

# REPUBLICA DEL ECUADOR

## SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS

FORM. 0001

FORMULARIO DE ESTADOS FINANCIEROS

AÑO:

DENOMINACION DE LA COMPAÑIA SEGUN SU ESTATUTO ✓ <b>COBRANZAS DE CREDITO S.A.</b>		SIGLAS: CRECOBRAN	R. U. C. S.A. 0990740909001	No. DE EXPEDIENTE: 42280-85
TIPO DE ACTIVIDAD QUE DESARROLLA: <b>ACTIVIDAD MERCANTIL</b>				
PRINCIPAL	CIUDAD: <b>GUAYAQUIL</b>	CALLE y No.: <b>GENERAL CORDOVA # 811</b>	TELEFONO: <b>303-300</b>	CASILLA: 
SUCURSAL				TELEX: 
PLAZO DURACION DE LA COMPAÑIA, TERMINA EN:				

Período del balance

Del **10** de **ENERO** de 19 **87** Al **31** de **DICIEMBRE** de 19 **87**

## NOMINA DE ADMINISTRADORES Y COMISARIOS DE LAS COMPAÑIAS NACIONALES

## 1. ADMINISTRADORES

NOMBRES

C. I. o PASAPORTE

NACIONALIDAD

Presidente	<b>ING. GUSTAVO ANDRADE PEREZ</b>	<b>090418832-8</b>	<b>ECUATORIANA</b>
Vicepresidente			
Gerente(s)	<b>ING. AGUSTIN LEON GUIM</b>	<b>090010168-7</b>	<b>ECUATORIANA</b>
Directores o vocales principales	<b>AB. JORGE ORTEGA TRUJILLO</b>	<b>090460245-5</b>	<b>ECUATORIANA</b>
	<b>SR. RICARDO SILVA CRUZ</b>	<b>090285615-2</b>	<b>"</b>
	<b>ECON. MARTIN COSTA MARCH</b>	<b>0900106774</b>	<b>"</b>
	<b>ING. JOAQUIN MARTINEZ AMADOR</b>	<b>090238202-7</b>	<b>"</b>
Directores o vocales suplentes	<b>AB. LUIS VELEZ ARIZAGA</b>	<b>090499752-5</b>	<b>"</b>
	<b>SR. ANTONIO ITURRALDE RIVERA</b>	<b>090296857-7</b>	<b>"</b>
	<b>ECON. MARIA DEL CARMEN DE VELEZ</b>	<b>090732630-0</b>	<b>"</b>
	<b>DR. CARLOS ORTEGA MALDONADO</b>	<b>090489293-2</b>	<b>"</b>
2. COMISARIOS			
Principales	<b>ECON. BOLIVAR VILLARUETE</b>		<b>DIRECCION Y TELEFONO: ALBORADA 10 ETAPA MZ. 203 V. 5</b>
Suplentes	<b>SR. HUMBERTO MANCERO</b>		<b>BOLIVIA 813 y L. DE GARAYCOA</b>
3. COMITE DE VIGILANCIA			

## REPRESENTANTE(S) LEGAL(ES)

Nombre(s) **ING. AGUSTIN LEON GUIM** Nacionalidad: **ECUATORIANA**Período de vigencia designación: de 19 **87** a 19 **92**PERSONAL OCUPADO: DIRECTIVOS: EMPLEADOS: OBREROS:  
No. No. No. No.

## COMPAÑIAS EXTRANJERAS DOMICILIADAS EN EL ECUADOR

## PRESENTANTE(S)

Nombre(s): \_\_\_\_\_ Nacionalidad: \_\_\_\_\_  
Categoría: \_\_\_\_\_ Visa: \_\_\_\_\_

## LA CONTABILIDAD ESTA A CARGO DE:

Nombre o denominación, persona natural o jurídica: **JOSE PARRALES SOTOMAYOR****JOSE MASCOTE 2636 Y MALDONADO (366702)** Nacionalidad: **ECUATORIANA**Dirección y teléfono: \_\_\_\_\_ No. Reg. Colegio de Contadores: **0.11410**Auditoría Externa: SI  NO  No. Reg. Super. Cías.: **27 ABR. 1988**

Nombre o Razón Social: \_\_\_\_\_

## OTRAS INFORMACIONES

La compañía está acogida a:

