SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS

DECLARACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA Y PRESENTACIÓN DE BALANCES FORMULARIO ÚNICO - SOCIEDADES

No. 20 0089208

FORMULARIO 101
RESOLUCIÓN Nº 0064

IMPORTANTE: SÍRVASE LEER INSTRUCCIONES AL REVERSO

5276

100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN			
102	AÑO 2003	104	No. FORMULARIO QUE SE RECTIFICA

200 IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE					
201	RUC 0990005004001	202	RAZÓN SOCIAL O DENOMINACIÓN: CREDITOS ECONOMICOS S.A. CREDICOSA	203	EXPEDIENTE 5276-72

ESTADO DE SITUACIÓN

Concepto	Campo	Valor
300 ACTIVO		
310 ACTIVO CORRIENTE		
DISPONIBLE: CAJA, BANCOS	311	984,847.61
DISPONIBLE: INVERSIONES FINANCIERAS TEMPORALES	313	-
EXIGIBLE: CTAS. Y DOCS. POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	315	14,633,149.83
EXIGIBLE: (-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES	317	285,000.00
EXIGIBLE: CTAS. Y DOC. POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS	319	1,541,867.75
EXIGIBLE: OTRAS CUENTAS POR COBRAR	321	221,227.89
EXIGIBLE: CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	323	
EXIGIBLE: CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I. RENTA)	325	277,795.05
REALIZABLE: INVENTARIO DE MATERIA PRIMA	327	-
REALIZABLE: INVENTARIO DE PRODUCTOS EN PROCESO	329	-
REALIZABLE: INVENTARIO DE SUMINISTROS Y MATERIALES	331	-
REALIZABLE: INVENTARIO DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACÉN	333	9,671,624.18
REALIZABLE: MERCADERÍAS EN TRÁNSITO	335	2,796,795.26
REALIZABLE: INVENTARIO REPUESTOS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS	337	-
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	338	45,966.86
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	339	**32,888,274.43**
340 ACTIVO FIJO		
ACTIVO FIJO TANGIBLE		
TERRENOS	341	-
EDIFICIOS E INSTALACIONES	343	81,303.50
MAQUINARIAS, MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS	345	398,113.98
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	347	561,566.37
VEHÍCULOS	349	293,570.42
OTROS ACTIVOS FIJOS TANGIBLES	351	-
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA ACTIVO FIJO	353	421,125.76
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA ACELERADA ACTIVO FIJO	355	-
TOTAL ACTIVO FIJO TANGIBLE	359	**913,428.51**
ACTIVO FIJO INTANGIBLE		
MARCAS, PATENTES, DERECHOS DE LLAVE Y OTROS SIMILARES	361	337,250.98
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS	363	-
TOTAL ACTIVO FIJO INTANGIBLE	365	**337,250.98**
TOTAL ACTIVO FIJO	369	**1,250,679.49**
370 ACTIVO DIFERIDO		
GASTOS DE ORGANIZACIÓN Y CONSTITUCIÓN	371	4,227.51
GASTOS DE INVESTIGACIÓN, EXPLORACIÓN Y OTROS	373	-
SALDO DEUDOR DE DIFERENCIAL CAMBIARIO	375	-
OTROS ACTIVOS DIFERIDOS	377	-
(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA	378	
TOTAL ACTIVO DIFERIDO	379	**4,227.51**
380 OTROS ACTIVOS		
CUENTAS Y DOC. POR COBRAR A LARGO PLAZO: CLIENTES RELACIONADOS	381	-
CUENTAS Y DOC. POR COBRAR A LARGO PLAZO: OTROS	383	-
(-) PROVISIONES INCOBRABLES	385	-
INVERSIONES A LARGO PLAZO: SOCIEDADES RELACIONADAS	387	-
INVERSIONES A LARGO PLAZO: OTRAS	389	-
GASTOS ANTICIPADOS	391	-
OTROS ACTIVOS	393	-
TOTAL OTROS ACTIVOS	397	-
TOTAL DEL ACTIVO 339 + 369 + 379 + 397	399	**34,143,181.43**
ACTIVOS CONTINGENTES	398	-
400 PASIVO		
410 PASIVO CORRIENTE		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES: LOCALES	411	2,699,426.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES: DEL EXTERIOR	413	6,808,584.96
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS: LOCALES	415	6,745,767.46
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS: DEL EXTERIOR	417	
PRÉSTAMOS DE SUCURSALES, ACCIONISTAS Y CASA MATRIZ: LOCALES	419	1,119,811.02
PRÉSTAMOS DE SUCURSALES, ACCIONISTAS Y CASA MATRIZ: DEL EXTERIOR	421	[illegible]
OBLIGACIONES: CON LA ADM. TRIBUTARIA	423	[illegible]
OBLIGACIONES: CON EL IESS	425	[illegible]
OBLIGACIONES: CON EMPLEADOS	427	88,970.93
PROVISIONES A CORTO PLAZO	429	1,001,131.39
OTROS PASIVOS A CORTO PLAZO	431	876,571.41
TOTAL PASIVO CORRIENTE	439	**27,794,259.84**
440 PASIVO LARGO PLAZO		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES: LOCALES	441	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES: DEL EXTERIOR	443	
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS: LOCALES	445	
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS: DEL EXTERIOR	447	
PRÉSTAMOS DE SUCURSALES, ACCIONISTAS Y CASA MATRIZ: LOCALES	449	
PRÉSTAMOS DE SUCURSALES, ACCIONISTAS Y CASA MATRIZ: DEL EXTERIOR	451	
HIPOTECAS POR PAGAR	453	
OBLIGACIONES EMITIDAS	455	
PROVISIONES PARA JUBILACIÓN PATRONAL	457	124,762.82
OTRAS PROVISIONES	459	
OTROS PASIVOS A LARGO PLAZO	461	
TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO	469	**124,762.82**
470 PASIVO DIFERIDO		
ANTICIPO CLIENTES	471	-
OTROS PASIVOS DIFERIDOS	473	
TOTAL PASIVO DIFERIDO	479	
490 OTROS PASIVOS		
INGRESOS ANTICIPADOS	481	
OTROS PASIVOS	483	
TOTAL OTROS PASIVOS	489	
TOTAL DEL PASIVO 439 + 469 + 479 + 489	499	**27,919,022.66**
PASIVOS CONTINGENTES	498	
500 PATRIMONIO NETO		
CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	501	3,011,000.00
(-) CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO, ACCIONES EN TESORERÍA	503	
APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	505	
RESERVAS (LEGAL, FACULTATIVA, ESTATUTARIA)	507	387,760.49
RESERVA DE CAPITAL	509	468,408.30
OTROS SUPERÁVITS	511	229,604.01
UTILIDAD NO DISTRIBUIDA EJERCICIOS ANTERIORES	513	
(-) PÉRDIDA ACUMULADA DE EJERCICIOS ANTERIORES	515	71,155.89
UTILIDAD DEL EJERCICIO (trasladar campo 797)	517	1,998,541.86
(-) PÉRDIDA DEL EJERCICIO (trasladar campo 798)	519	
TOTAL PATRIMONIO NETO	598	**6,224,158.77**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO 499+598	599	**34,143,181.43**

