REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS

I

FORMULARIO DE ESTADOS FINANCIEROS

FORM. 0001

AÑO: 1.985

Denominación de la compañía según su estatuto:	SIGLAS:	R.U.C.	No. EXPEDIENTE
CREDITOS Y COBRANZAS S.A.	CRECOBRAN	0990740909001	42280-85

	CIUDAD:	CALLE Y No.:	TELEFONO:	CASILLA:	CABLE:
PRINCIPAL	GUAYAQUIL	GENERAL CORDOVA # 811	303300		
SUCURSALES					

Período del Balance:
Del: 25 de MARZO de 1985; Al 31 de DICIEMBRE de 1985

Fecha de Vencimiento
Plazo:

NOMINA DE ADMINISTRADORES Y COMISARIOS DE LAS COMPAÑIAS NACIONALES

(Que se hallan actualmente en ejercicio)

1. ADMINISTRADORES	NOMBRES	C.I o PASAPORTE	NACIONALIDAD
Presidente	ING. GUSTAVO ANDRADE PEREZ	09-04188398	ECUATORIANA
Vicepresidente			
Gerente (s)	ING. JUAN A. PEREZ Y PEREZ	17-0323404	ESPAÑOLA
Directores o vocales principales			
Directores o vocales suplentes			

2. COMISARIOS	NOMBRES	DIRECCION Y TELEFONO
Principal		
Suplente		
3. COMITE DE VIGILANCIA		

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

Nombre (s) ING. JUAN A. PEREZ PEREZ Nacionalidad: ESPAÑOLA

Cargo (s) GERENTE

Fecha de nombramiento: ABRIL 10 DE 1,985 Período: 5 AÑOS

ACTIVIDAD QUE DESARROLLA ACTUALMENTE LA COMPAÑIA: ACTIVIDAD MERCANTIL

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:

ROQUE A. CEDEÑO LOOR — Nombres y apellidos (persona natural)

ECUATORIANA — Nacionalidad

DIRECCION: PRADERA II BLOQUE B-2 DPTO. # 3

Tiene Auditoría Externa SI ☐ NO ☒

Nombre o denominación — Nacionalidad

Revalorización Activos - Indice de Ajuste considerado: Devaluación ☐ Costo de reposición ☐

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. 18193

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

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

Recibido hoy día _____ de _____ de 19 ____ a las _____

de la _____ con _____ anexos constantes en: _____

fojas útiles.-CERTIFICO.

EL SECRETARIO

EJEMPLAR PARA LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS

BALANCE GENERAL (ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL ..... DE ..... DE 198.....

