

FINANCENTRO S.A.

**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS POR EL AÑO TERMINADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 E INFORME DE LOS AUDITORES
INDEPENDIENTES**

FINANCENTRO S.A.

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

<u>Contenido</u>	<u>Página</u>
Informe de los Auditores Independientes	1
Estado de Situación Financiera Consolidado	2
Estado de Resultados Integrales Consolidado	3
Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidado	4
Estado de Flujos de Efectivo Consolidado	5
Notas a los Estados Financieros Consolidados	6 - 21

Abreviaturas:

NIC	Normas Internacionales de Contabilidad
NIIF	Normas Internacionales de Información Financiera
SCVS	Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros
US\$	Dólares de los Estados Unidos de América (E.U.A.)
SRI	Servicio de Rentas Internas
IVA	Impuesto al Valor Agregado
NIAA	Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento

Insight Audit Support Insightaud Cía. Ltda.
Puerto Santa Ana, Edificio Emporium Piso 15 Oficina 1501
Calle tercer pasaje 5 NE y primer callejón 11 NE
0986431641
czambrano@insightaud.com
Guayaquil - Ecuador

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

**A la Junta de Accionistas y Miembros de Directorio de
FINANCENTRO S.A.**

Informe sobre la auditoría de los estados financieros

Hemos auditado el adjunto Estado de Situación Financiera de la compañía FINANCENTRO S.A. y sus filiales al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Estado de Resultados, Estado de Variación de Patrimonio Neto y el Flujo de Efectivo por el año terminado en esa fecha. La elaboración de los Estados Financieros son responsabilidad de la administración de la Sociedad. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión de dichos Estados Financieros con base en nuestra auditoría.

Nuestra Auditoría fue realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Tales normas requieren que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el objeto de obtener certeza razonable de los Estados Financieros y a su vez que estén exentos de errores significativos. Una auditoría comprende el examen sobre la base de pruebas selectivas, de evidencias que respaldan las cifras y las informaciones expuestas en los estados financieros, incluyendo una evaluación de las normas contables aplicadas, las estimaciones significativas hechas por la gerencia de la Sociedad y la presentación general de los Estados Financieros. Consideramos que la auditoría que hemos practicado proporciona una base razonable para nuestra opinión.

Opinión

En nuestra opinión, los mencionados Estados Financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la posición financiera de FINANCETRO S.A, al 31 de diciembre de 2018, del Estado de Resultados de sus operaciones, la variación de su Patrimonio Neto y del Estado de Flujo de Efectivo, por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con Normas Internacionales de Contabilidad, aplicables en Ecuador.

Insight Audit Support Insightaud Cía. Ltda.
SC.- RNAE No. 997

Guayaquil, Abril 15 de 2019.

INSIGHTAUD CIA. LTDA.

Insightaud Cía. Ltda.

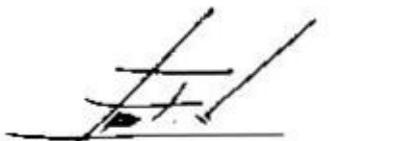
Reg. Auditor Externo 997

FINANCENTRO S.A.

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

	<u>Notas</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
		<u>(en U.S. dólares)</u>	
ACTIVOS			
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	3	5.952	5.506
Cuentas y Documentos por Cobrar No Relacionadas	4	-	1.034
Activos por Impuestos Corrientes	5	62.697	58.185
Total Activos Corrientes		68.649	64.725
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Propiedades, Planta y Equipo Neto	6	622.376	632.386
Propiedades de Inversion	7	799	799
Total Activos No Corrientes		623.175	633.185
Total Activos		691.824	697.910
PASIVO Y PATRIMONIO NETOS DE LOS ACCIONISTAS			
PASIVOS CORRIENTES			
Cuentas y Documentos por Pagar	8	20.931	190
Otras Obligaciones Corrientes	9	213.272	119.184
Otras Cuentas por pagar	10	78.200	76.000
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		312.403	195.374
PASIVOS NO CORRIENTES			
Obligaciones con Instituciones Financieras		-	-
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		-	-
TOTAL PASIVOS		312.403	195.374
PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS (Según Estado Adjunto)	11	379.421	502.537
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		691.824	697.910

Ver notas a los Estados Financieros


Efrén Francisco Velez Icaza
REPRESENTANTE LEGAL


Carlos Tejada Rosero
CONTADOR GENERAL

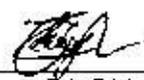
FINANCENTRO S.A.

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

	<u>Notas</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
		(en U.S. dólares)	
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS			
Prestacion de Servicios	12	690.100	457.000
Otros Ingresos		-	2.125
(-) Costo de Venta		-	-
TOTAL INGRESOS		690.100	459.125
Gastos de Ventas		-	-
Gastos de Administracion		217.564	164.294
Costos Financieros		97	10.889
Otros Gastos		-	3.413
TOTAL GASTOS		217.661	178.596
RESULTADOS ANTES DE PARTICIPACION DE TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA		472.439	280.529
<u>Menos:</u>			
Participacion de Trabajadores		70.866	42.079
Impuesto a la Renta		28.346	53.210
			18.524
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		313.227	166.716

Ver notas a los Estados Financieros


Efran Francisco Velez Icaza
REPRESENTANTE LEGAL


Carlos Tejada Rosero
CONTADOR GENERAL

FINANCENTRO S.A.

