

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS PROSOLVENCIA 2017**

Señores,  
ACCIONISTAS PPROSOLVENCIA S.A.  
Presente.

En el cumplimiento de la disposición de la liquidación de empresa, de acuerdo a lo estipulado por la superintendencia de compañías. Se procedió a realizar la depuración de las cuentas contables del BALANCE GENERAL.

### **Antecedentes.-**

De acuerdo a lo dispuesto en el artículo 289 de la ley de compañías que expresa lo siguiente:

*“...El balance general y el estado de la cuenta de pérdidas y ganancias y sus anexos reflejarán fielmente la situación financiera de la compañía a la fecha de cierre del ejercicio social de que se trate y el resultado económico de las operaciones efectuadas durante dicho ejercicio social, según aparezcan de las anotaciones practicadas en los libros de la compañía y de acuerdo con lo dispuesto en este parágrafo, en concordancia con los principios de contabilidad de general aceptación...”*

De lo cual se realizó la toma de le bance general a la fecha para su respectiva depuración y ajuste contable y así tener un estado de situación final preciso conciso y realizable, de acuerdo al artículo Art. 387 literal 2 que expresa lo siguiente:

*“... 2. Suscribir, conjuntamente con el o los administradores el inventario y el balance inicial de liquidación de la compañía, al tiempo de comenzar sus funciones;...”*

### **Concepto**

Se denominan notas a los financieros a las descripciones literarias referentes a la empresa, normas y prácticas contables utilizadas por ésta para la preparación de sus estados financieros correspondientes a una determinada fecha.

### **Objetivo**

El objetivo de las notas a los estados financieros es proporcionar información adicional pormenorizada sobre las normas de contabilidad aplicadas en la preparación de estados financieros, el cumplimiento de disposiciones legales en el campo tributario como de seguridad social.

### **Características**

Las notas a los estados financieros se caracterizan principalmente por lo siguiente:

- Estas notas por si solas no constituyen un estado financiero más por el contrario son parte integrante de los mismos.
- Literalmente comunican el cumplimiento de normas contables, tributarias y sociales aplicadas en una empresa hasta el cierre del ejercicio. Como también; hasta la fecha de emisión de los estados financieros.
- Revelan hechos que coadyuven a evaluar importes u operaciones que generen incertidumbre sobre determinadas operaciones.
- Explican lineamientos técnicos para que coadyuven a una mejor comprensión de la información expuesta en los estados financieros.

## Índice de Contenido

INFORMACION FINANCIERA .....	3
<b>BALANCE GENERAL 2017</b> .....	<b>3</b>
<b>PYG DEL 2017</b> .....	<b>4</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO</b> .....	<b>5</b>
<b>CAMBIO AL PATRIMONIO</b> .....	<b>6</b>
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS .....	7
<b>NOTA NO. 1.- INFORMACIÓN GENERAL</b> .....	<b>7</b>
<b>NOTA NO. 2.- PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES.</b> .....	<b>8</b>
<b>NOTA NO. 3.- EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b> .....	<b>11</b>
<b>NOTA NO. 4.-ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b> .....	<b>11</b>
<b>NOTA NO. 5.- ACTIVO INTANGIBLE.</b> .....	<b>11</b>
<b>NOTA NO. 6.- CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b> .....	<b>12</b>
<b>NOTA NO. 7.- PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b> .....	<b>12</b>
<b>NOTA NO. 8.- PATRIMONIO</b> .....	<b>12</b>
<b>NOTA NO. 9.- INGRESOS POR PRESTACION DE SERVICIOS</b> .....	<b>13</b>
<b>NOTA NO. 10.- COSTOS Y GASTOS.</b> .....	<b>13</b>
<b>NOTA NO. 11.- HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA</b> ....	<b>14</b>
<b>NOTA NO. 12.- APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS</b> .....	<b>14</b>
<b>NOTA NO. 13.- ÍNDICES FINANCIEROS</b> .....	<b>14</b>
ANÁLISIS FINANCIERO .....	15
Análisis de Rentabilidad .....	17
Análisis de productividad .....	19
Indicadores radiales promedio .....	19

# PROSOLVENCIA S.A.

Notas a los Estados Financieros Año 2017

## INFORMACION FINANCIERA

### Balance General 2017

PROSOLVENCIA S.A.

Del 01 de Enero Al 31 de diciembre de 2017

CUENTA	AÑO 2017	AÑO 2016	VARIACION	% TIPO
<b>ACTIVO</b>				
ACTIVO CORRIENTE				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	688,05	359.502,35	-358.814,30	
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	0,00	3.060,83	-3.060,83	0%
Total de ACTIVO CORRIENTE	688,05	362.563,18	-361.875,13	4%
ACTIVO NO CORRIENTE				
ACTIVO INTANGIBLE	17.777,80	40.000,00	-22.222,20	
Total de ACTIVO NO CORRIENTE	17.777,80	40.000,00	-22.222,20	96%
Total de ACTIVO	18.465,85	402.563,18	-384.097,33	100%
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE				
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	-39.030,36	-393.030,36	354.000,00	
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	0,00	-255,82	255,82	
Total de PASIVO CORRIENTE	-39.030,36	-393.286,18	354.255,82	100%
Total de PASIVO	-39.030,36	-393.286,18	354.255,82	100%
PATRIMONIO NETO				
CAPITAL				
CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	-10.000,00	-10.000,00	0,00	
Total de CAPITAL	-10.000,00	-10.000,00	0,00	-49%
RESULTADOS DEL EJERCICIO				
(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	30.564,51	723,00	29.841,51	
Total de RESULTADOS DEL EJERCICIO	30.564,51	723,00	29.841,51	149%
Total de PATRIMONIO NETO	20.564,51	-9.277,00	29.841,51	100%
<b>Total PASIVO y PATRIMONIO NETO</b>	<b>-18.465,85</b>	<b>-402.563,18</b>	<b>384.097,33</b>	

