargo (s) Gerente
Fecha de nombramiento Abril 1º de 1985 Período: 2 años
ACTIVIDAD QUE DESARROLLA ACTUALMENTE LA COMPAÑIA
Esportación de productos agrícolas (Café y Cacao)

COMPAÑIAS EXTRANJERAS DOMICILIADAS EN EL ECUADOR

REPRESENTANTE (S) PERMANENTE (S) EN EL ECUADOR

Nombre (s) _____ Nacionalidad _____
Cargo (s) o designación (es) _____ Carnet de domiciliación No. _____

LA CONTABILIDAD ESTA A CARGO DE

Denominación de la persona jurídica: _____

Edith Andrade de Medrano — Ecuatoriana
Nombres y apellidos (persona natural) — Nacionalidad

DIRECCION: Calle "G" y Cinco de Junio

Tiene Auditoría Externa SI ☐ NO ☐

Nombre o denominación — Dirección

OTRAS INFORMACIONES (a la fecha del balance)

La Compañía está amparada por:

LEY DE FOMENTO: Industrial ☐ Agropecuario ☐ Turístico ☐ Otra ☐ Clasificación: _____

ACUERDO INTERMINISTERIAL No. _____ Fecha _____ Plazo: _____

AFILIACION A LA CAMARA DE: Comercio No. _____

TIENE CREDITOS DE LA CORPORACION FINANCIERA NACIONAL: SI ☐ NO ☐

COTIZA ACCIONES EN LA BOLSA DE VALORES: SI ☐ NO ☐

Recibido hoy día _____ de 15 DIC. 1985 19 _____ a las _____

de la _____ con _____ anexos constantes en: _____

Fojas útiles.- CERTIFICO.

SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS GUAYAQUIL

EL SECRETARIO
FRANKLIN ARTEAGA SANDOVAL

EJEMPLAR PARA LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS

BALANCE GENERAL (ESTADO DE SITUACION FINANCIERA) AL 31 DE Diciembre DE 1984

1. ACTIVO				
11. CORRIENTE				
1101	Caja y Bancos			9'917.686,08
1102	Inversiones temporales			
1103	Cuentas por cobrar clientes			7'842.848,49
1104	Documentos por cobrar clientes			57'510.249,63
1105	Documentos descontados Ctas. por Cobrar Cias Afiliadas			138'786.680,82
1106	Menos: Provision cuentas de dudoso cobro			
1107	Inventario materia prima			272'394.530,51
1108	Inventario productos en proceso			
1109	Inventario productos terminados			
1110	Inventario suministros y materiales			5'332.274,94
1111	Inventario mercaderías en almacén			
1112	Semovientes para venta			
1113	Sementeras			
1114	Lotes de terrenos y otros inmuebles para la venta			
1115	Obras en ejecución			
1116	Mercaderías en tránsito			
1117	Menos: Provisión baja inventarios			
1118	Ingresos acumulados por cobrar			
1119	Depósitos previos			
1120	Préstamos a ejecutivos y trabajadores			475.918,32
1121	Préstamos a accionistas o socios y companias relacionadas			579.498,74
1122	Pagos anticipados a proveedores			
1123	Pagos anticipados de impuestos y seguros			966.041,78
1124	Pagos anticipados de intereses			
1125	Repuestos y accesorios y pequenas herramientas			
1126	Accesorios de oficina en existencia			
1127	Otros pagos anticipados (adjuntar detalle)			
1128	Otros activos corrientes (adjuntar detalle)			
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE			493'805.729,31
12. ACTIVO FIJO		**Valor de adquisición**	**Deprec. acumulada**	
1201	Terrenos y mejoras	6'799.211,26		6'799.211,26
1202	Maquinaria y equipo en montaje y en tránsito			
1203	Construcciones en curso	1'224.905,95		1'224.905,95
1204	Edificios e Instalaciones	27'655.738,77	13'769.148,80	13'886.589,97
1206	Maquinaria y equipo	47'471.817,52	26'684.513,02	20'787.304,50
1208	Muebles y enseres	5'099.162,38	3'253.497,51	1'845.664,87
1210	Vehículos	3'197.844,73	2'198.873,oo	998.971,73
1212	Mejoras en locales arrendados			
1214	Semovientes			
1216	Plantaciones			
1218	Otros activos fijos (adjuntar detalle)	107.757,35	38.884,54	68.872,81
	REVALORIZACIONES	**Valor de Revalúo**	**Deprec. acumulada**	
1220	Revalorización de terrenos	79'259.726,70		79'259.726,70
1222	Revalorización de edificios	2'106.802,96	428.876,70	1'677.926,26
1224	Revalorización de maquinaria y equipo	69'775.067,79	38'306.930,69	31'468.137,10
1226	Revalorizaciones de otros activos fijos (adj. det.)	10'042.626,09	7'260.731,51	2'781.894,58
13. DEUDORES E INVERSIONES A LARGO PLAZO				
1301	Cuentas y documentos por cobrar clientes			4'879.727,58
1302	Préstamos a ejecutivos y trabajadores			5'581.799,96
1303	Préstamos a accionistas o socios y companias relacionadas			14'743.001,21
1304	Bonos, obligaciones, cédulas			
1305	Acciones o participaciones en compañías relacionadas			628.252,60
1306	Otros (adjuntar detalle) Depósitos en Garantia			170.381,07
14. ACTIVOS INTANGIBLES		**Valor de adquisición**	**Amort. acumulada**	
1401	Patentes y marcas			
1403	Otros (adjuntar detalle)			
15. PAGOS DIFERIDOS		**Valor inicial**	**Amort. acumulada**	
1501	Gastos de organización y reorganización			
1503	Gastos de investigación y desarrollo			
1505	Pagos anticipados a largo plazo			
1507	Pérdidas por diferencias de cambio (Dec. 1384)			
1508	Comisión de riesgo cambiario			
1509	Otros (adjuntar detalle)			
16. OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES				
1601	Propiedades y otros activos fijos no utilizados			
1602	Otros (adjuntar detalle)			
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE			186'802.368,15
	TOTAL DEL ACTIVO			680'608.097,46