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

	Aportes de Socios o Accionistas para futura capitalización				(en U.S. dólares)			Resultados acumulados por aplicación por vez de las NIIF		Total Patrimonio
Capital Social	Reserva Legal	Comisiones Acumuladas	Pérdidas Acumuladas	Acumulados por aplicación por vez de las NIIF	Ganancia Neta del Periodo					
Saldo al 01 de Enero del 2017	800	41.968	4.103	269.627	-	799	166.716	395.301		
Resultados del Año:										
Transferencia de Resultados a otras Cuentas Patrimoniales	-	-	18.524	166.716	-	-	-	185.240		
Otros Cambios (Detallar)	-	-	-	-	-	-	-	-		
Resultado Integral total del año (Ganancia o Pérdida del Ejercicio)	-	-	-	-	-	-	-	-		
Saldo al 31 de Diciembre del 2017	800	41.968	22.627	436.343	-	799	166.716	669.252		
Resultados del Año:										
Transferencia de Resultados a otras Cuentas Patrimoniales	-	-	-	-	-	-	(166.716)	(166.716)		
Otros Cambios (Detallar)	-	-	-	-	-	-	-	-		
Resultado Integral total del año (Ganancia o Pérdida del Ejercicio)	-	-	-	(436.343)	-	-	313.227	(123.116)		
Saldo al 31 de Diciembre del 2018	800	41.968	22.627	-	-	799	313.227	379.421		

Ver notas a los Estados Financieros


Efran Francisco Velez Icaza
REPRESENTANTE LEGAL


Carlos Tejeda Rosero
CONTADOR GENERAL

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

	2018
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	417,753
Clases de cobros por actividades de operación	690,108
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	690,100
Otros Cobros por actividades de operación	-
Clases de pagos por actividades de operación	(272,347)
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(215,569)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(145,329)
Impuesto a las ganancias pagados	(100,482)
Otros créditos (salidas de efectivo)	89,033
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	-
Otros entradas (salidas) de efectivo	-
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	(417,307)
Aporte en Efectivo por Aumento de capital	(4,103)
Financiamiento por préstamos a largo plazo	-
Otros entradas (salidas) de efectivo	(413,204)
EFFECTOS DE LA VARIACION EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL, DE EFECTIVO	-
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	-
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	446
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	6,306
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	6,752
CONCILIACION ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN	
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	472,858
AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:	(161,401)
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	(10,014)
Ajustes por gasto por impuestos a la renta	(100,482)
Ajustes por gasto por participación trabajadores	(70,929)
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:	166,296
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	1,034
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	-
(Incremento) disminución en anticipos de proveedores	(4,512)
(Incremento) disminución en inventarios	-
(Incremento) disminución en cuentas por pagar comerciales	29,741
(Incremento) disminución en beneficios empleados	-
(Incremento) disminución en otros pasivos	89,033
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	417,753

Ver notas a los Estados Financieros


Eileen Fraxson Velez Icaza
REPRESENTANTE LEGAL.


Carlos Tejada Romero
CONTADOR GENERAL.

FINANCENTRO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

1.- OPERACIONES Y ENTORNO ECONOMICO

La compañía FINANCENTRO S.A. fue constituida el 30 de Marzo de 1984 e inscrita en el Registro Mercantil del Cantón Guayaquil el 10 de Septiembre de 1984. Su objeto social indica que la compañía se dedicara a la "Compra, venta y explotación de bienes inmuebles" como actividad secundaria es "Asesoramiento y Gestión en la Producción y Cultivo de Especies Bioacuáticas. Se encuentra bajo la fiscalización de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros con número de expediente 41395.

Su domicilio legal se encuentra ubicado en Guayas. Guayaquil - Cdla Vernaza Av. Joaquín Orrantía S/N y Av. Leopoldo Benítez; Edificio Trade Building, Piso 5 Oficina 542.

Sus accionistas son:

Accionista	Acciones	USD	%
Efrén Francisco Vélez Coronel	6665	\$ 266,60	33,33%
María Lorena Coronel Jones	15	\$ 0,60	0,08%
María Lorena Vélez Coronel	6660	\$ 266,40	33,30%
María Fernanda Vélez Coronel	6660	\$ 266,40	33,30%
		\$ 800,00	100,00%

El capital Suscrito en la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros de la Compañía FINANCENTRO S.A es de \$800.00 y su capital Autorizado es \$1.600,00.

El representante Legal de la Compañía FINANCENTRO S.A. es el Ing. Efrén Francisco Vélez Icaza.

En el servicio de rentas internas consta registrado con el RUC 0990687803001 Y su actividad económica principal es "Compra, venta y explotación de bienes inmuebles" como actividad secundan a es "Asesoramiento y Gestión en la Producción y Cultivo de Especies Bioacuáticas", y su representante legal es el Ing. Efrén Francisco Vélez Icaza.

2.- BASE DE PREPARACION Y PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

2.1.- BASE DE PREPARACION Y PRESENTACION

Bases de preparación. - Los Estados Financieros de la Compañía están preparados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas - NIIF para PYMES, emitidas por el International Accounting Standards Board (en adelante "IASB"), en cumplimiento a resoluciones emitidas por la Superintendencia de compañías.