# PROSOLVENCIA S.A.

Notas a los Estados Financieros Año 2017

## PyG del 2017

PROSOLVENCIA S.A.

Estado de Resultados

Del 01 de Enero Al 31 de diciembre de 2017

COD.	CUENTA	AÑO 2017	AÑO 2016	VARIACION	% TIPO
<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>				
<b>43</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>				
<b>4302</b>	<b>INTERESES FINANCIEROS</b>	0,00	-1.171,65	1.171,65	
	Total de OTROS INGRESOS	0,00	-1.171,65	1.171,65	
	Total de INGRESOS	0,00	-1.171,65	1.171,65	100%
<b>6</b>	<b>GASTOS</b>				
<b>61</b>	<b>GASTOS</b>				
<b>6102</b>	<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS - GTAD</b>				
610205	GTAD HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PN	2.000,00	1.382,58	617,42	7%
610213	GTAD SUMINISTROS	0,00	68,00	-68,00	0%
610220	GTAD NOTARIOS Y REGISTRADORES PROPIEDAD	0,00	145,00	-145,00	0%
61022301	GTAD INTANGIBLES	22.222,20	0,00	22.222,20	74%
	Total de GASTOS ADMINISTRATIVOS - GTAD	24.222,20	1.595,58	22.626,62	0%
6103	GASTOS FINANCIEROS		0,00	0,00	0%
610302	COMISIONES	38,48	2,50	35,98	0%
	Total de GASTOS FINANCIEROS	38,48	2,50	35,98	0%
6104	OTROS GASTOS	23,44	0,00	23,44	0%
610402	IVA AL GASTO	5.557,39	44,33	5.513,06	19%
610404	GASTOS NO DEDUCIBLES	0,00	252,24	-252,24	0%
	Total de OTROS GASTOS	5.580,83	296,57	5.284,26	0%
	Total de GASTOS	29.841,51	1.894,65	27.946,86	100%
	Total de GASTOS	29.841,51	1.894,65	27.946,86	100%
	<b>Resultado del Ejercicio (Pérdida)</b>	<b>29.841,51</b>	<b>723,00</b>		

# PROSOLVENCIA S.A.

Notas a los Estados Financieros Año 2017

## FLUJO DE EFECTIVO

PROSOLVENCIA S.A.

Flujo de Efectivo

Del 01 de Enero Al 31 de diciembre de 2017

<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	
CAMBIOS NETOS EN ACTIVOS Y PASIVOS DE OPERACIÓN	
Efectivo recibido de clientes	
Efectivo pagado a proveedores, empleados, otros	358.814,30
Pago de intereses	
Intereses recibidos	
<b>Efectivo neto provisto por actividades de operación</b>	<b>358.814,30</b>
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Propiedad, Planta y Equipo	
Inversión en acciones	
<b>Efectivo neto provisto por actividades de inversión</b>	
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Préstamos Realizados	
<b>Efectivo neto provisto por actividades de financiamiento</b>	
Aumento neto en efectivo y sus equivalentes	358.814,30
Saldo inicial de fondos disponibles	359.502,35
<b>Saldo del Efectivo al 31-12-2017</b>	<b>688,05</b>

# PROSOLVENCIA S.A.

Notas a los Estados Financieros Año 2017

## **CAMBIO AL PATRIMONIO**

PROSOLVENCIA S.A.

Del 01 de Enero Al 31 de diciembre de 2017

### **ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>RESERVA LEGAL</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>RESERVA DE VALUACION</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>
	<b>301</b>	<b>30401</b>	<b>30601</b>	<b>30702</b>		
Saldo al 01/01/2016	10.000,00	-	-	-723,00		9.277,00
Transferencia a Resultados acumulados			-723,00	723,00		-
Pérdida del año 2017				-29.841,51		-29.841,51
15% participación trabajadores						-
Impuesto a la Renta 2017						-
Distribucion de dividendos						-
Prov.Reserva legal						-
Pago Salario digno 2016						-
Aplica Impuestos diferidos						-
Valuacion de Propiedades, planta y equipo						-
<b>Saldo al 31/12/2017</b>	<b>10.000,00</b>	<b>-</b>	<b>-723,00</b>	<b>-29.841,51</b>	<b>-</b>	<b>-20.564,51</b>

Las notas que acompañan son parte integrante de los estados financieros  
Departamento de contabilidad

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

### NOTA No 1.-INFORMACIÓN GENERAL

1.1. La empresa EMPRESA DE COBRANZA RECUPERACION Y SERVICIOS S.A., fue constituida el día lunes 22 de Febrero de 2016 mediante escritura No.20161701055P00496 celebrada en la Notaría Quincuagésima Quinta del Cantón Quito. Se termina el trámite de inscripción de la Sociedad Anónima en el Registro Mercantil del Cantón Quito el 14 de Marzo del año 2016.

