CREDITOS AMBATO CREDIAMBATO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2012

Mediante escritura de celebrada el 10 de Noviembre del 1988 se constituye la Compañía CREDITOS AMBATO, CREDIAMBATO SOCIEDAD ANONIMA.

El capital social de la compañía es de $ 80.000, que corresponden el 50% al Sr. Ernesto Albornoz y 50% al Sr. Antonio Cordovez.

Las notas a los estados financieros del año 2012 son las siguientes:

ACTIVOS:

Caja Bancos tiene un saldo de $ 25.247,52 que corresponden a valores que se mantienen por transacciones relacionadas al giro normal del negocio.

Varias Cuentas por Cobrar con un valor de $ 8.031.67, son Cuentas por cobrar por las que se continúa realizando gestiones para la recuperación de la cartera pendiente de cobro.

Documentos por Cobrar con un monto de $ 42.230.45 son los préstamos concedidos en años anteriores y que se encuentran por recuperar.

Reserva para Cuentas Incobrables tiene un saldo de $ 26.000,00 que corresponde al saldo acumulado de las provisiones que realizaron en los años anteriores como reserva por el riesgo en la recuperación de los créditos otorgados.

Pagos Anticipados con $ 9.388,93 son valores cancelados al Servicio de Rentas Internas como anticipos de Impuesto a la Renta.

Muebles y Enseres con $ 4.650,73; Equipo de Oficina con $ 52,00; Equipo de Cómputo con $ 2.833,60 y Vehiculos con $ 23.507,06 son los saldos acumulados y no han sufrido ninguna variación.

Depreciación Acumulada tiene un saldo de $ 29.315,07, en este rubro este año se ha contabilizando únicamente la depreciación de Muebles y Enseres; Equipos de Oficina y Equipos de Cómputo.

Otros Activos con $ 20,00 son saldos que se ha mantenido de los años anteriores sin modificación alguna.

CREDITOS AMBATO CREDIAMBATO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑ0 2012

Mediante escritura de celebrada el 10 de Noviembre del 1988 se constituye la Compañía CREDITOS AMBATO, CREDIAMBATO SOCIEDAD ANONIMA.

El capital social de la compañía es de $ 80.000, que corresponden el 50% al Sr. Ernesto Albornoz y 50% al Sr. Antonio Cordovez.

Las notas a los estados financieros del año 2012 son las siguientes:

ACTIVOS:

Caja Bancos tiene un saldo de $ 25.247,52 que corresponden a valores que se mantienen por transacciones relacionadas al giro normal del negocio.

Varias Cuentas por Cobrar con un valor de $ 8.031.67, son Cuentas por cobrar por las que se continúa realizando gestiones para la recuperación de la cartera pendiente de cobro.

Documentos por Cobrar con un monto de $ 42.230.45 son los préstamos concedidos en años anteriores y que se encuentran por recuperar.

Reserva para Cuentas Incobrables tiene un saldo de $ 26.000,00 que corresponde al saldo acumulado de las provisiones que realizaron en los años anteriores como reserva por el riesgo en la recuperación de los créditos otorgados.

Pagos Anticipados con $ 9.388,93 son valores cancelados al Servicio de Rentas Internas como anticipos de Impuesto a la Renta.

Muebles y Enseres con $ 4.650,73; Equipo de Oficina con $ 52,00; Equipo de Cómputo con $ 2.833,60 y Vehiculos con $ 23.507,06 son los saldos acumulados y no han sufrido ninguna variación.

Depreciación Acumulada tiene un saldo de $ 29.315,07, en este rubro este año se ha contabilizando únicamente la depreciación de Muebles y Enseres; Equipos de Oficina y Equipos de Cómputo.

Otros Activos con $ 20,00 son saldos que se ha mantenido de los años anteriores sin modificación alguna.

PASIVOS:

Cuentas por Pagar-Empleados con un saldo de $ 14,92 son valores pendientes de pago a empleados de la Empresa.

Varias cuentas por Pagar, esta cuentea tiene un saldo de $ 8.596,64 y corresponde a los valores que quedaron pendiente de pago al cierre del ejercicio.

Anticipo de Clientes con $ 742,66 son dineros que fueron depositados por los clientes para proceder a cancelar sus deudas pendientes.

Dividendos por Valor, en esta cuenta se acumularon los dividendos de accionistas pendientes de cancelar por un monto de $ 11.016,85.

Retenciones en la fuente con $ 9,34 de saldo corresponde a las retenciones de renta por cancelar al Servicio de Rentas Internas el próximo año.

IVA Retenido son los $ 9,81 pendientes de pago al SRI por las retenciones de IVA en el mes de Diciembre y que serán cancelados en el mes de Enero del 2013.

Préstamos de Accionistas son los $ 50.219,88 son los préstamos pendientes de pago a un Accionista de Compañía y que no han sido posible su cancelación.

Jubilación Patronal por Pagar tiene un saldo de $ 806,75 son saldos que se mantienen por las provisiones que se realizaron por efecto de Jubilación de los empleado.

Igualmente la cuenta Reserva por Desahucio por pagar de $ 13,80, son valores que fueron provisionados por desahucio de los empleados.

PATRIMONIO:

Capital Social constituye los $ 80.000,00 que fueron entregados en partes iguales por los dos accionistas al monto que se constituyó la Compañía.

La Reserva legal con $ 3.129,25; Reserva Facultativa con $ 2.180,38 y Reserva de Capital $ 2.986,67 son los valores que se acumularon como Reservas de los Resultados positivos en los años anteriores.

Los resultados del presente ejercicio de $ 1.190,37 se adiciona a los resultados de ejercicios anteriores, que al cierre de este ejercicio tiene un total acumulado de $ 97.889,69.

INGRESOS:

La cuenta de Intereses y/o Ingresos Ganados con un saldo de $ 1.947,01 son los ingresos obtenidos por concepto de intereses en mora recuperados por la actividad normal que realizada la Empresa.

Otros ingresos no operacionales con $ 2,21 son ingresos por ajuste a las cuentas.

GASTOS:

Los saldos de las cuentas:

Periódicos, revistas y publicaciones con $ 45,70; Materiales de Oficina con $ 12,35; Gastos Judiciales y Administrativos con $ 137,31; Cuotas, contribuciones y Afiliaciones con $ 55,16 Depreciaciones Activos con $ 470,26. Constituyen los gastos administrativos que la empresa ha incurrido durante el año 2012 para.realizar la recuperación de los valores que se encontraban por recuperar en los Balances de la empresa.

En los Gastos de Venta se aprecia un saldo de $ 2.105,60 como consecuencia del pago por Honorarios a profesionales que realizaron por gestiones de cobro.

Los Gastos Financieros con $ 132,52; son valores pagados por la Compañía en las instituciones financieras que mantienen las cuentas bancarias.

Otros gastos no Operacionales son los $ 180,69 que la empresa canceló por varios gastos incurridos en el año.

Antonio Cordovez M.

GERENTE

Rita Salazar R.

CONTADORA