2. PASIVO		
21.	**PASIVOS CORRIENTES**	
2101	Proveedores en el país Ctas por Pagar	18'977.644,91
2102	Proveedores en el exterior	31'332.900,00
2103	Anticipos de clientes	33'187.748,79
2104	Bancos privados moneda nacional	183'000.000,00
2105	Bancos privados moneda extranjera	
2106	Otras instituciones financieras privadas moneda nacional	124'954.296,58
2107	Otras instituciones financieras privadas moneda extranjera	
2108	Instituciones de crédito público moneda nacional	
2109	Instituciones de crédito público moneda extranjera	
2110	Dividendos por pagar a accionistas o socios	
2111	15o/o para trabajadores	895.923,95
2112	Impuesto a la Renta por pagar	1'208.302,76
2113	Sueldos acumulados por pagar	
2114	Intereses acumulados por pagar	8'074.626,06
2115	Impuestos retenidos por pagar	567.968,81
2116	Seguro Social por pagar	1'113.012,05
2117	Acreedores diversos	3'779.074,09
2118	Parte corriente del pasivo a largo plazo	2'244.019,37
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	409'335.517,37
22.	**PASIVOS NO CORRIENTES**	
2201	Obligaciones emitidas en circulación (art. 243 de la Ley de Cías.)	
2202	Acreedores hipotecarios y prendarios	39'458.438,71
2203	Impuestos diferidos por pagar	
2204	Previsión para indemnizaciones	
2205	Préstamos de accionistas o socios	
2206	Depósitos por cuentas en participación	
2207	Aportes de accionistas o socios para capitalización futura	
2208	Préstamos de la casa matriz	
2209	Préstamos de compañías relacionadas	
2210	Arrendamiento financiero por pagar	
2211	Otros (adjuntar detalle)	66'500.000,00
23.	**PASIVOS DIFERIDOS**	
2301	Utilidades por realizar en ventas a plazos	
2302	Prima en venta de obligaciones emitidas	
2303	Cobros anticipados a más de un año	
2304	Otros (adjuntar detalle)	
	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	105'958.438,71
	TOTAL PASIVO	515'293.956,08
	3. PATRIMONIO NETO	
31.	**CAPITAL SOCIAL**	
3101	Acciones o aportaciones de compañías nacionales	40'000.000,00
3102	Capital asignado a sucursales extranjeras	
3103	Menos: Acciones propias adquiridas	
3104	Menos: Capital suscrito no pagado	
32.	**SUPERAVIT DE CAPITAL**	
3201	Revalorización de terrenos	79'259.726,70
3202	Revalorización de otros activos fijos	48'843.141,90
3203	Donaciones y subsidios recibidos	
3204	Otros (adjuntar detalle)	
33.	**RESERVAS**	
3301	Reserva legal (art. 111 y 339 Ley de Cías.)	1'780.484,16
3302	Reserva estatutária	
3303	Reserva facultativa	5'615.271,89
34.	**RESULTADOS**	
3401	Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores (-)	14'053.082,87
3402	Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	3'868.599,60
	TOTAL PATRIMONIO NETO	165'314.141,38
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	680.608.097,46