En el artículo segundo Objeto social, EMPRESA DE COBRANZA RECUPERACION Y SERVICIOS PROSOLVENCIA S.A., el objeto social único de la compañía será:

- a) “la prestación de servicios de cobranzas, así como la recuperación judicial y/o extrajudicial de títulos de crédito y títulos valores, servicios de recaudación de fondos de personas naturales y jurídicas sean privadas o públicas, servicios de gestión de cobranza extrajudicial mediante la utilización de medios y gestiones permitidos por las Leyes y la tecnología propia de este tipo de negocios,.
- b) Realizar gestiones de cobranza judicial, iniciando, llevando y tramitando juicios de toda clase dentro del territorio nacional o fuera de él, para lo cual podrá actuar mediante Poder Especial, Mandato, Procuración, Representación, etc. Etc.
- c) Patrocinar, defender en procesos judiciales y/o extrajudiciales..
- d) Intervenir dentro de todos los organismos calificados para la solución de conflictos, ya sea por mediación, arbitraje, o cualquier otro medio permitido por la Ley, gestión de cobranza en todas sus modalidades, call center en los que se puede realizar cobranza, mercadeo, entas , servicios, realización de encuestas, utilización de sistemas de distribución automática de llamadas, sistemas interactivos de respuestas de voz o métodos similares para recibir pedidos, proporcionar información sobre productos, responder a solicitudes de asistencia de los clientes o atender reclamaciones, registrar reclamos, realizar o recibir llamadas, etc.
- e) Brindará servicios de actualización de datos, análisis de cartera, calificación de cartera, procesos de cobranza, asesoría, gestión de cobranza, investigación. Etc.
- f) Podrá comprar, vender, comercializar cartera de crédito. Para la realización de su objeto podrá importar, exportar, vender, comprar, arrendar, gravar, enajenar, permutar bienes muebles e inmuebles. Podrá contratar, ya sea por honorarios, sueldos, comisiones o cualquier tipo de remuneración permitidos por la Ley a abogados, técnicos, asesores, especialistas, y en general cualquier tipo de personal que requiera para el cumplimiento de sus fines sociales.

# PROSOLVENCIA S.A.

Notas a los Estados Financieros Año 2017

El domicilio principal de la Compañía será la Ciudad de Quito Distrito Metropolitano provincia de Pichincha, podrá establecer sucursales, oficinas o puntos de atención en otras ciudades o lugares dentro o fuera del país.

El Capital Social al 22 de Febrero de 2017 tiene un valor de 10.000,00 USD., divididos en 10.000 acciones de un valor nominal de 1 dólar por acción.

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la administración de la Compañía.



## NOTA No. 2.- PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES.

### 2.1. Declaración de cumplimiento

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), y declara de manera explícita y sin reservas el cumplimiento de NIIF en la elaboración y presentación de los estados financieros al 31.12.2016.

A continuación se resumen las principales políticas contables adoptadas por la Compañía EMPRESA DE COBRANZA RECUPERACION Y SERVICIOS PROSOLVENCIA S.A., en la preparación de sus Estados Financieros tal como lo requiere la NIC 1, estas políticas han sido definidas en función de las NIIF vigentes, aplicadas de manera uniforme a todos los períodos que se presenta y corresponden a las normas actualizadas al 31.12.2016.

### 2.2. Bases de Preparación de los Estados Financieros.

Los Estados Financieros de la compañía comprenden los Estados de Situación Financiera, de Resultado Integral, de Cambios en el Patrimonio, y de Flujos de Efectivo por los años terminados el 31.12.2016 y 31.12.2015. Estos estados financieros han sido preparados de acuerdo con NIIF; siendo la unidad de moneda el dólar de los Estados Unidos de Norte América.

### 2.3. Período Contable

Los estados financieros corresponden al período comprendido del 01.01.2016 al 31.12.2016.

Los estados financieros del año 2016 fueron aprobados en la Junta General de Accionistas del 28 de abril 2017 según acta respectiva.

### 2.4. Efectivo y depósitos de efectivo.-

El efectivo y equivalentes, incluye los activos financieros líquidos correspondientes a todos los valores recaudados e ingresados a la cuenta corriente Nro.17060013000 aperturada en Banco Capital en forma diaria y depositada en un plazo máximo de 48 horas, los mismos que son verificados por Contabilidad, no existen sobregiros bancarios.

## **2.5. Activos por impuestos corrientes**

Los activos por impuestos corrientes corresponden a los valores del IVA pagado en compras y las retenciones en la fuente del Impuesto a la Renta que se generaron en el presente periodo.

## **2.6. Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar**

Las cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo.

Las cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar se clasifican en pasivos corrientes, excepto los vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha del estado de situación financiera, que se clasifican como pasivos no corrientes.



## **2.7. Impuestos**

El gasto por concepto de Impuesto a la Renta corresponde a la sumatoria del Impuesto a la Renta por Pagar Corriente y el Impuesto Diferido.