FINANCENTRO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

Bases de Medición. - Los Estados Financieros de la Empresa han sido preparadas sobre la base del costo histórico.

Moneda funcional. - Los estados financieros adjuntos están expresados en Dólares de los Estados Unidos de América.

Presentación de estados financieros. - A través del Registro Oficial No. 469 del 30 de Marzo de 2015, la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, expide el REGLAMENTO SOBRE LA INFORMACIÓN Y DOCUMENTOS QUE ÉSTAN OBLIGADAS A REMITIR ANUALMENTE A LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS, LAS SOCIEDADES SUJETAS A SU CONTROL Y VIGILANCIA; del cual se extrae lo pertinente:

Artículo 1.- Las compañías nacionales anónimas, en comandita por acciones, de economía mixta, de responsabilidad limitada y las que bajo la forma jurídica de sociedades constituya el Estado, las sucursales de compañías u otras empresas extranjeras organizadas como personas jurídicas y las asociaciones y consorcios que formen entre sí o con sociedades nacionales vigiladas por la entidad, y éstas últimas entre sí y que ejerzan sus actividades en el Ecuador, remitirán a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, dentro del primer cuatrimestre de cada año, los estados financieros y sus anexos, mediante el portal web institucional.

El incumplimiento en la presentación de los estados financieros y sus anexos dentro del plazo establecido por la Ley, será incorporado en el Informe de Obligaciones Pendientes para la compañía. El Certificado de Cumplimiento de Obligaciones se emitirá sin esta observación cuando se supere el incumplimiento.

Artículo 2.- Con la presentación anual del Formulario 101 en el Servicio de Rentas Internas por parte de cualquiera de las sociedades mencionadas en el artículo precedente, se considera que se ha dado cumplimiento a la obligación prevista en los artículos 20 y 23 de la Ley de Compañías, respecto al Estado de Situación Financiera y Estado de Resultado Integral individuales, correspondiente al ejercicio económico 2018 y los subsiguientes.

Uso de Estimaciones. - La preparación de los estados financieros de acuerdo a las NIIF para PYMES, requieren que la administración efectúe ciertas estimaciones y supuestos contables que inciden sobre la presentación de los activos, pasivos y los montos de los ingresos y gastos; así como también de revelaciones sobre activos y pasivos contingentes. Por tal motivo la compañía registra como parte de sus costos y gastos la provisión para cuentas incobrables, y el gasto por deterioro de sus activos fijos propiedades, planta y equipo.

FINANCENTRO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

Clasificación de saldos corrientes y no corrientes. - Los saldos de los activos y pasivos presentados en el Estado de Situación Financiera, se encuentran clasificados en función de su vencimiento, es decir como corrientes a aquellos cuyo vencimiento se encuentran dentro de un periodo de doce meses y como no corrientes los de vencimiento superior a doce meses.

Efectivo y equivalentes de efectivo. - El efectivo y equivalentes al efectivo reconocido en los estados financieros comprende el efectivo en caja, depósitos en cuentas bancarias de ahorro y corriente, los cuales generan intereses y son de libre disponibilidad. La Compañía revela estos saldos mantenidos en caja y bancos al cierre de cada ejercicio económico. No existen restricciones sobre el uso del efectivo por parte de la Compañía.

El efectivo y equivalentes de efectivo incluye aquellos activos financieros líquidos o depósitos, que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a 90 días.

La Compañía mantiene su efectivo y equivalentes de efectivo en instituciones financieras con las siguientes calificaciones:

	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Banco Bolivariano (Corriente)	AAA-	AAA-
Banco Bolivariano (Ahorro)	AAA-	AAA-

Instrumentos Financieros.- Los instrumentos financieros de FINANCENTRO S.A Se clasifican en función de las siguientes categorías:

- Cuentas por cobrar y por pagar.
- Activos financieros mantenidos hasta el vencimiento.
- Activos financieros medidos a valor razonable con efecto en resultados.
- Activos financieros disponibles para la venta.

Los activos financieros se darán de baja del Estado de Situación Financiera cuando, y sólo cuando:

- Expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero; o
- Se cede el activo financiero bajo los requerimientos establecidos en NIC 39.

Los pasivos financieros se darán de baja cuando la obligación correspondiente se haya cancelado o pagado, o bien cuando ésta haya expirado. Además, los pasivos financieros que no se midan a costo amortizado se medirán a valor razonable con efecto en resultados.

Cuentas y Documentos por Cobrar y Pagar. – Las cuentas por cobrar corresponden a activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables y se clasifican en

FINANCENTRO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes No Relacionados y Otras Cuentas y Documentos por Cobrar dentro del Estado de Situación Financiera.

Están registradas al costo de transferencias o depósitos vs el intercambio del servicio sustentado con los respectivos recibos de cobro que acreditan la transferencia de dominio del servicio, no existen comprobantes de ventas elaborados por el servicio.

A su vez las cuentas por pagar corresponden también a pasivos financieros no derivados con pagos fijos o determinables y se clasifican como Cuentas y Documentos por Pagar y Otras Cuentas y Documentos por Pagar dentro del Estado de Situación Financiera.