4. CUENTAS DE ORDEN			
40.	**DEUDORAS**	**41.**	**ACREEDORAS**
4001	Avales otorgados	4101	Responsabilidades por avales otorgados
4002	Mercaderías en consignación	4102	Consignaciones recibidas
4003	Documentos al cobro	4103	Cobro de documentos
4004	Otras garantías	4104	Responsabilidades por otras garantías

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Correspondiente al período del 1º de Enero al 31 de Diciembre de 198 4

50.	**VENTAS BRUTAS**			1.679'503.611,02
5001	En el país		616'196.956,31	
5002	En el exterior		1.063'306.654,71	
5003	Menos: Devoluciones y rebajas en ventas			
5004	Utilidades realizadas por ventas a plazos			
	VENTAS NETAS			
51.	**COSTO DE VENTAS (Mercaderías no fabricadas por la Cía.)**			
5101	Inventario inicial			
5102	Compras			
5103	Menos: Inventario final			
52.	**COSTO DE PRODUCCION (Mercaderías fabricadas por la Cía.)**			1.491'602.667,29
5201	Materias primas:		1.461'875.095,65	
5202	Inventario inicial	250'023.447,10		
5203	Más: Compras	1.484'246.179,06		
5204	Menos: Inventario final	272'394.530,51		
5205	Mano de obra directa			
5206	Gastos de fabricación:		29'727.571,64	
5207	Depreciación maquinaria y equipos			
5208	Amortización de patentes, marcas, asistencia técnica			
5209	Mano de obra indirecta			
5210	Suministros y Materiales			
5211	Seguros sobre inventarios y edificios fábrica			
5212	Aportes IESS y beneficios sociales			
5213	Mantenimiento y reparaciones			
5214	Impuestos a la producción y otros			
5215	Fuerza motriz, agua, teléfono			
5216	Otros gastos de fabricación (adjuntar detalle)			
5217	Inventario inicial de productos en proceso			
5218	Menos: Inventario final de productos en proceso			
5219	Inventario inicial de productos terminados			
5220	Menos: Inventario final de productos terminados			
5221	Otros costos de ventas			
	UTILIDAD BRUTA			187'900.943,13
53.	**GASTOS DE VENTAS**			48'293.906,43
5301	Sueldos y salarios (No incluídos en costos)			
5302	Comisiones a empleados y particulares			
5303	Publicidad y propaganda			
5304	Depreciación bienes Dpto. de Ventas			
5305	Beneficios sociales, indemnizaciones (excepto 15 o/o trabajadores)			
5306	Otros Gastos de Exportación		48'293.906,43	
54.	**GASTOS ADMINISTRATIVOS**			43'165.074,98
5401	Sueldos y salarios (no incluídos en costos)		7'519.209,71	
5402	Beneficios sociales, indemnizaciones (excepto 15 o/o trabajadores)		7'532.064,20	
5403	Agua. luz. teléfono. télex. (no incluídos en costos)		4'314.510,98	
5404	Amortización de intangibles y diferidos			
5405	Impuestos prediales y otros (no incluídos en costos)		3'180.119,93	
5406	Contribución Superintendencia de Compañías		377.069,63	
5407	Depreciación bienes Dpto. Administrativo		4'116.807,64	
5408	Cuentas de dudoso cobro y baja de inventarios			
5409	Otros		16'125.292,89	
	UTILIDAD (PERDIDA) DE OPERACION			96'441.962,32
55.	**GASTOS FINANCIEROS**			79'604.749,26
5501	Intereses, comisiones		74'329.891,46	
5502	Otros gastos financieros		5'274.857,80	
	UTILIDAD (PERDIDA) DESPUES DE FINANCIAMIENTO			16'837.213,06
56.	**INGRESOS NO OPERACIONALES**			5'704.668,47
5601	Intereses por inversiones (bonos, cédulas)			
5602	Subsidios recibidos			
5603	Venta de activos fijos		1.500,00	
5604	Dividendos de acciones o participaciones, en efectivo		292,83	
5605	Ganancias en cambios			
5606	Otros		5'702.875,64	
57.	**GASTOS NO OPERACIONALES**			16'569.055,22
5701	Pérdida en venta de activos Amortización Pérdida		4'146.939,56	
5702	Pérdidas por diferencia de Cambios		12'400.000,00	
5703	Otros gastos (adjuntar detalle)		22.115,66	
	UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO antes de:			5'972.826,31
	15o/o para trabajadores		895.923,95	
	Impuesto a la Renta		1'208.302,76	
5801	**UTILIDAD NETA**			3'868.599,60