### **2.7.1. Obligaciones con la Administración Tributaria.**

Las obligaciones que posee la compañía hacen referencia a los valores de IVA generado en las ventas y las retenciones en la fuente por pagar que se efectuaron a terceros por concepto de IVA e Impuesto a la Renta por el curso normal de las actividades económicas del período.

### **2.7.2. Impuestos corrientes**

Los impuestos por pagar corrientes se basan en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imponderables o deducibles y partidas no gravables o no deducibles. El pasivo de la Compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada período.

### **2.7.3. Impuestos corrientes y diferidos**

Los impuestos corrientes y diferidos, deberán reconocerse como ingreso o gasto, y ser incluidos en el resultado, excepto en la medida en que hayan surgido de una transacción o suceso que se reconoce fuera del resultado, ya sea en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, en cuyo caso el impuesto también se reconoce fuera del resultado.

## **2.8. Activo Intangible**

Los activos intangibles adquiridos de forma separada son registrados al costo menos la amortización acumulada y cualquier pérdida por deterioro acumulada. La amortización se reconoce con base en el método de línea recta sobre su vida útil estimada. La vida útil estimada, valor residual y método de depreciación son revisados al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva.

Los “activos fijos intangibles” incluyen:

- ✓ Egresos incurridos con el fin de adquirir patentes, software, licencias, etc., para utilizar las mismas durante un cierto período de tiempo.

El software es considerado como un activo intangible puesto que existe un derecho de propiedad intangible exclusivo inherente en el software.

## **2.9. Provisiones**

Las provisiones se reconocen cuando la Compañía tiene una obligación presente legal o implícita como resultado de un suceso pasado, es probable que la empresa tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos, para cancelar la obligación, y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

## **2.10. Reconocimiento de ingresos**

Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Compañía pueda otorgar en la prestación de sus servicios.

### **2.10.1. Prestación de Servicios**

Los ingresos ordinarios procedentes de la prestación de servicios de tramitación y legalización de documentos.

### **2.10.2. Dividendos**

Los dividendos o la distribución de las ganancias obtenidas en el ejercicio corriente se reciben en proporción al porcentaje de la participación accionaria que tiene la Compañía en otra empresa.

Los dividendos se reconocen cuando se establece el derecho a recibirlos por parte de la empresa como accionista.

### **2.10.3. Intereses**

Los intereses se reconocerán utilizando el método del tipo de interés efectivo, considerando los flujos de efectivo según la tabla de amortización de la deuda acordada con el cliente.

## **2.11. Costos de venta y Gastos**

Los costos de venta y gastos se registran al costo histórico. Los costos y gastos se reconocen a medida que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago, y se registran en el período en el que se conocen.

# PROSOLVENCIA S.A.

Notas a los Estados Financieros Año 2017

## NOTA No. 3.- EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Al 31 de Diciembre de 2017 la composición del efectivo y equivalentes de efectivo se presenta así:

Cuenta	Nombre	2016	2017
101	ACTIVO CORRIENTE	-	-
10101	EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	-	-
1010103	BANCOS CUENTA CORRIENTE 17060013000	359.502,35	688,05
<b>Total de EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>		<b>359.502,35</b>	<b>688,05</b>

Se puede observar la reducción de las actividades e ingresos por servicios que se dio en el año 2017, debido a que todos los pagos recibidos se los hace mediante depósito o transferencia a la cuenta registrada en Banco Capital a nombre de PROSOLVENCIA; ára el 2017 hubo una garan salida de efectivos circulantes

## NOTA No. 4.-ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Al 31 de Diciembre de 2017 el saldo se presenta así:

Cuenta	Nombre	2016	2017
10105	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	-	-
1010505	IVA EN COMPRAS	3.037,39	-
1010506	RETENCION EN LA FUENTE DE I. RENTA	23,44	-
<b>Total de ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>		<b>3.060,83</b>	

Los valores del IVA hacen referencia a los pagos realizados en Diciembre de 2016 y que están pendientes de cancelación con la declaración del IVA mensual en el mes de Enero de 2017: de la continuidad de estos saldos esta en cero "0" porque al no ejecutar giro de negocio no se pautan los impuestos por pagar o créditos tributarios

## NOTA No. 5.- ACTIVO INTANGIBLE.

Al 31 de Diciembre de 2017 el activo intangible se registra como sigue:

Cuenta	Nombre	2016	2017
102	ACTIVO NO CORRIENTE	-	-
10204	ACTIVO INTANGIBLE	-	-
1020403	PROGRAMAS DE COMPUTACION	40.000,00	40.000,00

# PROSOLVENCIA S.A.

Notas a los Estados Financieros Año 2017

1020404	(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLE	-	-22.222,20
<b>Total de ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>		<b>40.000,00</b>	<b>17.777,80</b>

De lo cual podemos decir que se dio el trato correcto al valor histórico del ACTIVO INTAGIBLE de acuerdo a las normas y reglamentos constituidos por los organismos cder control

## NOTA No. 6.- CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de Diciembre de 2016 las cuentas por pagar a se registran como sigue:

Cuenta	Nombre	2016	2017
20103	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	-	-
2010301	LOCALES	-377.030,36	-39.030,36
2010304	NO RELACIONADOS	-16.000,00	-
<b>Total de CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR</b>		<b>-393.030,36</b>	<b>-39.030,36</b>

Se encuentra disminuido por el pagod e acreencias que la compañía tiene por el fiel cumplimiento dl giro del negocio; en el pago de las obligaciones destaca también la reducción del efectivo circulante bancario detallados en puntos anteriores

## NOTA No. 7.- PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Los activos y pasivos por impuestos corrientes se compensan, si se tiene legalmente reconocido el derecho a compensar pero en el caso de créditos tributarios; también por el sese de actividades del giro del negocio no marca impuestos generados por el año fiscal en curso.