1. ACTIVO					
11. CORRIENTE					
	1101-1	Caja Bancos moneda nacional			34,531,11
	1101-2	Caja Bancos moneda extranjera			
	1102-1	Inversiones temporales moneda nacional			1'050,000,00
	1102-2	Inversiones temporales moneda extranjera			
	1103	Cuentas por cobrar clientes			29'474.198,88
	1104	Documentos por cobrar clientes			
	1105	Documentos descontados			
	1106	Menos: Provisión cuentas dudosa cobranza			(294,741,99)
	1107	Inventario materia prima			
	1108	Inventario productos en proceso			
	1109	Inventario productos terminados			
	1110	Inventario suministros y materiales			
	1111	Inventarios mercaderías en almacén			
	1112	Semovientes para la venta			
	1113	Sementeras de *ciclo corto*			
	1114	Lotes de terreno y otros inmuebles			
	1115	Obras en ejecución			
	1116	Mercaderías en tránsito			
	1117	Menos: Provisión baja de inventarios			
	1118	Ingresos acumulados por cobrar			1'010.954,91
	1119	Depósitos previos			
	1120	Préstamos a ejecutivos y trabajadores			
	1121	Préstamos a accionistas o socios y compañías relacionadas			
	1122-1	Anticipos a proveedores moneda nacional			
	1122-2	Anticipos a proveedores moneda extranjera			
	1123	Pagos anticipados de impuestos y seguros			
	1124	Repuestos y accesorios y pequeñas herramientas			
	1125	Accesorios de oficina en existencia			
		TOTAL ACTIVO CORRIENTE			31'274,942,91
12. ACTIVO FIJO			Valor de Adquisición	Deprec. acumulada	
	1201	Terrenos y Mejoras			
	1202	Maquinaria y equipo en montaje y en tránsito			
	1203	Construcciones en curso			
	1204	Edificios e Instalaciones			
	1206	Maquinaria y equipo			
	1208	Muebles y enseres			
	1210	Vehículos			
	1212	Mejoras en locales arrendados			
	1214	Semovientes			
	1216	Plantaciones			
	1218	Otros activos fijos (adj. detalle)			
		REVALORIZACIONES	Valor de reavalúo	Deprec. acumulada	
	1220	Revalorización de terrenos			
	1222	Revalorización de edificios			
	1224	Revalorización de maquinaria y equipo			
	1226	Revalorización,otros activos fijos (adj.det.)			
13. DEUDORES E INVERSIONES A LARGO PLAZO					
	1301	Cuentas y documentos por cobrar clientes			
	1302	Préstamos a ejecutivos y trabajadores			
	1303	Préstamos a accionistas o socios y compañías relacionadas			
	1304-1	Bonos, obligaciones, cédulas,moneda nacional			
	1304-2	Bonos, obligaciones, cédulas,moneda extranjera			41'228,400,60
	1305	Acciones o participaciones en compañías relacionadas			
14. ACTIVOS INTANGIBLES			Valor de adquisición	Amort. acumulada	
	1401	Patentes y marcas			
	1403	Otros (adjuntar detalle)			
15. ACTIVOS DIFERIDOS			Valor inicial	Amort. acumulada	
	1501	Gastos de organización y reorganización	135,971,00	9,064,73	126,906,27
	1503	Gastos de investigación y desarrollo			
	1505-1	Pagos anticipados a largo plazo M.Nacional			
	1505-2	Pagos anticipados a largo plazo M.Extranj.			
	1507	Pérdidas por diferencia de cambio			
	1508	Comisión de riesgo cambiario			
16. OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES					
	1601	Propiedades y otros activos fijos no utilizados			
	1602-1	Otros moneda nacional (adjuntar detalle)			
	1602-2	Otros moneda extranjera (adjuntar detalle)			
		TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE			41'355,306,77
		TOTAL DEL ACTIVO			72'630,249,68

2. PASIVO		
21.	**PASIVOS CORRIENTES**	
2101	Proveedores en el país	
2102	Proveedores en el exterior	
2103	Anticipos de clientes	
2104	Bancos privados moneda nacional	293.598,00
2105	Bancos privados moneda extranjera	
2106	Otras instituciones financieras privadas moneda nacional	
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	15 o/o para trabajadores	
2112	Impuesto a la renta por pagar	
2113	Sueldos acumulados por pagar	
2114	Intereses acumulados por pagar	1'148.338,26
2115	Impuestos retenidos por pagar	1.000,00
2116	Seguro Social por pagar	
2117	Acreedores diversos	
2118	Parte corriente del pasivo a largo plazo	
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	1'442.936,26
22.	**PASIVOS NO CORRIENTES**	
2201	Obligaciones emitidas en circulación (art. 243 de la Ley de Cías.)	
2202	Documentos por pagar moneda nacional	
2203	Documentos por pagar moneda extranjera	70'702.599,43
2204	Impuestos diferidos por pagar	
2205	Previsión para indemnizaciones y jubilaciones patronales	
2206	Préstamos de accionistas o socios	
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)	
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	70'702.599,43
	TOTAL PASIVO	72'145.535,69
	3. PATRIMONIO NETO	
	CAPITAL SOCIAL	
3101	Acciones o aportaciones de compañías nacionales	500.000,00
3102	Capital asignado a sucursales extranjeras	
3103	Menos: Acciones propias adquiridas	
3104	Menos: Capital suscrito no pagado	(4.000,00)
32.	**SUPERAVITS**	
3201	Revalorización de terrenos	
3202	Revalorización de otros activos fijos	
3203	Donaciones y subsidios recibidos	
3204	Otros superávits	
33.	**RESERVAS**	
3301	Reserva legal (art. 111 y 339 Ley de Cías.)	
3302	Reserva estatutaria	
3303	Reserva facultativa	
34.	**RESULTADOS**	
3401	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	
3402	Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores	
3403	Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	(11.286,01)
	TOTAL PATRIMONIO NETO	484.713,99
	TOTAL DEL ACTIVO Y PATRIMONIO NETO	72'630.249,68

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 ...25.... de ..MARZO..... al ...31... de ...DICIEMBRE..... de 1985.....