LEY DE FOMENTO: Industrial  Agropecuario  Turístico  Otras 

ACUERDO INTERMINISTERIAL No. \_\_\_\_\_ Fecha: \_\_\_\_\_ Período vigencia: \_\_\_\_\_

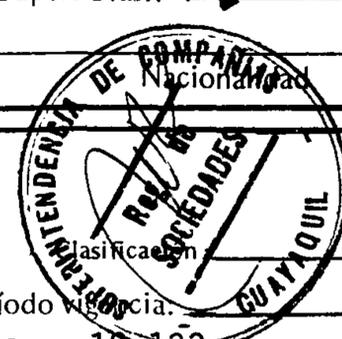
AFILIADA A LA CAMARA DE: **COMERCIO** No. **18.133**CREDITOS CON LA C. F. N.: SI  NO  Publicación último balance (Adj. copia) SI  NO COTIZA ACCIONES EN LA BOLSA DE VALORES: SI  NO  Emite obligaciones: SI  NO 

Recibido hoy día \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de 19 \_\_\_\_\_

No. DE ANEXOS:

Funcionario responsable

(SELLO)



**A. ESTADO DE SITUACION**

<b>1. ACTIVO</b>			
<b>11. ACTIVO CORRIENTE</b>			
1101	Caja - Bancos, moneda nacional		923,998,98
1102	Caja - Bancos, moneda extranjera		
1103	Inversiones financieras temporales, moneda nacional		
1104	Inversiones financieras temporales, moneda extranjera		734,457,60
1105	Cuentas y documentos por cobrar clientes, moneda nacional		
1106	Cuentas y documentos por cobrar clientes, moneda extranjera		
1107	Menos: Provisión para cuentas y documentos de dudosa cobranza (clientes)		
1108	Inventario materia prima		
1109	Inventario productos en proceso		
1110	Inventarios suministros y materiales		
1111	Inventario productos terminados y mercaderías en almacén		
1112	Semovientes para la venta		
1113	Sementeras de ciclo corto		
1114	Terrenos y otros inmuebles para la venta		
1115	Obras en ejecución		
1116	Mercaderías en tránsito		
1117	Menos: Provisión para baja de inventarios		
1118	Ingresos acumulados por cobrar		4'696.652,36
1119	Depósitos previos		
1120	Préstamos y anticipos a empleados y trabajadores		
1121	Anticipos a proveedores, moneda nacional		57,142,84
1122	Anticipos a proveedores, moneda extranjera		
1123	Menos: Provisión para anticipos y otros préstamos de dudosa cobranza		
1124	Pagos anticipados de intereses, impuestos y seguros		
1125	Repuestos, herramientas y accesorios		
1126	Otros activos corrientes		920.000,00
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>			<b>7'332.251,78'</b>
<b>12. ACTIVO FIJO</b>			
		<b>Valor de adquisición</b>	<b>Deprec. Acumulada</b>
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		
	<b>REVALORIZACIONES</b>	<b>Valor de revalorización</b>	<b>Deprec. Acumulada</b>
1220	Revalorización de terrenos		
1222	Revalorización de edificios		
1224	Revalorización de maquinaria y equipo		
1226	Revalorización de otros activos fijos		
<b>13. DEUDORES E INVERSIONES A LARGO PLAZO</b>			
1301	Cuentas y documentos por cobrar clientes		
1302	Préstamos a empleados y trabajadores		
1304	Inversiones financieras a largo plazo, moneda nacional		172'999,714,29
1305	Inversiones financieras a largo plazo, moneda extranjera		
1306	Otros deudores o inversiones a largo plazo (Adjuntar detalle)		
<b>14. ACTIVOS INTANGIBLES</b>			
		<b>Valor de adquisición</b>	<b>Amort. Acumulada</b>
1401	Patentes y marcas		
1403	Otros		
<b>15. ACTIVOS DIFERIDOS</b>			
		<b>Valor inicial</b>	<b>Amort. Acumulada</b>
1501	Gastos de organización	135,971,00	36,258,93
1503	Gastos de investigación y desarrollo		
1505	Pérdidas por diferencia de cambio		
1507	Comisión de riesgo cambiario		
1509	Desc. en venta de oblig. de propia emisión		
1511	Otros activos diferidos		
<b>16. OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES</b>			
1601	Provisiones para jubilación patronal		
1602	Propiedades y otros activos fijos no utilizados		
1603	Otros activos no corrientes		
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>			<b>173'099,426,36</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>			<b>180'431,678,14</b>