## NOTA No. 8.- PATRIMONIO

Al 31 de Diciembre de 2017 el patrimonio se compone como sigue:

Cuenta	Nombre	2016	2017
3	PATRIMONIO NETO	-	-
301	CAPITAL	-	-
30101	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	-10.000,00	-10.000,00
306	RESULTADOS ACUMULADOS	-	-
30602	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	-	-723,00
307	RESULTADOS DEL EJERCICIO	-	-
30702	(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	723,00	31.287,51
<b>Total de PATRIMONIO NETO</b>		<b>-9.277,00</b>	<b>20.564,51</b>

Las notas que acompañan son parte integrante de los estados financieros  
Departamento de contabilidad

# PROSOLVENCIA S.A.

Notas a los Estados Financieros Año 2017

## Capital Social

El capital social pagado consiste de 10.000 acciones de \$1,00 USD valor nominal unitario al 31.12.2017.

	2017	2016
<b>DETALLE</b>	<b>VALOR</b>	<b>VALOR</b>
SUSANA MARIA HIDROBO ESTRADA	9999.00	9999.00
ANIBAL ALFONSO TORRES HIDROBO	1.00	1.00
<b>Saldos al fin del año</b>	<b>10000.00</b>	<b>10000.00</b>

13

## NOTA No. 9.- INGRESOS POR PRESTACION DE SERVICIOS

Al 31 de Diciembre de 2017 los ingresos se presentan por su función y no hubieron para el periodo fiscal 2017 de los cuales NO se registraron por rendimientos financieros en la cuenta corriente 17060013000 de Prosolvencia en Banco Capital

## NOTA No. 10.- COSTOS Y GASTOS.

Al 31 de diciembre de 2017 los gastos administrativos reportados en los estados financieros son:

COD.	CUENTA	AÑO 2017
<b>6</b>	<b>GASTOS</b>	
<b>61</b>	<b>GASTOS</b>	
<b>6102</b>	<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS - GTAD</b>	
610205	GTAD HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PN	2.000,00
610213	GTAD SUMINISTROS	0,00
610220	GTAD NOTARIOS Y REGISTRADORES PROPIEDAD	0,00
61022301	GTAD INTANGIBLES	22.222,20
	Total de GASTOS ADMINISTRATIVOS - GTAD	24.222,20
6103	GASTOS FINANCIEROS	
610302	COMISIONES	38,48
	Total de GASTOS FINANCIEROS	38,48
6104	OTROS GASTOS	23,44
610402	IVA AL GASTO	5.557,39
610404	GASTOS NO DEDUCIBLES	0,00
	Total de OTROS GASTOS	5.580,83
	Total de GASTOS	29.841,51

## **NOTA No. 11.- HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA**

Entre el 31 de diciembre del 2017 y la fecha de emisión de los estados financieros no se han dado eventos que en opinión de la Gerencia General pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos.

## **NOTA No. 12.- APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros de la empresa PROSOLVENCIA por el año terminado el 31 de diciembre del 2017 han sido aprobados por la Gerencia General de la Compañía y serán presentados a la Junta General de Accionistas para su aprobación.

## **NOTA No. 13.- ÍNDICES FINANCIEROS**

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2015 se obtiene los siguientes índices financieros.

Tesorería  
Liquidez  
Autonomía  
Endeudamiento  
Estabilidad  
Capital de trabajo // Fondo de maniobra  
Financiera  
Recursos Propios  
Global  
De Capital  
Rent. Ventas  
Margen sobre ventas  
Existencias en días de compra  
Días de pago a proveedores  
Días de cobro a clientes  
Rotación de tesorería  
Productividad