ESTADO DE RESULTADOS

Concepto	Campo	Valor
600 INGRESOS		
VENTAS NETAS GRAVADAS CON TARIFA 12% y 14%	601	48,288,880.42
VENTAS NETAS GRAVADAS CON TARIFA CERO	602	-
EXPORTACIONES	603	-
INGRESOS NO OPERACIONALES: DIVIDENDOS PERCIBIDOS	604	-
INGRESOS NO OPERACIONALES: OTROS INGRESOS EXENTOS	605	697,468.16
INGRESOS NO OPERACIONALES: RENDIMIENTOS FINANCIEROS	606	-
INGRESOS NO OPERACIONALES: OTRAS RENTAS	607	3,094,909.68
TOTAL INGRESOS	699	**52,081,258.26**
700 COSTOS Y GASTOS		
710 COSTO DE VENTAS		
INVENTARIO INICIAL BIENES NO PRODUCIDOS POR LA SOCIEDAD	711	10,124,665.07
COMPRAS NETAS DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA SOCIEDAD	712	13,133,935.87
IMPORTACIONES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA SOCIEDAD	713	22,628,816.42
(-) INVENTARIO FINAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA SOCIEDAD	714	9,671,624.18
INVENTARIO INICIAL DE MATERIA PRIMA	715	-
COMPRAS NETAS DE MATERIA PRIMA	716	-
IMPORTACIONES DE MATERIA PRIMA	717	-
(-) INVENTARIO FINAL DE MATERIA PRIMA	718	-
MANO DE OBRA DIRECTA: SUELDOS Y SALARIOS	719	-
MANO DE OBRA DIRECTA: BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	720	-
MANO DE OBRA DIRECTA: HONORARIOS A PERSONAS NATURALES	721	
MANO DE OBRA DIRECTA: HONOR. A EXTRANJEROS POR SERVICIOS OCASIONALES	722	-
GASTOS DE FABRICACIÓN	723	-
DEPRECIACIÓN DE MAQUINARIA Y EQUIPO	724	-
DEPRECIACIÓN ACELERADA DE MAQUINARIA Y EQUIPO	725	-
SUMINISTROS Y MATERIALES	726	-
SEGUROS Y REASEGUROS DE INV., MAQUIN., EQUIP. Y EDIF. (primas y cesiones)	727	-
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	728	-
AGUA, ENERGÍA, LUZ Y TELECOMUNICACIONES	729	-
MANO DE OBRA INDIRECTA: SUELDOS Y SALARIOS	730	-
MANO DE OBRA INDIRECTA: BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	731	-
MANO DE OBRA INDIRECTA: HONORARIOS A PERSONAS NATURALES	732	-
MANO DE OBRA INDIRECTA: HONOR. A EXTRANJEROS POR SERVICIOS OCASIONALES	733	-
COMBUSTIBLES	734	-
ARRENDAMIENTO MERCANTIL	735	-
ARRENDAMIENTO DE BIENES INMUEBLES PROPIEDAD DE PERSONAS NATURALES	736	-
ARRENDAMIENTO DE BIENES INMUEBLES PROPIEDAD DE SOCIEDADES	737	-
INVENTARIO INICIAL DE PRODUCTOS EN PROCESO	738	-
(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS EN PROCESO	739	-
INVENTARIO INICIAL DE PRODUCTOS TERMINADOS	740	-
(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS TERMINADOS	741	-
OTROS COSTOS DE VENTAS	742	-
TOTAL COSTO DE VENTAS	749	**36,215,793.18**
750 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS		
SUELDOS, SALARIOS	751	887,667.96
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	752	679,860.03
HONORARIOS A PERSONAS NATURALES	753	1,258,090.16
HONORARIOS A EXTRANJEROS POR SERVICIOS OCASIONALES	754	-
ARRENDAMIENTO MERCANTIL	755	17,399.65
ARRENDAMIENTO DE BIENES INMUEBLES PROPIEDAD DE PERSONAS NATURALES	756	-
ARRENDAMIENTO DE BIENES INMUEBLES PROPIEDAD DE SOCIEDADES	757	1,197,974.29