<b>2. PASIVO</b>		
<b>21. PASIVO CORRIENTE</b>		
2101	Proveedores en moneda nacional	1'078,000,00 ✓
2102	Proveedores en moneda extranjera	
2103	Anticipos de clientes	
2104	Instituciones bancarias, moneda nacional	
2105	Instituciones bancarias, moneda extranjera	
2106	Otras instituciones financieras, moneda nacional	
2107	Otras instituciones financieras, moneda extranjera	
2108	Dividendos por pagar a accionistas o socios	
2109	Participación de trabajadores en utilidades de la Compañía	
2110	Impuesto a la renta por pagar	
2111	Provisiones para prestaciones sociales	
2112	Intereses vencidos y no pagados	1'913,535,12 ✓
2113	Impuestos retenidos por pagar	
2114	Aportes al IESS por pagar	
2115	Parte corriente del pasivo a largo plazo, moneda nacional	
2116	Parte corriente del pasivo a largo plazo, moneda extranjera	
2117	Parte corriente créditos de estabilización	5'459,829,57 ✓
2118	Parte corriente comisión de riesgo cambiario	8'680,689,82 ✓
2119	Parte corriente de la provisión para jubilación patronal	
2120	Préstamos de corto plazo de accionistas o socios	
2121	SalDOS pendientes, con la casa matriz	
2122	Otros pasivos corrientes (Adjuntar detalle)	
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>17'132,054,51 ✓</b>
<b>22. PASIVO NO CORRIENTE</b>		
2201	Cuentas y documentos por pagar, moneda nacional	1'561,622,67 ✓
2202	Cuentas y documentos por pagar, moneda extranjera	104'285,714,29 ✓
2203	Préstamos de accionistas o socios	
2204	Créditos de estabilización	21'839,318,30 ✓
2205	Comisión de riesgo cambiario	34'722,761,74 ✓
2206	SalDOS pendientes con la casa matriz	
2207	Impuestos diferidos por pagar	
2208	Arrendamiento mercantil con opción de compra	
2209	Aportes de accionistas o socios para capitalización futura	
2210	Obligaciones emitidas	
2211	Menos: Obligaciones no colocadas	
2212	Provisión para indemnizaciones y jubilación patronal	
2213	Otros (Adj. detalle)	
<b>23. PASIVO DIFERIDO</b>		
2301	Utilidades por realizar en ventas a plazos	
2302	Prima en venta de obligaciones emitidas	
2303	Otros (Adjuntar detalle)	
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>162'409,417,00 ✓</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>179'541,471,51 ✓</b>
<b>3. PATRIMONIO NETO</b>		
<b>31. CAPITAL</b>		
3101	Acciones o participaciones (compañías nacionales)	2'000,000,00 ✓
3102	Capital asignado a sucursales de compañías extranjeras	
3103	Menos: Capital suscrito no pagado	1'126,000,00 ✓
3104	Menos: Acciones propias adquiridas	
<b>32. RESERVAS</b>		
3201	Reserva legal	3,407,60 ✓
3202	Reservas facultativas	30,668,37 ✓
3203	Otras reservas	
<b>33. SUPERAVIT</b>		
3301	Revalorización de terrenos	
3302	Revalorización de otros activos fijos	
3303	Donaciones, subsidios recibidos y otros superávit	
<b>34. RESULTADOS</b>		
3401	Utilidades acumulada, de ejercicios anteriores	
3402	Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores	
3403	Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	(17,869,34) ✓
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>890.206,63</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>		<b>180'431.678,14</b>

<b>4. OBLIGACIONES CONTINGENTES</b>	
4001	Mercaderías en consignación
4002	Liquidación de depósitos industriales
4003	Avales o garantías
4004	Otras obligaciones contingentes

B. ESTADO DE RESULTADOS (GANANCIAS Y PERDIDAS)

Correspondiente al período del ... 10 ... de ... ENERO ... al ... 31 ... de ... DICIEMBRE ... de 19 ... 87 ...