# PROSOLVENCIA S.A.

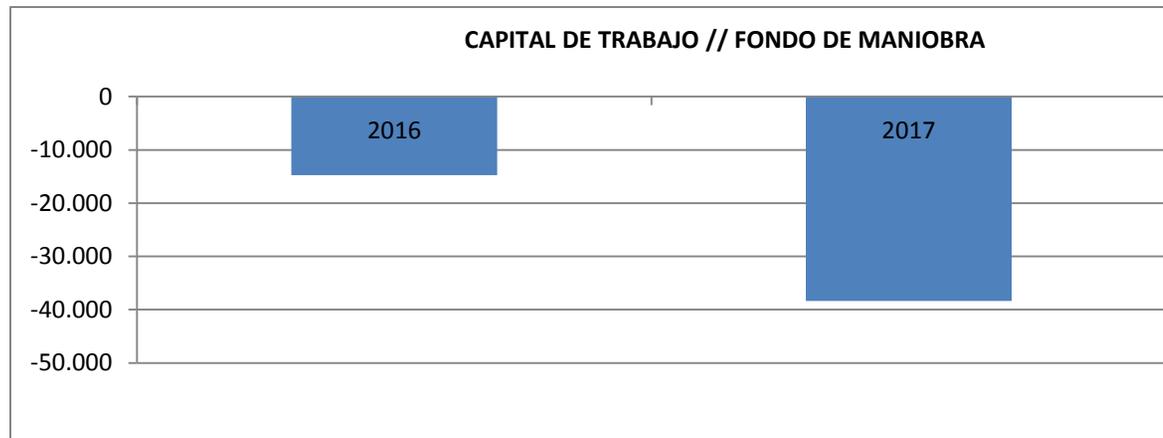
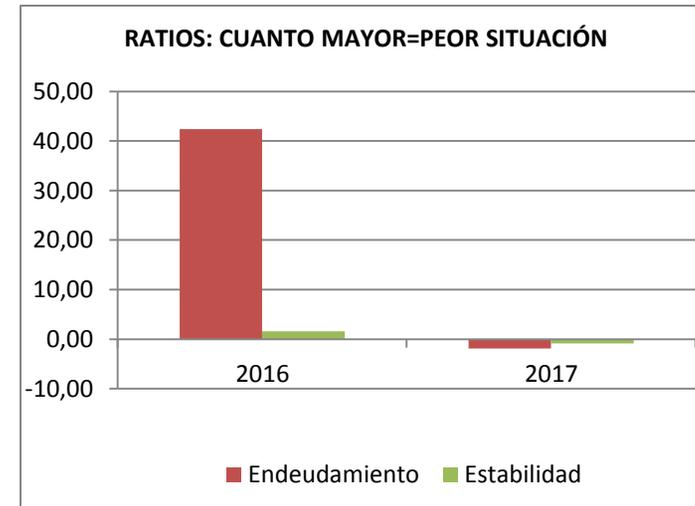
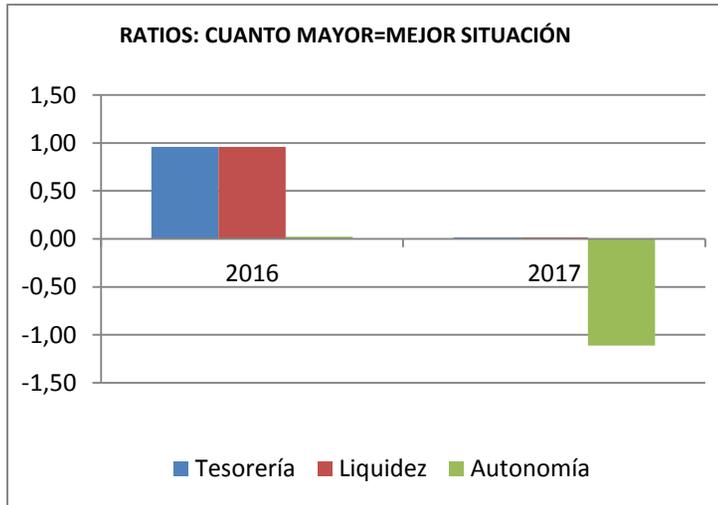
Notas a los Estados Financieros Año 2017

## ANÁLISIS FINANCIERO

RATIOS	2016	2017	Fórmula	Significado
Tesorería	0,96	0,02	$\frac{\text{DISPON. + REALIZABLE}}{\text{EXIGIBLE A CORTO}}$	Capacidad para atender las obligaciones de pago a corto sin realizar existencias
Liquidez	0,96	0,02	$\frac{\text{ACTIVO CIRCULANTE}}{\text{PASIVO CIRCULANTE}}$	Capacidad para hacer frente a las obligaciones a corto basándose en la realización del activo circulante
Autonomía	0,02	-1,11	$\frac{\text{RECURSOS PROPIOS}}{\text{ACTIVOS TOTALES}}$	Autonomía financiera que indica nivel de autofinanciación
Endeudamiento	42,39	-1,90	$\frac{\text{PASIVO EXIGIBLE}}{\text{RECURSOS PROPIOS}}$	Relación entre financiación propia y ajena
Estabilidad	1,58	-0,86	$\frac{\text{INMOVILIZADO}}{\text{EXIG. LARGO + R. PROP.}}$	Estructura de financiación del inmovilizado
Capital de trabajo // Fondo de maniobra	-14.723	-38.342	RECURS. A LARGO MENOS INMOVILIZADO	Capital de trabajo. Parte de activo circulante financiado con recursos a largo plazo.