COMISIONES EN VENTAS	758	454,806.87
PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	759	2,541,946.04
COMBUSTIBLES	760	30,418.39
SEGUROS Y REASEGUROS (primas y cesiones)	761	82,780.07
SUMINISTROS Y MATERIALES	762	145,136.07
GASTOS DE GESTIÓN	763	25,190.33
GASTOS DE VIAJE	764	84,963.48
AGUA, ENERGÍA, LUZ Y TELECOMUNICACIONES	765	[illegible]
NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES	766	27,211.11
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	767	123,480.51
DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS FIJOS	768	240,333.24
DEPRECIACIÓN ACELERADA DE ACTIVOS FIJOS	769	-
AMORTIZACIONES (INVERSIONES E INTANGIBLES)	770	40,524.96
CUENTAS INCOBRABLES	771	139,888.93
BAJA DE INVENTARIOS	772	
AMORTIZACIONES POR DIFERENCIAS DE CAMBIO	773	
INTERESES Y COMISIONES: LOCALES	774	1,923,978.12
INTERESES Y COMISIONES: AL EXTERIOR	775	
GASTO PROVISIONES DEDUCIBLES	776	
OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS	777	3,343,059.93
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS	779	**13,855,153.13**
780 GASTOS NO OPERACIONALES		
PÉRDIDA EN VENTA DE ACTIVOS	781	
OTROS GASTOS NO OPERACIONALES	782	11,770.09
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	789	**11,770.09**
TOTAL COSTOS Y GASTOS 749 + 779 + 789	799	**50,082,716.40**
UTILIDAD DEL EJERCICIO 699 - 799 > 0	797	**1,998,541.86**
PÉRDIDA DEL EJERCICIO 699 - 799 < 0	798	-
800 CONCILIACIÓN TRIBUTARIA		
UTILIDAD DEL EJERCICIO (trasladar campo 797)	801	1,998,541.86
PÉRDIDA DEL EJERCICIO (trasladar campo 798)	802	
(-) 15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	803	299,781.28
(-) 100% DIVIDENDOS PERCIBIDOS EXENTOS	804	
(-) 100% OTRAS RENTAS EXENTAS	805	697,468.16
(+) GASTOS NO DEDUCIBLES: EN EL PAÍS	806	11,770.09
(+) GASTOS NO DEDUCIBLES: EN EL EXTERIOR	807	
(+) GASTOS INCURRIDOS PARA GENERAR INGRESOS EXENTOS	808	34,873.41
(+) PARTICIPACIÓN TRABAJADORES ATRIBUIBLES: A DIVIDENDOS PERCIBIDOS DE OTRAS SOC.	809	
(+) PARTICIPACIÓN TRABAJADORES ATRIBUIBLES: A OTRAS RENTAS EXENTAS	810	104,620.22
(-) AMORTIZACIÓN DE PÉRDIDAS TRIBUTARIAS AÑOS ANTERIORES	811	71,155.89
(-) DEDUCCIONES POR LEYES ESPECIALES	812	
(-) OTRAS DEDUCCIONES	813	
= UTILIDAD GRAVABLE 801-802-803-804-805+806+807+808+809+810-811-812-813>0	814	**1,081,400.35**
= PÉRDIDA 801-802-803-804-805+806+807+808+809+810-811-812-813<0	815	
UTILIDAD CAMPO 814: REINVERTIR Y CAPITALIZAR	816	
UTILIDAD CAMPO 814: SALDO UTILIDAD GRAVABLE 814-816	817	1,081,400.35
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO (816 * 15%) + (817 * 25%)	818	270,350.06
(-) ANTICIPO PAGADO	819	36,034.43
(-) RETENCIONES EN LA FUENTE	820	181,461.61
(-) CRÉDITO TRIBUTARIO O EXONERACIONES POR LEYES ESPECIALES	821	59,309.01
SALDO A FAVOR CONTRIBUYENTE 818 - 819 - 820 - 821 < 0	898	7,444.99
SALDO IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR 818 - 819 - 820 - 821 > 0	899	