50. VENTAS BRUTAS		INGRESOS OPERATIVOS
5001	En el país	920,000,00 /
5002	En el exterior	
5003	Menos: devoluciones y descuentos en ventas	
5004	Utilidades realizadas por ventas a plazos	
VENTAS NETAS		
51. COSTO DE VENTAS (Mercaderías no producidas por la Compañía)		
5101	Inventario inicial	
5102	Compras de productos terminados en el país	
5103	Compras de productos terminados en el exterior	
5104	Menos: Inventario final	
52. COSTO DE PRODUCCION (Mercaderías producidas por la Compañía)		
5201	Inventario inicial de materias primas	
5202	Compras de materias primas en el país	
5203	Compras de materias primas en el exterior	
5204	Menos: Inventario final de materias primas	
5205	Mano de obra directa	
5206	Depreciación maquinaria, equipos y edificios de fábrica.	
5207	Amortización de patentes, marcas, asistencia técnica	
5208	Mano de obra indirecta	
5209	Suministros y materiales	
5210	Seguros de inventarios, maquinarias y edificios de fábrica	
5211	Aportes IESS y beneficios sociales	
5212	Mantenimiento y reparaciones	
5213	Impuestos a la producción y otros	
5214	Energía, agua, teléfono	
5215	Otros gastos de fabricación (Adjuntar detalle)	
5216	Inventario inicial de productos en proceso	
5217	Menos: Inventario final de productos en proceso	
5218	Inventario inicial de productos terminados	
5219	Menos: Inventario final de productos terminados	
UTILIDAD BRUTA		920,000,00 /
53. GASTOS DE VENTAS		
5301	Sueldos y salarios no incluídos en costos	
5302	Beneficios sociales, indemnizaciones, excepto la participación de los trabajadores	
5303	Comisiones a empleados y particulares	
5304	Publicidad y propaganda	
5305	Depreciación bienes del departamento de ventas	
5306	Otros (Adjuntar detalle)	
54. GASTOS ADMINISTRATIVOS		
5401	Sueldos y salarios no incluídos en el costo	
5402	Beneficios sociales, indemnizaciones excepto la participación de los trabajadores	
5403	Agua, luz, teléfono, télex, no incluídos en costos	
5404	Impuestos prediales, contribuciones y otros no incluídos en costos	180,898,90 /
5405	Cuentas de dudoso cobro y baja de inventarios	
5406	Depreciación bienes, área administrativa	
5407	Amort. de Intang. y Diferd. (excepto pérd. por diferencia de cambio y Comis. de riesgo camb.)	13,597,10 /
5408	Amortización de pérdidas por diferencia de cambio y comisión de riesgo cambiario	
5409	Otros (Adjuntar detalle)	880,000,00 /
UTILIDAD (PERDIDA) EN OPERACION		(154,496,00) /
55. GASTOS FINANCIEROS		
5501	Intereses y comisiones	3'813,068,32 /
5502	Intereses por créditos de estabilización y comisión de riesgo cambiario	3'543,054,23 /
5503	Otros gastos financieros	
56. INGRESOS NO OPERACIONALES		
5601	Intereses por inversiones temporales y de largo plazo	7'412,036,76 /
5602	Subsidios recibidos	
5603	Ganancias en ventas de activos fijos o inversiones temporales o de largo plazo	
5604	Dividendos en efectivo	
5605	Ganancias por diferencia de cambio	525,828,80 /
5606	Otros (Adjuntar detalle)	27'485,599,50 /
57. GASTOS NO OPERACIONALES		
5701	Pérdidas en ventas de activos	
5702	Pérdidas por diferencia de cambio	
5703	Otros gastos (Adjuntar detalle)	27'930,715,85 /
58. UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO antes 15 o/o Trabaja. e Imp. Renta		(17,869,34) /
5801	Participación de los trabajadores	
5802	Impuesto a la renta	
UTILIDAD NETA		(17,869,34) /

Certificamos que el contenido de este formulario es verídico, correcto y completo y que fue aprobado por la Junta General, en sesión de ... 7 ... de ... MARZO ...

..... de 19 ... 88 ...

El Gerente .....

El Contador ..... No. Reg. ... 0,11410 ...