# PROSOLVENCIA S.A.

Notas a los Estados Financieros Año 2017



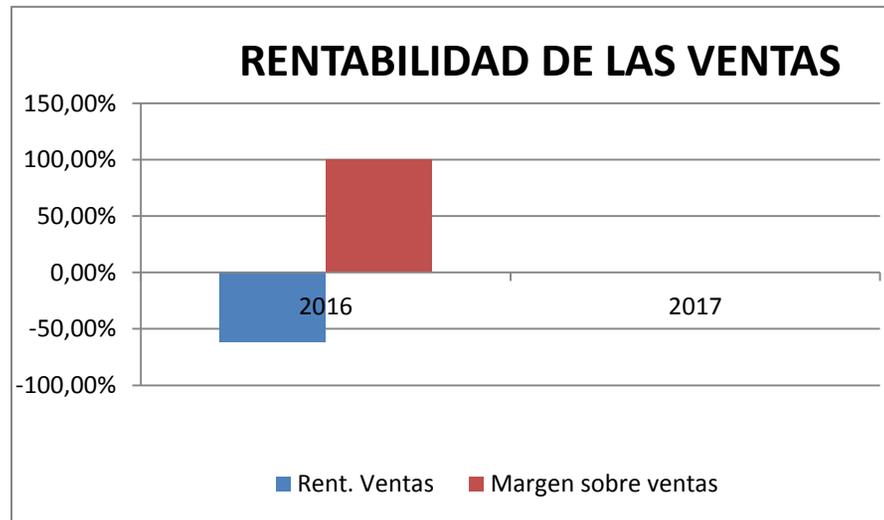
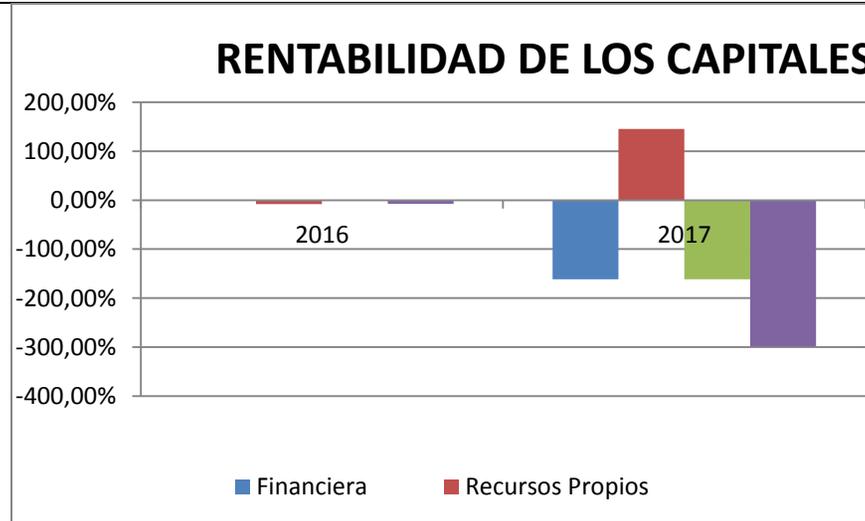
# PROSOLVENCIA S.A.

Notas a los Estados Financieros Año 2017

## Análisis de Rentabilidad

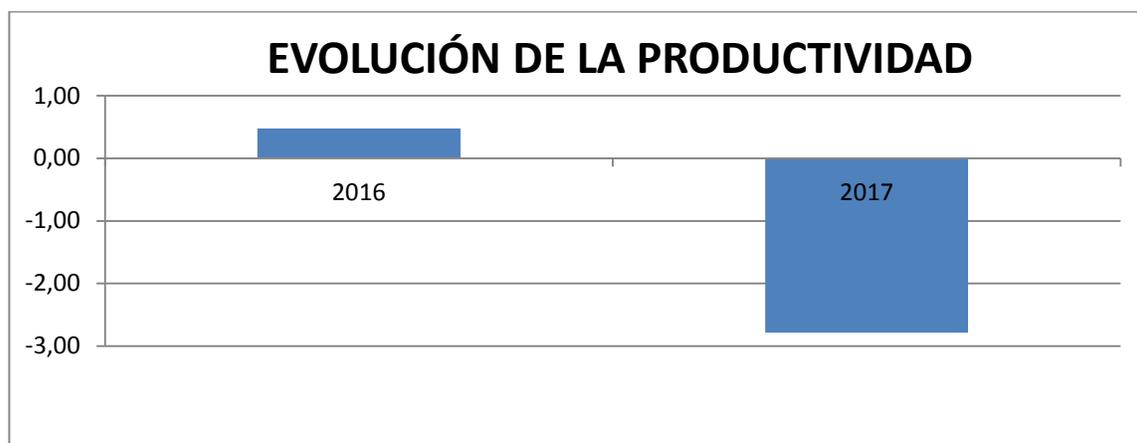
RATIOS	2016	2017	Fórmula	Significado
Financiera	-0,18%	-161,40%	$\frac{(B^o + G. \text{FINANC.}) \times 100}{\text{RECURS. TOTALES}}$	Rentabilidad financiera de todos los recursos empleados en la empresa
Recursos Propios	-7,79%	145,11%	$\frac{\text{RESULTADO NETO} \times 100}{\text{RECURSOS PROPIOS}}$	Rentabilidad de los recursos propios
Global	-0,18%	-161,60%	$\frac{\text{RESULTADO NETO} \times 100}{\text{RECURSOS TOTALES}}$	Rentabilidad económica de todos los recursos empleados
De Capital	-7,23%	-298,42%	$\frac{\text{RESULTADO NETO} \times 100}{\text{CAPITAL SOCIAL}}$	Rentabilidad del capital social
Rent. Ventas	-61,71%		$\frac{\text{RESULTADO NETO} \times 100}{\text{VENTAS}}$	Rentabilidad de la ventas
Margen sobre ventas	100,00%		$\frac{\text{MARGEN} \times 100}{\text{VENTAS}}$	Porcentaje de margen sobre ventas