CÁLCULO DEL ANTICIPO DEL IMPUESTO A LA RENTA

Concepto	Campo	Valor
ANTICIPO PRÓXIMO AÑO (0.5 * 818) - 820	897	

DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTA DECLARACIÓN SON EXACTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDAD POR SU PRESENTACIÓN (Art. 98, Ley 96)

FIRMA REPRESENTANTE LEGAL — FIRMA CONTADOR

NOMBRE: EC. JUAN CARLOS SALAME		NOMBRE: VICENTE FRIAS R.	
198	C.I. No. [illegible]	199	RUC No. [illegible]

Forma de pago	Campo	Valor
MEDIANTE CHEQUE, DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO	905	
MEDIANTE COMPENSACIONES	906	
MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO	907	

900 VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO

Concepto	Campo	Valor
PAGO PREVIO	901	
TOTAL IMPUESTO A PAGAR 899 - 901	902	
INTERÉS POR MORA	903	
MULTAS	904	
TOTAL PAGADO 902 + 903 + 904	999	

DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO — DETALLE DE COMPENSACIONES

908	N/C No.	910	N/C No.	912	N/C No.	914	N/C No.	916	Resol. No.	918	Resol. No.
909	USD	911	USD	913	USD	915	USD	917	USD	919	USD
(CAMPO 812 Y 821) LEY No.		921		REGISTRO OFICIAL No.		922		AÑO 923		MES 924	DÍA 925

SELLO Y FECHA DE RECEPCIÓN

COPIA 3: SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS
POLIGRÁFICA C.A. - Resolución: 0231 - 27 / 03 / 02

SUPERINTENDENCIA DE CIAS
DIVISION INFORMATICA
27 ABR 2004
Carmen Lasso