50.	**VENTAS BRUTAS** (DE OPERACION)			160.000,00
5001	En el país		160.000,00	
5002	En el exterior			
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.)**			
5201	Materias primas:			
5202	Inventario inicial			
5203	Más: Compras			
5204	Menos: Inventario final			
5205	Mano de obra directa			
5206	Gastos de fabricación :			
5207	Depreciación maquinaria, equipos y edif. fábrica			
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			160.000,00
53.	**GASTOS DE VENTAS** (DE OPERACION)			-0-
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			
54.	**GASTOS ADMINISTRATIVOS**			312.273,00
5401	Sueldos y salarios (no incluídos en costos)			
5402	Beneficios sociales, indemnizaciones (excepto 15 o/o trabajadores)			
5403	Agua, luz, teléfono, télex. (*no incluídos en costos*)			
5404	Amortización de intangibles y diferidos		9.064,73	
5405	Impuestos prediales, contribuciones y otros (no incluídos en costos)		8.466,28	
5406	*Depreciación bienes Dpto. Administrativo*			
5407	Cuentas de dudoso cobro y baja de inventarios		294.741,99	
5408	Otros			
	UTILIDAD (PERDIDA) DE OPERACION			(152.273,00)
55.	**GASTOS FINANCIEROS**			1'768.156,26
5501	Intereses, comisiones		1'768.156,26	
5502	Otros gastos financieros			
	UTILIDAD (PERDIDA) DESPUES DE FINANCIAMIENTO			(1'920.429,26)
56.	**INGRESOS NO OPERACIONALES**			1'909.143,30
5601	*Intereses por inversiones* (bonos, cédulas)		1'909.143,30	
5602	*Subsidios recibidos*			
5603	Venta de activos fijos			
5604	Dividendos de acciones o participaciones, en efectivo			
5605	Ganancias en cambios			
5606	Otros			
57.	**GASTOS NO OPERACIONALES**			0.05
5701	Pérdida en venta de activos			
5702	Pérdidas por diferencia de cambios			
5703	Otros gastos (adjuntar detalle)		0.05	
	UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO antes de:			(11.286,01)
	15 o/o para trabajadores			
	Impuesto a la Renta			
5801	**UTILIDAD NETA**			(11.286,01)

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.

CRECOBRAN S.A.

EL GERENTE (REPRESENTANTE LEGAL)

EL CONTADOR, Reg. No. 13.460

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

Guayaquil, Abril 28 de 1.986

Lugar y fecha

Comisario

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS

DENOMINACION DE LA COMPAÑIA SEGUN SU ESTATUTO	C.I.I.U.	No. EXPEDIENTE:
CREDITOS Y COBRANZAS S.A.	0990740909001	42280-85

6. ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO

60.	PATRIMONIO INICIAL:		496.000,00
6001	Capital Social	500.000,00	
6002	Menos: Acciones propias adquiridas		
6003	Menos: Capital suscrito no pagado	4.000,00	
6004	Reserva Legal		
6005	Otras Reservas		
6006	Superávit de capital		
6007	Utilidades retenidas		
6008	*Menos: Pérdidas acumuladas*		
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:		(11.286,01)
6301	Utilidad (o pérdida) neta del ejercicio	11.286,01	
6302	Menos: dividendos		
6303	Más: superávit de capital del período		
64.	CORRECCIONES A UTILIDADES ACUMULADAS:		
6401	Devolución de impuestos pagados de años anteriores		
6402	Menos: impuestos glosas fiscales		
	TOTAL EVOLUCION DEL PATRIMONIO		484.713,99

DISTRIBUCION UTILIDADES EJERCICIO ANTERIOR:

	Reserva Legal	
	Otras reservas	
	Dividendos	
	Amortización de pérdidas	
	Utilidades retenidas	
	RESERVA LEGAL :	
	Reserva inicial	
	Más: Asignación del año	
	Menos: Utilización en el año	
	Saldo final	
	SUPERAVIT POR REVALORIZACION:	
	Superávit por revalorización inicial	
	Más: Revalorización de activos del período	
	Menos: Capitalización o absorción de pérdidas	
	Saldo final	