Están registradas al costo de transferencias y el intercambio del servicio o bien sustentados con los respectivos comprobantes de ventas que acreditan la transferencia de dominio del bien o servicio, al igual que sustentan la operación crediticia de acuerdo a las políticas de compras de la empresa.

Estos activos y pasivos se medirán de acuerdo a la metodología de costo amortizado a través del método de la tasa de interés efectiva. No obstante lo anterior, los activos y pasivos clasificados en esta categoría cuyos vencimientos sean de corto plazo se presentan a su valor corriente por cuanto no existen costos significativos asociados a estas cuentas que ameriten la aplicación de la metodología del costo amortizado.

Propiedades, Planta y Equipos. – Todas las clases de Propiedades, Planta y Equipo se reconocen inicialmente a su costo, ya sea de adquisición o construcción. El costo de un elemento de propiedades, planta y equipo será el precio equivalente al efectivo en la fecha de reconocimiento. Si el pago se aplaza más allá de los términos normales de crédito, la diferencia entre el precio equivalente al efectivo y el total de los pagos se reconocerá como intereses a lo largo del periodo del crédito a menos que tales intereses se capitalicen de acuerdo con la NIC 23.

El costo de los elementos de propiedades, planta y equipo comprende:

1. Su precio de adquisición, incluidos los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables que recaigan sobre la adquisición, después de deducir cualquier descuento o rebaja del precio.
2. Todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia.
3. La estimación inicial de los costos de desmantelamiento o retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta, cuando constituyan obligaciones en las que incurre la entidad como consecuencia de utilizar el elemento durante un determinado periodo, con propósitos distintos del de la producción de inventarios durante tal periodo.

FINANCENTRO S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

4. Costos de financiamiento, siempre que el elemento de Propiedades, Plantas y Equipos, califique como un activo de este concepto, es decir, que necesite de un período prolongado para quedar listo para su uso.

Para su valoración posterior a la inicial se utiliza el modelo del costo, siendo su presentación neta de depreciaciones acumuladas (para aquellos elementos susceptibles de depreciar) y de pérdidas acumuladas por deterioro de valor.

Si se incrementa el importe en libros de un activo como consecuencia de una revaluación, este aumento se reconocerá directamente en otro resultado integral y se acumulará en el patrimonio, bajo el encabezamiento de superávit de revaluación. Sin embargo, el incremento se reconocerá en el resultado del periodo en la medida en que sea una reversión de un decremento por una revaluación del mismo activo reconocido anteriormente en el resultado del periodo. Cuando se reduzca el importe en libros de un activo como consecuencia de una revaluación, tal disminución se reconocerá en el resultado del periodo. Sin embargo, la disminución se reconocerá en otro resultado integral en la medida en que existiera saldo acreedor en el superávit de revaluación en relación con ese activo.

La cuota de depreciación anual se reconoce como gasto o costo, determinándose en función del método lineal basado en las vidas útiles técnicas estimadas de los elementos susceptibles de ser depreciados.

La Sociedad calcula la cuota de depreciación considerando el enfoque de componentes. En este sentido, sólo es separado por componentes un elemento cuando existe un peso significativo en términos monetarios y son asignados métodos o vidas útiles diferentes entre los componentes identificados. A continuación, periodos de Depreciación a utilizar internamente:

Identificación de Vidas Útiles Estimadas o Tasas de Amortización REGLAMENTO PARA LA APLICACIÓN DE LA LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO (Decreto No. 374) - Artículo 28 Numeral 6	Vida Útil	
	%	Años
Inmuebles (excepto terrenos), naves, aeronaves, barcasas y similares	5,00%	20
Instalaciones	10,00%	10
Maquinarias y Equipos	10,00%	10
Muebles y Enseres	10,00%	10
Vehículos, equipos de transporte y equipo camionero móvil	20,00%	5
Equipos de Cómputo y software	33,33%	3

FINANCENTRO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

En caso de que los porcentajes establecidos como máximos en este Reglamento sean superiores a los calculados de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil o la técnica contable, se aplicarán estos últimos.

La Sociedad ha definido incorporar valores residuales para los elementos de Propiedades, Planta y Equipo en un 10% a pesar de no existir historia en recuperación de valores al finalizar las respectivas vidas útiles.

Las mantenciones menores así como las reparaciones son imputadas con cargo a los resultados del ejercicio en el cual se realizan. Por su lado, las mantenciones mayores se activan y se deprecian en función del plazo que reste hasta la próxima mantención mayor.

La Sociedad, a cada cierre contable revisa las estimaciones incorporadas en la valorización de los elementos de Propiedades, Planta y Equipo.

Propiedades de Inversión. - Son propiedades (terrenos o edificios, o partes de un edificio, o ambos) que se mantienen por la compañía para obtener rentas, plusvalías o ambas, y no para:

- a) Su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, o para fines administrativos, o
- b) Su venta en el curso ordinario de las operaciones.

Otras Obligaciones Corrientes. - Registra obligaciones que deben ser asumidas por la empresa producto de hechos pasados, como el pago del impuesto a la renta, retención en la fuente, seguridad social, participación de trabajadores y dividendos.

La compañía contabiliza el impuesto a la Renta sobre la base de la renta líquida determinada según las normas establecidas en la Ley de Impuesto a la Renta y utilizando la tasa impositiva establecidas.

