

**Políticas Contables y Notas Explicativas de los Estados  
Financieros**  
CREDITOR`S CIA LTDA - Ejercicio Económico del 2017

## **NOTA No. 1 Norma general**

### **b) ANTECEDENTES**

La empresa CREDITORS CIA. LTDA, es una organización privada, su función principal es la Compra, venta, alquiler y explotación de bienes inmuebles como mecanismo para contribuir al desarrollo del país. La empresa CREDITORS CIA. LTDA, es un órgano con personería jurídica, adscrito a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

### **b) DOMICILIO**

Las oficinas de la empresa CREDITORS CIA. LTDA, se encuentra ubicadas en el cantón Salinas, provincia de Santa Elena, en la calle av. Duran ballen intersección Los Almendros, Conjunto Chipipe.

## **NOTA No. 2 Principios, Políticas y Prácticas Contables**

### **B- Principios Contables**

Los Estados Financieros se han elaborado y emitido de acuerdo a los Principios de Contabilidad generalmente aceptados vigentes.

#### **A.1 Realización**

Este principio determina que los resultados económicos para medir la relación de los costos y gastos con los ingresos que se generan, serán registrados en la medida que se haya cumplido con la norma jurídica vigente.

#### **A.2 Devengo**

El registro de las transacciones se efectuarán en función de su devengo, independientemente de la percepción efectiva de los recursos y del pago por las obligaciones contraídas, los ingresos se registrarán a partir de la identificación del derecho de cobro y los gastos con el surgimiento de una relación jurídica con un tercero por los bienes y servicios recibidos de conformidad.

#### **A.3 Revelación suficiente**

Los estados contables y financieros de la empresa CREDITORS CIA. LTDA contienen toda la información necesaria que exprese adecuadamente la situación

económica - financiera y de los recursos y gastos del Ente; y de esta manera sean la base para la toma de decisiones, dicha información en consecuencia, debe ser pertinente, comprensible, imparcial, verificable, oportuna, confiable, comparable y suficiente.

#### **A.4 Prudencia**

En esta administración se ha mejorado en la aplicación de controles tanto contables como de control interno, a la vez que se han realizado cambios en el sistema informático acorde a las necesidades de la entidad, lo permitirá obtener información equivalente y aceptable de acuerdo a las directrices establecidas por ley.

### **B-Políticas y Prácticas Contables**

#### **B.1 Base de registro de los Activos, Pasivos, Ingresos y Gastos**

Para el registro de los activos, pasivos, ingresos y gasto los criterios de registro, se han considerado las siguientes directrices que se detallan a continuación:

##### **B.1.1 Firma de los Estados Financieros Contables**

Los Estados Financieros correspondientes al cierre del ejercicio deben ser presentarlos debidamente firmados por el Contador a cargo, requieren además la firma y aprobación del Gerente General, así como también de las autoridades vigentes de la institución.

##### **B.1.2 Método de depreciación**

El costo histórico de inmuebles, maquinaria y equipo se deprecia por el método de línea recta con base en la vida útil estimada de los activos respectivos, este método de depreciación producirá un cargo por depreciación constante a lo largo de toda la vida del activo, y se aplicará de forma sistemática de un periodo a otro. Se debe reflejar el Gasto por Depreciación en el Estado de Resultados y la Depreciación Acumulada restando, bajo el bien duradero correspondiente en el Estado de Situación Financiera.

##### **B.1.3 De la obligación de confirmar saldos y de presentar auxiliares**

La empresa CREDITORS CIA. LTDA la confirmación de saldos de cuentas y documentos por cobrar, cuentas y documentos por pagar y transferencias, con los saldos que proporcione el Sistema Contable, y se comprobó el resultado de los mismos con los socios en un 70%. Cumpliendo con la presentación de auxiliares así como también de la confirmación de ingresos y gastos.

CREDITOR'S CIA LTDA  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017  
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

ACTIVO	
ACTIVO CORRIENTE	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	\$ 4.552,76
CUENTAS POR COBRAR	\$ 21.250,89
TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE	<u>\$ 25.803,65</u>
ACTIVO NO CORRIENTE	
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$ 809.958,44
TERRENO	\$ 83.290,20
EDIFICIO	\$ 721.857,50
MUEBLES Y ENSERES	\$ 4.810,74
DEPRECIACION DE ACTIVOS FIJOS	\$ (34.721,20)
TOTAL DE ACTIVOS NO CORRIENTE	<u>\$ 775.237,24</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>\$ 801.040,89</u>
PASIVO	
PASIVO CORRIENTE	
CUENTAS POR PAGAR	\$ 4.674,45
IVA	\$ 414,00
IESS	\$ 335,49
OTRAS CUENTAS POR PAGAR (SUELDOS TRABAJADORES)	\$ 21.752,29
TOTAL PASIVO CORRIENTE	<u>\$ 27.176,23</u>
PATRIMONIO	
CAPITAL	\$ 3.600,00
RESERVA LEGAL	\$ 7.987,05
SUPERAVIT POR REVALORIZACION DE ACTIVO FIJO	\$ 770.096,81
UTILIDADES	\$ 3.431,69
PERDIDA DEL EJERCICIO	\$ (11.250,89)
TOTAL DE PATRIMONIO	<u>\$ 773.864,66</u>
PASIVO + PATRIMONIO	\$ 801.040,89

---

ECO. RODOLFO ALPRECHT  
GERENTE

---

CPA. MARTHA HUAYAMAVE  
CONTADOR

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

### Activo Corriente

#### NOTA No. 3 Caja y Banco

El saldo reflejado en efectivo \$ 4.552,76 esta depositó en los bancos que tiene la institución en sus cuentas corrientes en el siguiente ejercicio económico (2017).