Los infrascritos Gerente y Contador de la Compañía, a nombre de la cual presentamos esta información, certificamos que todo el contenido de este formulario es verídico, correcto y completo.

P. Cía. de Intercambio y Crédito S.A.

GERENTE

EL GERENTE (REPRESENTANTE LEGAL)

EL CONTADOR

Reg No. 04580

Hemos revisado los estados financieros y de Resultados y las demás informaciones que preceden y en nuestra opinión exponen razonablemente la situación de la Compañía y los resultados de sus operaciones durante el correspondiente ejercicio, de conformidad con los principios contables generalmente aceptados.

Comisario

Lugar y fecha

Comisario

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS

DENOMINACION DE LA COMPAÑIA SEGUN SU ESTATUTO :	C. I. I. U.	No. EXPEDIENTE
CIA. DE INTERCAMBIO Y CREDITO S.A.		2078-24

6. ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO

60.	**PATRIMONIO INICIAL:**		151'087.360.39
6001	Capital social	40'000.000.oo	
6002	Menos: Acciones propias adquiridas		
6003	Menos: Capital suscrito no pagado		
6004	Reserva Legal	1'430.820.11	
6005	Otras Reservas	2'738.861.82	
6006	Superávit de capital	115'861.856.68	
6007	Utilidades retenidas	3'496.640.48	
6008	Menos: Pérdidas acumuladas	12'440.818.70	
61.	**AUMENTOS DE CAPITAL SOCIAL EN EL PERIODO**		
62.	**Menos: UTILIZACION PARA AUMENTOS DE CAPITAL DE:**		
6201	Reserva Legal		
6202	Otras reservas		
6203	Superávit por revalorización		
6204	Utilidades retenidas		
63.	**SUPERAVIT Y UTILIDADES POR APLICAR:**		20'256.551.08
6301	Utilidad o (pérdida) neta del ejercicio	8'015.539.16	
6302	Menos: dividendos		
6303	Más: superávit de capital del período	12'241.011.92	
64.	**CORRECCIONES A UTILIDADES ACUMULADAS:**		6'029.770.09
6401	Devolución de impuestos pagados de años anteriores Ajuste dep. acum. (-)	5'759.203.72	
6402	Menos: impuestos glosas fiscales	270.566.37	
	TOTAL EVOLUCION DEL PATRIMONIO		165'314.141.38

DISTRIBUCION UTILIDADES EJERCICIO ANTERIOR:

Reserva Legal	349.664.05	
Otras reservas	3'146.976.43	
Dividendos		
Amortización de pérdidas	4'146.939.56	
Utilidades retenidas		
RESERVA LEGAL:		
Reserva inicial	1'430.820.11	
Más: Asignación del año	349.664.05	
Menos: Utilización en el año		
Saldo final	1'780.484.16	
SUPERAVIT POR REVALORIZACION:		
Superávit por revalorización inicial	115'861.856.68	
Más: Revalorización de activos del período	12'241.011.92	
Menos: Capitalización o absorción de pérdidas		
Saldo final.	128'102.868.60	