# PROSOLVENCIA S.A.



## Análisis de productividad

RATIOS	2016	2017	Fórmula	Significado
PRODUCTIVIDAD	0,48	-2,79	$\frac{\text{RESULTADO GESTIÓN}}{\text{GASTOS PERSONAL}}$	Relación entre el resultado de la gestión y los gastos de personal



### Indicadores radiales promedio

#### Razón corriente

$\frac{\text{Activos corrientes}}{\text{Pasivos corrientes}}$

2017	2016
0,02	0,96

#### Razón ácida

$\frac{\text{Caja y bancos} + \text{Valores Neg.} + \text{Clientes}}{\text{Pasivos corrientes}}$

0,02	0,96
------	------

#### Días de Cobro

$\frac{\text{Promedio de clientes} \times 365}{\text{Ventas}}$

2017	2016
	954

#### Días de Inventario

$\frac{\text{Promedio de Inventarios} \times 365}{\text{Costos de ventas}}$

--	--

#### Razón de conversión

$\frac{\text{Días de cobro}}{\text{+ Días de Inventario}}$

--	--

# PROSOLVENCIA S.A.

Notas a los Estados Financieros Año 2017

## Análisis de Solvencia y Riesgo

<b>Pasivo sobre Patrimonio</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<u>Pasivo no corriente</u>		1,72
Patrimonio		
<b>Deudas sobre activos (Razón de deuda)</b>		
<u>Pasivo no corriente</u>		0,04
Total Activos		
<b>Periodo de intereses ganados</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<u>Utilidad antes de Intereses e Impuestos</u>	-774,51	-288,20
Gastos financieros		
<b>Cobertura de intereses</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<u>Flujo de efectivo de operación + Intereses</u>	-774,51	-288,20
Gastos financieros		
<b>Patrimonio sobre Total de Activos</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<u>Patrimonio</u>	-1,11	0,02
Total Activos		
<b>Total Pasivos sobre Total Activos</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<u>Total Pasivo</u>	2,11	0,98
Total Activo		
<b>Razón de flujo de efectivo</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<u>Flujo de efectivo de operación</u>	-0,76	0,00
Pasivos corrientes		

20

## Análisis del Rendimiento del capital invertido

<b>Rendimiento de los activos</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<u>Utilidad neta + Gastos financieros (1 - I. Renta)</u>		-0,2%
Promedio de los activos totales		
<b>Rendimiento sobre las ventas</b>		
<u>Utilidad neta + Gastos financieros (1 - I. Renta)</u>		-61,5%
Ventas		
<b>Rendimiento del Patrimonio</b>		
<u>Utilidad neta - Dividendos Preferentes</u>	528,8%	-7,8%
Promedio del Patrimonio Común		

## Rendimiento Operativo

<b>Margen bruto</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<u>Ventas - Costo de ventas</u>		100,0%
Ventas		

Las notas que acompañan son parte integrante de los estados financieros  
Departamento de contabilidad

# PROSOLVENCIA S.A.

Notas a los Estados Financieros Año 2017

## Margen Operativo

<u>Utilidad operativa</u>	-61,5%
Ventas	

## Margen antes de impuesto

<u>Utilidad antes de impuesto</u>	-61,7%
Ventas	

## Margen de utilidad neta

<u>Utilidad neta</u>	-61,7%
Ventas	

21

## Utilización de Activos

### Rotación de las cuentas por cobrar

	2017	2016
<u>Ventas</u>		0,38
Promedio de Cuentas por cobrar		

### Rotación de Inventarios

<u>Costo de ventas</u>		
Promedio de Inventarios		

### Rotación del activo fijo

<u>Ventas</u>		0,03
Promedio de activos fijos		

### Rotación del activo total

<u>Ventas</u>		0,00
Promedio del activo total		

## Análisis de Rendimiento Disgregado

### Rendimiento de los activos disgregado

	2017	2016
<u>Utilidad neta + Gastos financieros(1 - I. renta)</u>		-61,5%
Ventas		
X		
<u>Ventas</u>		0,00
Promedio del activo total		
= <u>Utilidad neta + Gastos financieros(1 - I. renta)</u>		-0,2%
Promedio del activo total		

### Rendimiento del Patrimonio disgregados

	2017	2016
<u>Utilidad neta - Dividendos preferentes</u>		-61,7%
Ventas		
X		

Las notas que acompañan son parte integrante de los estados financieros  
Departamento de contabilidad

## PROSOLVENCIA S.A.

Notas a los Estados Financieros Año 2017

<u>Ventas</u>		0,00
Promedio del activo total		
<b>X</b>		
<u>Promedio del activo total</u>	-37,30	43,39
Promedio del Patrimonio		
<u>= Utilidad neta - Dividendos preferentes</u>		-7,8%
Promedio del Patrimonio		

---

**Carlos Alberto Yáñez**  
**Contador General**  
**Ruc 1716654973001**