Provisión para Impuesto a la Renta. - Para el año 2018, la compañía calculó la provisión para impuesto a la renta aplicando la tasa del 25%. Con la puesta en marcha del Código Orgánico de la Producción Comercio e Inversiones publicado en el Registro Oficial No. 351 de diciembre 29 del 2010, fue establecida por medio de las Disposiciones Transitorias, la reducción de la tarifa del impuesto a la renta que aplicará en forma progresiva a partir de los ejercicios fiscales terminados al 2011, 2012 y 2013 en 24%, 23% y 22%, respectivamente.

Beneficios y Obligaciones a los Empleados.- La Sociedad define los beneficios a los empleados como todos los tipos de retribuciones proporcionadas a los trabajadores a cambio de los servicios prestados.

Los beneficios a los empleados comprenden los beneficios a corto plazo, cuyo pago se realiza antes o al término de los doce meses siguientes a la prestación de servicios; los beneficios post-empleo, cuyo pago es realizado después de completar su período de

FINANCENTRO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

empleo a la entidad; y los beneficios por terminación que incluyen las remuneraciones por pagar como consecuencia de:

- La decisión de la Sociedad de resolver el contrato del empleado antes del periodo normal del retiro.
- La decisión del empleado de aceptar voluntariamente la conclusión de la relación de trabajo a cambio de tales beneficios.

A continuación se detallan los principales beneficios a los empleados identificados por la Sociedad.

A) Beneficios a Corto Plazo.

Los beneficios a corto plazo identificados por la Sociedad, corresponden a los siguientes:

Sueldos y Salarios.

Aportes a la seguridad social.

Beneficios Sociales y Vacaciones.

Gratificaciones.

Subsidios de Alimentación y Transporte.

La contabilización de los beneficios a corto plazo a los empleados es generalmente inmediata, puesto que no es necesario plantear ninguna hipótesis actuarial para medir las obligaciones.

Los beneficios a corto plazo se reconocen como un pasivo (gasto devengado) o como un gasto del ejercicio. En el caso de los sueldos, salarios y aportes al IESS se reconocen directamente como un gasto en el ejercicio en que se incurren. A su vez, tanto las vacaciones y beneficios sociales se reconocen como un pasivo y se clasifican dentro de éste como *Por Beneficios a Empleados*.

B) Beneficios post-empleo.

Entre los beneficios post-empleo se encuentran los pactados en contratos individuales valorizados a valores nominales.

Al 31 de Diciembre de 2018 la Sociedad no mantiene este tipo de beneficios.

FINANCENTRO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

C) Indemnizaciones años de servicio.

No se registran obligaciones por este concepto, por cuanto Financentro S.A. no tiene obligaciones contractuales relacionadas con este rubro.

Capital Social.- El capital social está representado por acciones ordinarias de una sola clase. Los costos incrementales directamente atribuibles a la emisión de nuevas acciones u opciones se presentan en el Patrimonio Neto como una deducción, neta de impuestos, de los ingresos obtenidos.

Reserva Legal.- La Ley de Compañías establece una apropiación obligatoria del 10% de la utilidad anual para la reserva legal, hasta que represente por lo menos el 50% del capital pagado. Esta reserva puede ser capitalizada, y sirve para absorber pérdidas incurridas y utilizadas como aportes para futuro aumento de capital.

Reconocimiento de Ingresos Ordinarios- La compañía reconoce sus ingresos cuando se efectúa la transferencia al cliente de la totalidad de los riesgos, beneficios y servicios sobre la propiedad de los productos y/o servicios.

Estados Financieros Comparativos.- Los estados financieros del ejercicio económico terminado al 31 de diciembre de 2018 están presentados en forma comparativa con el periodo terminado al 31 de diciembre de 2017.

3.- EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO.

El siguiente es un resumen del Efectivo y Equivalentes de Efectivo, al 31 de diciembre del 2018:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Banco Guayaquil Cta Cte# 1547860 (a)	1.275	829
Banco Bolivariano Cta Cte #0005295946 (b)	<u>4.677</u>	<u>4.677</u>
Total:	<u><u>5.952</u></u>	<u><u>5.506</u></u>

- a) Al 31 de diciembre de 2018, los valores registrados en la Cuenta Corriente del Banco Guayaquil # 1547860 provienen de cobros por medio de cheques y depósitos en su mayoría por concepto prestación de servicios a la Industrial Pesquera Santa Priscila, entre otros movimientos del giro del negocio, como pagos de servicios básicos y de nómina de empleados, además de los pagos a todos sus proveedores a través de la emisión de cheques y gastos de la parte administrativa de la empresa.

FINANCENTRO S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

- b) Al 31 de diciembre de 2018, la Cuenta Corriente del Banco Bolivariano # 00052959 no presenta movimientos en el año por lo que el saldo presentado corresponde al último estado de cuenta en el 2017.

4.- CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS.

Al 31 de Diciembre de 2018, esta cuenta no representa saldos pendientes de cobro; al inicio del ejercicio fiscal reflejó el valor de US\$ 1.033.75 pendientes de cobro, sin embargo, el saldo se cobró durante el transcurso del año auditado.

5.- ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES.