#### NOTA No. 4 Cuentas por cobrar

Reflejan un valor total de \$ 21.250,89 no recaudados a socios en su oportunidad. En los cuales se detallan impuesto a la renta 2016 \$48.24; anticipo de impuesto a la renta 2016 \$1403.98; anticipo impuesto a renta 2017 \$549.96; cuentas por Cobrar a Clientes 2016-2017 \$19248.71

#### NOTA No.5 Propiedades, planta y equipos

La depreciación se la realizo de acuerdo a una de las políticas contables, esto es usando el método de depreciación en línea recta y rectificando el valor real de las propiedad, planta y equipo según la plusvalía actual del 2017.

### Calculadora de depreciación de Muebles y Enseres

#### CREDITOR'S CIA LTDA. 2017

Valor inicial	4.810,74
Valor de rescate	481,07
Vida útil	10

Método lineal		
Año	Monto a depreciar	Valor libro
0	0	4.810,74
1	432,97	4.377,77
2	432,97	3.944,81
3	432,97	3.511,84
4	432,97	3.078,87
5	432,97	2.645,91
6	432,97	2.212,94
7	432,97	1.779,97
8	432,97	1.347,01
9	432,97	914,04
10	432,97	481,07

## Calculadora de depreciación de Edificio

CREDITOR'S CIA LTDA. 2017

Valor inicial	721.857,50
Valor de rescate	36.092,88
Vida útil	20

Método lineal		
Año	Monto a depreciar	Valor libro
0	0	721.857,50
1	34288,23	687.569,27
2	34288,23	653.281,04
3	34288,23	618.992,81
4	34288,23	584.704,58
5	34288,23	550.416,34
6	34288,23	516.128,11
7	34288,23	481.839,88
8	34288,23	447.551,65
9	34288,23	413.263,42
10	34288,23	378.975,19
11	34288,23	344.686,96
12	34288,23	310.398,73
13	34288,23	276.110,49
14	34288,23	241.822,26
15	34288,23	207.534,03
16	34288,23	173.245,80
17	34288,23	138.957,57
18	34288,23	104.669,34
19	34288,23	70.381,11
20	34288,23	36.092,88

## **Pasivo y Patrimonio**

### **Pasivo Corriente**

#### **NOTA No. 6 Cuentas por pagar**

Por segundo año consecutivo, el saldo enviando a cuentas por cobrar a socios un total de \$ 4.674,45

#### **NOTA No. 7 IVA**

El saldo de esta cuenta fue de \$ 414,00 al cierre del ejercicio según la provisión para realizar el pago en enero 2018.

#### **NOTA No. 8 IEES**

El saldo de esta cuenta fue de \$ 335,49 al cierre del ejercicio según la provisión para realizar el pago en enero 2018.

#### **NOTA No. 9 Otras Cuentas por Pagar**

Esta cuenta surge por valores pendientes de pago a los trabajadores en todo el periodo 2017 ya que es un valor de \$21.752,29.

#### **NOTA No.10 Capital**

El saldo de esta cuenta fue de \$ 3.600,00 al cierre del ejercicio.

#### **NOTA No.11 Reservas**

El saldo de esta cuenta fue de \$ 7.987.05

## NOTA No.12 Utilidad del ejercicio

La Pérdida del ejercicio del periodo 2017 fue de \$ 11.250,89 en el que se encuentran deducidos los gastos Administrativos, Gastos Financieros y Otros Gastos.

CREDITOR'S CIA LTDA  
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017  
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

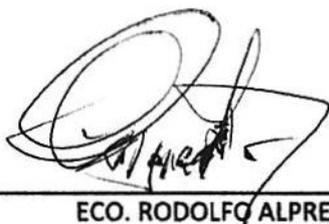
ventas		<u>13.800,00</u>
Gastos por Sueldos	18.522,96	
Aporte Patronal	2.065,31	
Predios Urbanos	2.505,96	
Luz	984,34	
Agua	595,54	
Parqueadero	306,24	
Gastos Varios	70,54	
perdida del ejercicio		<u>-11.250,89</u>

\_\_\_\_\_  
ECO. RODOLFO ALPRECHT  
GERENTE

\_\_\_\_\_  
CPA. MARTHA HUAYAMAVE  
CONTADOR

CREDITOR'S CIA LTDA  
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017  
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

ventas		<u>13.800,00</u>
Gastos por Sueldos	18.522,96	
Aporte Patronal	2.065,31	
Predios Urbanos	2.505,96	
Luz	984,34	
Agua	595,54	
Parqueadero	306,24	
Gastos Varios	70,54	
perdida del ejercicio		<u>-11.250,89</u>