7. ESTADO DE CAMBIOS EN LA POSICION FINANCIERA

	A. FUENTES DE CAPITAL DE TRABAJO NETO:		
7001	Utilidad neta del ejercicio		
	Más:		
7002	Cargos por depreciación de activos fijos		
7003	Cargos por amortización de intangibles y diferidos	9.064,73	
7004	*Pérdida en venta de activos fijos o inversiones permanentes*		
	Menos:		
7005	Ingresos recibidos por participación en utilidades de subsidiarias		
7006	Utilidad en venta de activos		
	OTRAS FUENTES DE CAPITAL		
7101	Venta de Activos Fijos		
7102	Incremento de pasivos a largo plazo	70'702.599,43	
7103	Aumento de capital social		
7104	Incremento de superávits (no incluye el superávit de revalorización)		
7105	Incremento de aportes para capitalización		
7106	Otros	496.000,00	
	B. USOS DE CAPITAL DE TRABAJO		
7201	Dividendos pagados		
7202	Compra de activos fijos		
7203	Compra de inversiones permanentes	41'228.400,50	
7204	Disminución de pasivo a largo plazo		
7205	Incrementos de activos intangibles y diferidos	135.971,00	
7206	Reducción del capital social		
7207	Pérdida del ejercicio	11.286,01	
7208	Otros		
	VARIACION EN EL CAPITAL DE TRABAJO NETO (A-B)		29'832.006,65
	CAPITAL DE TRABAJO AL FINAL DEL PERIODO	29'832.006,65	
	MENOS: CAPITAL DE TRABAJO AL INICIO DEL PERIODO		
	VARIACION EN EL CAPITAL DE TRABAJO NETO		29'832.006,65

14 MAYO 1986

DENOMINACION DE LA COMPAÑIA SEGUN ESTATUTO	C.I.I.U.	No. DE EXPEDIENTE
CREDITOS Y COBRANZAS S. A.	0990740909001	42280-85

CONTROL DE ENDEUDAMIENTO EXTERNO

ENDEUDAMIENTO EXTERNO

Obligaciones en divisas (A)	Fecha	Cotización divisa (B)	Monto total de la obligación en sucres (A x B)
TOTAL			

INFORMACION RELATIVA AL (LOS) CONTRATO (S) DE SUCRETIZACION

Institución financiera acreedora	Monto total de obligaciones sucretizadas	Fecha sucretización	Tipo de refinanciamiento	Cotización divisa a la fecha de sucretizac.	Tasa de interés	Valor divisa comisión riesgo cambiario
FINEC S. A.	100.000,00	15-12-83	201-84	54,37	12%	66,00
" " "	133.403,71	26-08-83	201-84	48,71	13%	82,00
" " "	275.418,87	26-08-83	201-84	48,71	13%	82,00
" " "	40.000,00	26-08-83	201-84	48,71	13%	82,00

Período de gracia .....5 AÑOS.....
Amortización Trimestral ( ) Semestral (X)

MONTO DE LOS CONTRATOS DE SUCRETIZACION EN SUCRES

Capital	Diferencial cambiario	* Intereses	Comisión de riesgo cambiario
5'437.000,00		3'262.200,00	6'600.000,00
6'498.094,71		3'379.009,27	10'939.104,22
13'415.653,16		6'976.139,66	22'584.347,34
1'948.400,00		1'013.168,00	3'280.000,00
TOTAL 27'299.147,87		14'630.516,93	43'403.451,56

PODRA LA COMPAÑIA CUMPLIR ESTAS OBLIGACIONES EN LOS PLAZOS PREVISTOS? SI ☐ NO ☐

* De acuerdo con los principios contables vigentes en el país los intereses constituyen un gasto que debe cargarse al resultado del ejercicio en el que se incurra.

NOTA: De ser necesario utilice hojas adicionales.

ANEXO

DENOMINACION DE LA COMPAÑIA SEGUN ESTATUTO	C.I.I.U.	No. EXPEDIENTE
CREDITOS Y COBRANZAS S.A.	0990740909001	42280-85

TRANSACCIONES DE BIENES Y SERVICIOS
(EN SUCRES)

PERIODO: De a de de 198

CONCEPTO		PROCEDENCIA		TOTAL
		NACIONAL	EXTRANJERA	
10	COMPRAS			
10.0	Materia Prima			
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			
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/.					
Extranjera No.-					
Remuneración S/.					
15o/o Participación S/.					

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 ☐