El siguiente es un resumen de los Activos por Impuestos Corrientes, al 31 de diciembre del 2018 y 2017:

		<u>2018</u>	<u>2017</u>
		(Dólares)	
Credito Tributario a Favor del Sujeto Pasivo (IVA)	(a)	48,895	48,895
Credito Tributario a Favor del Sujeto Pasivo (RENTA)		13,802	9,290
Total:		<u>62,697</u>	<u>58,185</u>

- a) Al 31 de Diciembre de 2018, el saldo de la cuenta contable está representado por retenciones de Impuesto a la Renta recibidas de clientes. Además de crédito tributario por IVA pagado del mismo periodo.

6.- PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO NETO.

El siguiente es un resumen de Propiedades, Planta y Equipo Neto, al 31 de diciembre del 2018:

	<u>SALDO</u>		<u>BAJAS</u>	<u>SALDO</u>
	<u>31-dic-17</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Ventas</u>	<u>31-dic-18</u>
Inmuebles, Edificios	200.293	-	-	200.293
Vehículos, Equipo de Transporte y Caminero Móvil	58.990	-	-	58.990
Terrenos	480.734	-	-	480.734
Total Costo	<u>776.645</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>739.927</u>
(-) Depreciacion Acumulada	(107.541)	-	-	(117.551)
Total:	<u>669.104</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>622.376</u>

FINANCENTRO S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

Al 31 de Diciembre de 2018, la compañía no realizó adquisiciones de activos fijos se mantienen los saldos anteriores de Edificios, Vehículos y Terrenos las compras de estos bienes se reconocieron por el costo de adquisición, según las facturas comerciales y documentos soporte.

En el periodo 2018 se realizó la Depreciación de las Propiedades, Planta y Equipo de acuerdo a las leyes de los órganos reguladores.

7.- PROPIEDADES DE INVERSION.

El siguiente es un resumen de las Propiedades de Inversión, al 31 de diciembre del 2018:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	(Dólares)	
Inversion en la Compañía EVEPO S.A.	799	799
Total:	<u>799</u>	<u>799</u>

Al 31 de Diciembre de 2018, el saldo de la cuenta contable está representado por Otros Derechos representativos de capital en sociedades, ya sean subsidiarias, asociadas, o negocios conjuntos.

8.- CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR.

El siguiente es un resumen de Cuentas y Documentos por Pagar, al 31 de diciembre del 2018:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	(Dólares)	
Cuentas y Documentos por pagar	<u>20.931</u>	<u>190</u>
Total:	<u>20.931</u>	<u>190</u>

Al 31 de Diciembre de 2018, el saldo de la cuenta contable está representado por cuentas pendientes de pago a proveedores por concepto de adecuaciones administrativas a continuación un detalle:

FINANCENTRO S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

FECHA	PROVEEDOR	FACTURA	SALDO AL 31-12-18
18/12/2018	ARELLANO PAREDES FRANCISCO XAVIER	12573	154,00
27/12/2018	CHANG CHAVEZ DAVID ENRIQUE	2050	1.623,63
27/12/2018	CHANG CHAVEZ DAVID ENRIQUE	2049	1.355,77
11/12/2018	CELBURG S.A.	18	2.310,00
14/12/2018	GORDILLO LEON MARIO HIPOLITO	615	4.059,72
17/12/2018	LLIGUICHUZCA CALLE LUIS ALBERTO	474	374,90
4/12/2018	LASTRA CASTRO CARLOS MARIANO	376	269,38
27/12/2018	ORELLANA ORELLANA XAVIER VICENTE	1219	81,28
19/12/2018	SEMINARIO CARRION MARIA VERONICA	7166	1.843,38
19/12/2018	SEMINARIO CARRION MARIA VERONICA	7167	8.859,40
			20.931,46

9.- OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES.

El siguiente es un resumen de Otras Obligaciones Corrientes, al 31 de diciembre del 2018:

		<u>2018</u>	<u>2017</u>
		(Dólares)	
Sueldos por pagar empleados	(a)	9.851	-
Obligaciones con el IESS	(b)	21.321	12.048
Otros Pasivos Corrientes por beneficios a empleados	(c)	21.291	9.634
Retenciones en la fuente de Impuesto a la Renta	(d)	1.597	-
Participacion de Trabajadores	(e)	70.866	42.079
Impuesto a la Renta por Pagar	(f)	88.346	55.422
Total:		213.272	119.184

a) Al 31 de diciembre de 2018 el saldo de la cuenta Sueldos por pagar corresponde a nómina de sueldos pendientes de pago.

b) Al 31 de diciembre de 2018, la cuenta de Obligaciones con el IESS en el mes de diciembre es de US\$ 21.320.74; el detalle se muestra a continuación:

9.45% Aporte Personal IESS por Pagar	9.328
12.15% Aporte Patronal IESS por Pagar	11.993
Total:	21.321

c) Al 31 de diciembre de 2018, este saldo está representado por los beneficios sociales por pagar US\$ 21.291,21 el cual se compone de la siguiente manera:

FINANCENTRO S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

- Décima Tercera Remuneración del mes de diciembre 2018 por US\$ 8.874,92. Cabe señalar que el periodo de provisión, pago y reporte a los empleados de este beneficio social de acuerdo al código de trabajo es desde el 01 de diciembre de un periodo en particular hasta el 30 de noviembre del siguiente periodo.
 - Décima Cuarta Remuneración de los meses marzo a diciembre de 2018 por US\$ 2.144,20. Cabe señalar que el periodo de provisión, pago y reporte a los empleados de este beneficio social de acuerdo al código de trabajo es desde el 01 de marzo de un periodo en particular hasta el 28 de febrero del siguiente periodo.
 - Vacaciones, corresponde a la provisión mensual acumulada a diciembre 2018 por el valor de US\$ 8.828,75.
 - Liquidaciones, corresponde al saldo del años anteriores por US \$ 1.443,34.
- d) Al 31 de diciembre de 2018 la cuenta presenta un saldo de US\$ 1.596,88 por retenciones de Impuesto a la Renta por compras realizadas en el mes de diciembre del año auditado.
- e) Al 31 de diciembre de 2018, el saldo de la cuenta contable corresponde a la provisión de participación de trabajadores por pagar del periodo 2018 por el valor de US\$ 70.865, 90.
- f) Al 31 de diciembre de 2018 el saldo de la cuenta contable incluye la provisión de impuesto a la renta originada al cierre del periodo por US\$ 88.346,15 dichos saldos se cancelarán en abril del 2019 a través de la declaración del formulario de Impuesto a la Renta.

10.- OTROS PASIVOS CORRIENTES.

El siguiente es un resumen de las cuentas por pagar a accionistas al 31 de diciembre de 2018:

		<u>2018</u>	<u>2017</u>
		(US\$Dolares)	
Accionistas	(a)	2.200	-
Profremar	(b)	76.000	76.000
Total:		<u>78200</u>	<u>76000</u>

- a) Al 31 de diciembre de 2018, el saldo de cuenta por pagar Profromar tiene un saldo de US\$ 76.000,00; conformado por saldos de años anteriores.

FINANCENTRO S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

- b) Al 31 de diciembre de 2018, el saldo de cuenta por pagar Socios o Accionistas Corrientes es de US\$ 2.200,00 por un préstamo recibido. Cabe recalcar que los primeros movimientos del 2018 en esta cuenta se originaron de la reclasificación realizada para pagos de dividendos de los años 2016 y 2017, los cuales se cancelaron a cada accionista conforme lo reflejado en el mayor contable.

11.- PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS.

El siguiente es un resumen del Patrimonio de los Accionistas, al 31 de diciembre del 2018:

		<u>2018</u>	<u>2017</u>
		(Dólares)	
Capital Suscrito o Asignado	(a)	800	800
Aportes de Socios o Accionistas para futura capitalización	(b)	41.968	41.968
Reserva Legal	(c)	22.627	4.103
Resultados Acumulados del Ejercicio		-	269.627
Resultados Acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF	(d)	799	799
Resultados del Ejercicio		<u>313.227</u>	<u>166.716</u>
Total:		<u>379.421</u>	<u>484.013</u>

- a) Al 31 de diciembre del 2018, el saldo de la cuenta contable está representado por los siguientes valores:

El capital social de la compañía Financentro S.A. está constituido por US\$ 20.000,00 acciones, suscritas al valor nominal de US\$ 0.04 cada una, cuyo detalle se muestra a continuación:

Accionistas	Nacionalidad	Acción %	Total Acciones	Valor por Acción	Capital Social (US Dólares)
Coronel Jones de Velez Maria	Ecuatoriana	0,08%	15	0,04	\$ 0,60
Velez Coronel Efran Francisco	Ecuatoriana	33,33%	6665	0,04	\$ 266,60
Velez Coronel Maria Fernanda	Ecuatoriana	33,30%	6660	0,04	\$ 266,40
Velez Coronel Maria Lorena	Ecuatoriana	33,30%	6660	0,04	\$ 266,40
			<u>20000</u>		<u>\$ 800,00</u>

- b) Al 31 de diciembre del 2018, el saldo de la cuenta contable está representando por valores entregados por los socios o accionistas para realizar futuras capitalizaciones.
- c) Al 31 de diciembre del 2018, el saldo de la cuenta contable está representado por valores provisionados de conformidad con el Art. 297 de la Ley de Compañías, donde se establece que las sociedades anónimas deben efectuar obligatoriamente

FINANCENTRO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

una reserva del 10% de la ganancia anual, hasta que alcance por lo menos el 50% del capital pagado. El valor puede ser capitalizado y utilizado para cubrir pérdidas.

- d) Al 31 de diciembre del 2018, el saldo que presenta la cuenta es de origen acreedor, de acuerdo a cambios en las cuentas del Estado de Situación Financiera por la Adopción por primera vez de las NIIF.

12.- INGRESOS, COSTOS Y GASTOS.