7. ESTADO DE CAMBIOS EN LA POSICION FINANCIERA

	A. FUENTES DE CAPITAL DE TRABAJO NETO:		71'086.546.67
7001	Utilidad neta del ejercicio	3'868.599.60	
	Más:		
7002	Cargos por depreciación	15'289.666.33	
7003	Cargos por amortización de intangibles y diferidas pérdida	4'146.939.56	
7004	Pérdida en venta de activos		
	Menos:		
7005	Ingreso por recibir en efectivo por part. en utilidad. de subsidiarias		
7006	Utilidad en venta de activos	1.500.oo	
	TOTAL FUENTES PROVENIENTES DE OPERACIONES		23'303.705.49
	OTRAS FUENTES DE CAPITAL DE TRABAJO NETO		
7101	Venta de Activos fijos	2.519.40	
7102	Incremento de pasivos a largo plazo	12'400.000.oo	
7103	Aumento de capital social		
7104	Incremento del superávit de capital		
7105	Incremento de aportes para capitalización		
7106	Otros.	35'380.321.78	
	TOTAL OTRAS FUENTES		47'782.841.18
	B. USOS DE CAPITAL DE TRABAJO		10'275.395.80
7201	Dividendos pagados		
7202	Compra de activos fijos	5'672.263.55	
7203	Compra de Inversiones permanentes		
7204	Disminución de pasivo a largo plazo	4'332.565.88	
7205	Incrementos de activos intangibles y diferidos		
7206	Ajustes a períodos anteriores	270.566.37	
7207	Pérdida del ejercicio		
7208	Otros		
	VARIACION EN EL CAPITAL DE TRABAJO NETO (A-B)		60'811.150.87
	CAPITAL DE TRABAJO AL FINAL DEL PERIODO	84'470.211.94	
	MENOS: CAPITAL DE TRABAJO AL INICIO DEL PERIODO	23'659.061.07	
	VARIACION EN EL CAPITAL DE TRABAJO NETO	60'811.150.87	60'811.150.87

DENOMINACION DE LA COMPAÑIA SEGUN ESTATUTO	C.I.I.U.	No. EXPEDIENTE
CIA. DE INTERCAMBIO Y CREDITO S.A.		2078-24

TRANSACCIONES DE BIENES Y SERVICIOS
(EN SUCRES)

PERIODO: De 1º enero a 31 de Diciembre de 198 4

CONCEPTO	PROCEDENCIA		TOTAL
	NACIONAL	EXTRANJERA	
10. COMPRAS			
10.0 Materia Prima	1.404'246.179,06		1.404'246.179,06
10.1 Mercadería			
10.2 Maquinaria y Equipo			
10.3 Donaciones realizadas			
20. PAGOS POR TECNOLOGIA			
20.0 Patentes y Marcas			
20.1 Asistencia Técnica			
20.2 Otros			
30. VENTAS			
30.0 Materias Primas	616'196.956,31	1.063'306.654,71	1'679'503.611,02
30.1 Productos Terminados			
30.2 Donaciones Recibidas			
40. COBROS POR TECNOLOGIA			
40.1 Patentes y Marcas			
40,2 Asistencia Técnica			
40.3 Otros			

PERSONAL OCUPADO Y REMUNERACIONES

PROCEDENCIA	EMPLEADOS			OBREROS	SALIDAS Voluntarias y/o despidos
	Directivos	Administrativo	Técnico		
Nacional No.-					
Remuneración S/.	1	35	2	61	
Extranjera No.-	459.800,00	7'059.409,71	638.400,00	8'918.309,21	470.782,00
Remuneración S/.					
15 o/o Participación S/.					
		420.354,74	20.938,70	747.088,80	

PROGRAMA ANUAL DE INVERSION

¿Tiene Proyectos de Inversión para el Próximo Año? SI ☐ NO ☐

Monto de la Inversión Programada: S/. _____

Construcciones S/. _____

Maquinaria y equipo S/. _____

Financiamiento: Recursos Propios _____ o/o Prestados _____ o/o

La Inversión programada servirá para

Expansión ☐ Racionalización ☐ Reposición ☐