ECO. RODOLFO ALPRECHT  
GERENTE



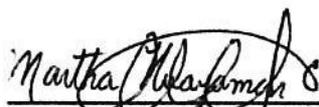
CPA. MARTHA HUAYAMAVE  
CONTADOR

CREDITOR'S CIA LTDA  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017  
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

ACTIVO	
ACTIVO CORRIENTE	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	\$ 4.552,76
CUENTAS POR COBRAR	\$ 21.250,89
TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE	<u>\$ 25.803,65</u>
ACTIVO NO CORRIENTE	
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$ 779.300,29
TERRENO	\$ 83.290,20
EDIFICIO	\$ 721.857,50
DEPRECIACION DE EDIFICIO	\$ (30.658,15)
MUEBLES Y ENSERES	\$ 4.810,74
DEPRECIACION DE MUEBLES Y ENSERES	\$ (4.063,05)
TOTAL DE ACTIVOS NO CORRIENTE	<u>\$ 775.237,24</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>\$ 801.040,89</u>
PASIVO	
PASIVO CORRIENTE	
CUENTAS POR PAGAR	\$ 4.674,45
IVA	\$ 414,00
IESS	\$ 335,49
OTRAS CUENTAS POR PAGAR (SUELDOS TRABAJADORES)	\$ 21.752,29
TOTAL PASIVO CORRIENTE	<u>\$ 27.176,23</u>
PATRIMONIO	
CAPITAL	\$ 3.600,00
RESERVA LEGAL	\$ 7.987,05
SUPERAVIT POR REVALORIZACION DE ACTIVO FIJO	\$ 770.096,81
UTILIDADES	\$ 3.431,69
PERDIDA DEL EJERCICIO	\$ (11.250,89)
TOTAL DE PATRIMONIO	<u>\$ 773.864,66</u>
PASIVO + PATRIMONIO	\$ 801.040,89



ECO. RODOLFO ALPRECHT  
GERENTE



CPA. MARTHA HUAYAMAVE  
CONTADOR

CREDITOR'S CIA. LTDA  
RUC. 0990245290001  
BALANCE DE COMPROBACION 2017  
EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS

CUENTA	CONCEPTO	SALDOS INICIALES		MOVIMIENTOS		SALDOS FINALES		CUENTAS DE BALANCE		RESULTADOS	
		DEUDOR	ACREEDOR	DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR	ACTIVO	PAS. Y PATR.	PERDIDAS	GANANCIAS
101	Efectivo y Equivalente al Efectivo	6,440.95		29,609.65	25,050.69	4,552.76		4,552.76			
104	Cuentas por Cobrar	20,000.00		21,250.89		21,250.89		21,250.89			
1212	Terreno	83,290.20		83,290.20		83,290.20		83,290.20			
2011	Edificio	721,857.50		721,857.50		721,857.50		721,857.50			
334	Muebles y Enseres	4,810.74		4,810.74		4,810.74		4,810.74			
4212	Dep. de Activo Fijo	-4,083.05		-34,721.20		-34,721.20		-34,721.20			
601	IVA		4,674.45		4,674.45		4,674.45		4,674.45		
609	IESS		1,816.80	1,402.80	1,816.80		414.00		414.00		
627	15% Trabajadores		3,994.34	3,598.85	3,994.34		395.49		395.49		
451	Impuesto a la Renta		776.40	776.40	776.40		0.00		0.00		
460	otras cuentas por pagar		967.91	967.91	21,752.29		21,752.29		21,752.29		
635	Capital		3,600.00		3,600.00		3,600.00		3,600.00		
636	Reserva Legal		7,987.05		7,987.05		7,987.05		7,987.05		
6592	Supervite por Revalorizacion de Propiedad, Planta y Equipo		805,147.70	5,000.00	775,096.81		770,096.81		770,096.81		
681	Utilidades		3,431.69		3,431.69		3,431.69		3,431.69		
701	ventas				13,800.00		13,800.00				13,800.00
	Gastos por Sueldos			18,522.96		18,522.96				18,522.96	
	Aportes Patronal			2,065.31		2,065.31				2,065.31	
	Predios Urbanos			2,505.96		2,505.96				2,505.96	
	Luz			984.34		984.34				984.34	
	Agua			595.54		595.54				595.54	
	Parqueadero			306.24		306.24				306.24	
	Gastos Varios			70.54		70.54				70.54	
	Perdida del ejercicio										0.00
		832,336.34	832,336.34	862,888.63	862,888.63	826,091.78	826,091.78	-11,250.89	801,040.89	-11,250.89	25,050.89
									801,040.89		0.00
									801,040.89		13,800.00
									801,040.89		13,800.00

  
 CPA. MARTHA HUAYAMAVE  
 CONTADOR

  
 ECO. RODOLFO ALPRECHT  
 GERENTE