El siguiente es un resumen de los Ingresos, Costos y Gastos, al 31 de diciembre del 2018:

		<u>2018</u>	<u>2017</u>
		(US\$ Dolares)	
INGRESOS			
Ingresos de Actividades Ordinarias	(a)	690.100	457.000
Otros Ingresos		-	2.125
TOTAL INGRESOS		<u>690.100</u>	<u>459.125</u>
(-) COSTOS			
(-) GASTOS			
Gastos de Administración	(b)	217.242	164.294
Gastos de Financieros	(c)	97	10.889
Otros Gastos	(d)	322	3.413
TOTAL GASTOS		<u>217.661</u>	<u>178.596</u>
Resultados Antes de Participación de Trabajadores e Impuesto a la Renta		<u>472.439</u>	<u>280.529</u>

- a) Al 31 de Diciembre de 2018, el saldo de las cuentas contables de ingresos incluye los servicios prestados facturados durante el periodo por la suma de US\$690.100,00.
- b) Al 31 de Diciembre del 2018, el saldo de la cuenta contable es de US\$ 217.242,05 corresponde a los Gastos Administrativos los cuales se detallan de la siguiente manera:

GASTOS ADMINISTRATIVOS	VALOR
Sueldos, salarios y demás remuneraciones (1)	74.400
Aportes a la Seguridad Social, incluido Fondo Res. (2)	12.538
Beneficios Sociales e Indemnizaciones (3)	37.059
Gastos Administrativos (4)	37.183
Servicios Administrativos y Financieros (5)	14.545
Impuestos, Contribuciones y Otros (6)	4.428
Depreciaciones (7)	10.010
Gastos de Infraestructura (8)	15.245
Vehículos (9)	611
Otros Gastos (10)	11.224
TOTAL	217.242

FINANCENTRO S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

1. Al 31 de diciembre de 2018, los sueldos administrativos están conformados por el sueldo íntegro de los empleados encargados de las tareas administrativas de Financentro S.A.
 2. Al 31 de diciembre de 2018, el gasto de aportes a la Seguridad Social está conforme a la información presentada en el IESS.
 3. Al 31 de diciembre de 2018, este rubro corresponde a la provisión del gasto de beneficios sociales del personal administrativo.
 4. Al 31 de diciembre de 2018, el rubro se compone del gasto anual por concepto de servicios básicos, agua, energía eléctrica, telefonía, además de servicios de internet y seguridad, alícuotas a la Fundación Cívica Cultural, Latina Seguros etc.
 5. Al 31 de diciembre de 2018, esta cuenta se conforma, por honorarios profesionales que contrata Financentro S.A, tales como la contratación de servicios de auditoría, servicios informáticos, contables, legales, entre otros.
 6. Al 31 de diciembre de 2018, este saldo está conformado por el pago de Predios Municipales, contribuciones a la superintendencia y al Benemérito Cuerpo de Bomberos de Guayaquil.
 7. Al 31 de diciembre de 2018, el rubro se compone del gasto anual por concepto de depreciaciones de propiedades plantas y equipos.
 8. Este saldo al término del periodo auditado agrupa todos los gastos que ayudan al mejor desempeño y funcionalidad de la propiedad, planta y equipos en la administración, por ejemplo, los materiales utilizados para mantenimiento de muebles y enseres y la estructura como tal, entre otros
 9. Este saldo al término del periodo auditado agrupa todos los gastos que ayudan al mejor desempeño y funcionalidad de la propiedad, planta y equipos en la administración, por ejemplo, los materiales utilizados para mantenimiento de muebles y enseres y la estructura como tal, entre otros.
 10. Al 31 de diciembre de 2018 corresponde a gastos varios, tales como: intereses y multas tributarias.
- c) Al 31 de Diciembre del 2018, el saldo de la cuenta contable es de US\$ 96,90 correspondiente a los interés y comisiones bancarias de la cuentas del Banco Guayaquil Cuenta Corriente #1547860 y Banco Bolivariano Cuenta Corriente # 0005295946.

FINANCENTRO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

d) Al 31 de Diciembre del 2018, el saldo de la contable es de US\$ 321,72 correspondiente a gastos generados por la empresa de los cuales no se tiene soportes con validez tributaria los que serán utilizados como no deducibles para efectos de declaración de impuestos.

13.- CONCILIACION TRIBUTARIA.

El siguiente es un resumen de la Conciliación Tributaria, al 31 de diciembre del 2018:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	(US\$ Dólares)	
Resultados antes de Participación trabajadores e Impuesto Renta	472.439	280.529
(-) Participación Trabajadores	<u>70.866</u>	<u>42.079</u>
Base del Calculo	401.573	238.450
(+) Gastos no deducibles	322	3.413
(-) Otras Rentas Exentas	-	-
Base imponible neto para impuesto a la renta	401.895	241.862
Tasa Aplicable: 22%	88.417	53.210
(-) Retenciones Impuesto Renta recibidas de clientes	13.802	9.290
Impuesto a la Renta por Pagar	<u>74.615</u>	<u>43.920</u>

Al 31 de Diciembre de 2018, la utilidad del periodo provisionada fue de \$472.439,33 antes de impuestos y participación de trabajadores.

14.- CONTINGENTES.

Entre el 31 de diciembre del 2018 y a la fecha de emisión del presente informe (Abril 15 de 2019), no hemos obtenido por parte de la administración, información relacionada con contingentes que afecten la situación financiera de la compañía.

15.- EVENTOS SUBSECUENTES.

Entre el 31 de diciembre del 2018 y a la fecha de emisión del presente informe (Abril 15 de 2019), no hemos obtenido por parte de la administración, información relacionada con eventos subsecuentes que afecten la situación financiera de la compañía.