

CREDITOS AMBATO CREDIAMBATO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2013

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 corresponde el 50% al Sr. Ernesto Albornoz y el 50% al Sr. Antonio Cordovez.

Las notas a los estados financieros del año 2013 son las siguientes:

ACTIVOS:

En Caja Bancos se mantiene \$ 27.678,32 y corresponde a los fondos recuperados por la actividad normal de la Compañía que mantenía en los años anteriores.

Cuentas por Cobrar con un saldo de \$ 7.849,31 y Documentos por cobrar de \$ 37.948,80. Son los valores que aún mantiene la compañía pendiente de recuperación.

Reserva para cuentas Incobrables con un saldo de \$ 26.000, son los saldos acumulados por las reservas permitidas que se realizaron en años anteriores cuando la Compañía otorgaba los créditos.

Pagos anticipados con un saldo contable de \$ 9.388,93 constituye los anticipos de impuesto a la Renta cancelados al Servicio de Rentas Internas en los años anteriores.

Las cuentas de Muebles y Enseres con \$ 4.650,73; Equipo de Oficina con \$ 52,00; Equipo de Cómputo con \$ 2.833,60 y Vehículos con \$ 23.507,06, sus saldos permanecen invariables en comparación son los datos del año anterior.

Depreciación acumulada de Activos fijos tienen un saldo de \$ 29.691,94; sufre un pequeño incremento como consecuencia de la contabilización como gasto la depreciación anual correspondiente de los Muebles y Enseres, Equipo de Oficina y el Equipo de Cómputo. El Vehículo no se ha contabilizado gasto por depreciación en este año.

En la cuenta de Otros Activos corrientes se mantiene con el saldo de \$ 20,00.

#### PASIVOS:

Han permanecido inalterables los saldos de: Cuentas por pagar empleados con un valor de \$ 14,92 y los Dividendos por pagar con \$ 11.016,85.

Únicamente el monto de la Cuentas por pagar con un saldo de \$ 6.586,41; tiene una ligera disminución porque este año se han cancelado algunos valores que se encontraban pendientes de pago.

La cuenta IVA retenido es un saldo de \$ 0.06 que se encuentra de ajustar.

Los anticipos de clientes de \$ 742,66 no han sufrido cambio alguno el presente año.

Los Préstamos de accionistas que arroja un saldo de \$ 50.219,88 este año también no han sufrido cambio alguno.

Al igual las cuentas de Jubilación Patronal por pagar con \$ 806,75 y Reserva de Desahucio por pagar \$ 13,80 mantienen los mismos saldos que se mantuvieron al cierre del año 2012.

#### PATRIMONIO:

El Capital social de la Compañía se mantiene en los \$ 80.000 que corresponde a las aportaciones de los socios al momento de la constitución de la Compañía.

Los saldos de las cuentas de Reserva Legales con \$ 3.129,25; Reservas Facultativas con \$ 2.180,38 y Reserva de Capital con \$ 2.986,67 siguen sin variación alguna.

Los resultados del presente ejercicio son: pérdida de \$ 380,76 y se suma a las pérdidas acumulada, alcanzando un total de \$ 99.460,82.

#### INGRESOS:

La cuenta Intereses ganados por mora tiene un saldo de \$ 532,23 por la gestión de cobranza que continúa realizando la Empresa.

#### GASTOS:

Los saldos de las siguientes cuentas: Gasto IVA con \$ 13,21; Periódicos, Revistas y Publicaciones con \$ 56,45; Materiales de Oficina con \$ 43,44; Honorarios a Profesionales con \$ 200,00 y la Depreciación de Activos con \$ 376,87. Corresponden a los gastos administrativos que se incurrieron para desarrollar las gestiones de recuperación de la cartera vencida. Como nota

adicional es necesario informar que en el presente año no se contrataron profesionales para realizar la recuperación de las cuentas pendientes.

Los Gastos Financieros totalizan \$ 112,82, se contabilizaron los valores de gastos bancarios durante el año en las cuentas bancarias que mantiene la Compañía.

La cuenta de Otros Gastos no operacionales con una total de \$ 110,20, constituyen gastos varios que no fueron contabilizados en los rubros anteriores.



Antonio Cordovez M.

GERENTE



Rita Salazar R.

CONTADORA