He(mos) revisado los estados financieros que anteceden y la correspondiente información. En mi(nuestra) opinión reflejan razonablemente la situación de la Compañía y los resultados de sus operaciones en el correspondiente ejercicio.

f.) COMISARIO

f.) COMISARIO

DENOMINACION DE LA COMPAÑIA SEGUN SU ESTATUTO <b>COBRANZAS DE CREDITO S.A.</b>	C. I. I. U. 0990740909001 /	No. EXPEDIENTE 42280-85 /
---	--------------------------------	------------------------------

C. 6. ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO

<b>60. PATRIMONIO INICIAL:</b>		533,075,97
6001 Capital	500,000,00	
6002 Menos: Acciones propias adquiridas		
6003 Menos: Capital suscrito no pagado	1,000,00	
6004 Reserva legal		
6005 Reserva facultativa		
6006 Otras reservas		
6007 Superávit de capital		
6008 Utilidades acumuladas	45,361,98	
6009 Menos: Pérdidas acumuladas	11,286,01	
<b>61. AUMENTOS DEL CAPITAL SOCIAL EN EL PERIODO :</b>		375,000,00
<b>62. MENOS: UTILIZACION PARA AUMENTOS DE CAPITAL:</b>		
6201 Reserva legal		
6202 Reserva facultativa		
6203 Otras reservas		
6204 Superávit por revalorización de activos fijos		
6205 Utilidades acumuladas		
<b>63. SUPERAVID Y UTILIDADES POR APLICAR:</b>		(17,869,34)
6301 Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	(17,869,34)	
6302 Menos: Dividendos en efectivo		
6303 Más: Superávit de capital del período		
<b>64. CORRECCIONES A UTILIDADES ACUMULADAS:</b>		
6401 Devoluciones de impuestos pagados en años anteriores		
6402 Menos: Impuestos por glosas fiscales		
<b>TOTAL EVOLUCION DEL PATRIMONIO</b>		890,206,63

D. 7. ESTADO DE CAMBIOS EN LA POSICION FINANCIERA

<b>70. FUENTES DE CAPITAL DE TRABAJO NETO:</b>		91'720.414,67
7001 Utilidad neta del ejercicio		
Más:		
7002 Cargos por depreciación de activos fijos		
7003 Cargos por amortización de intangibles y diferidos	13,597,10	
7004 Pérdida en venta de activos fijos o en inversiones permanentes		
7005 Venta de activos fijos e inversiones permanentes		
7006 Incremento de pasivos de largo plazo	91'331,817,57	
7007 Aumento de capital social	375,000,00	
7008 Incremento de Superávit (no incluye el superávit por revalorización)		
7009 Otros ajustes o aumentos		
Menos:		
7010 Ingresos recibidos por participación en utilidades de compañías		
7011 Utilidad en venta de activos fijos o en inversiones permanentes		
<b>72. USOS DE CAPITAL DE TRABAJO:</b>		131'789.183,13
7201 Dividendos pagados		
7202 Compra de activos fijos		
7203 Compra de inversiones permanentes	131'771,313,79	
7204 Disminución de pasivos a largo plazo		
7205 Incrementos de activos intangibles y diferidos		
7206 Reducción del capital social		
7207 Pérdidas del ejercicio	17,869,34	
7208 Otros		
<b>VARIACIONES EN EL CAPITAL DE TRABAJO NETO ( 70 - 72)</b>		(40'068.768,46)
<b>CAPITAL DE TRABAJO AL FINAL DEL PERIODO</b>	(9'799.802,73)	
<b>MENOS: CAPITAL DE TRABAJO AL INICIO DEL PERIODO</b>	30'268,965,73	
<b>VARIACIONES EN EL CAPITAL DE TRABAJO NETO</b>		(40'068.768,46)

DISTRIBUCION DE UTILIDADES DEL EJERCICIO INMEDIATO ANTERIOR:

Reserva legal	3,407,60	
Reservas facultativas	30,668,37	
Otras reservas		
Dividendos en efectivo		
Amortización de pérdidas	11,286,01	
Utilidades acumuladas		
<b>RESERVA LEGAL:</b>		
Reserva inicial	-0-	
Más: Asignación del año	3,407,60	
Menos: Utilización en el año		
Saldo final	3,407,60	
<b>SUPERAVID POR REVALORIZACION:</b>		
Superávit por revalorización inicial		
Más: revalorización de activos del período		
Menos: Capitalización o absorción de pérdidas		
Saldo final		



