

FINANCIALCORP S.A.

ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre del 2018

CON EL INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

FINANCIALCORP S.A.

Estados Financieros
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2018

<u>Índice</u>	<u>Páginas No.</u>
Informe de los Auditores Independientes	1 – 2
Estado de Situación Financiera	3 – 4
Estado de Resultado Integral	5
Estado de Cambios en el Patrimonio	6
Estado de Flujos de Efectivo	7
Notas a los Estados Financieros	8 – 13

Abreviaturas usadas:

US\$	-	Dólares de los Estados Unidos de América
NIC	-	Normas Internacionales de Contabilidad
NIIF	-	Normas Internacionales de Información Financiera
PYMES	-	Pequeñas y Medianas Entidades
Compañía	-	FINANCIALCORP S.A.



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Accionistas de
FINANCIALCORP S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros que se adjuntan de FINANCIALCORP S.A. que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2018 y los correspondientes estados de resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la posición financiera de FINANCIALCORP S.A. al 31 de diciembre del 2018, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas - NIIF para PYMES emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Fundamentos de la Opinión

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en este informe en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros". Somos independientes de FINANCIALCORP S.A. de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA por sus siglas en inglés) y las disposiciones de independencia de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con dicho Código. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Responsabilidad de la Administración y de la Junta General de Accionistas de la Compañía por los Estados Financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas - NIIF para PYMES emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), y del control interno determinado por la Administración como necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y el uso de la base contable de negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Compañía o cesar sus operaciones, o bien, no tenga otra alternativa realista que hacerlo.

La Administración y la Junta General de Accionistas, son responsables de la supervisión del proceso de reporte financiero de la Compañía.

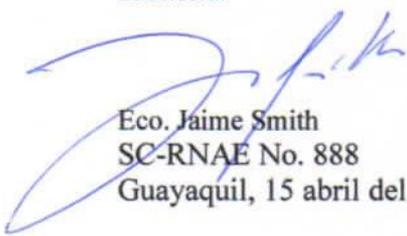
Responsabilidad del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Los objetivos de nuestra auditoría son obtener seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría (NIA), detectará siempre un error material cuando este exista. Errores pueden surgir debido a fraude o error y son considerados materiales si, individualmente o en su conjunto, pueden razonablemente preverse que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría efectuada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y ejecutamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o vulneración del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son apropiadas y si las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración es razonable.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por parte de la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluir si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría a las respectivas revelaciones en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, expresar una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría, sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden ocasionar que la Compañía deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

Comunicamos a los responsables de la Administración de la Compañía respecto a, entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos, así como cualquier deficiencia significativa de control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

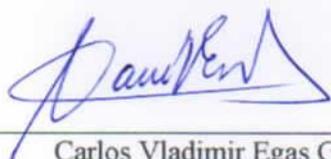


Eco. Jaime Smith
SC-RNAE No. 888
Guayaquil, 15 abril del 2018

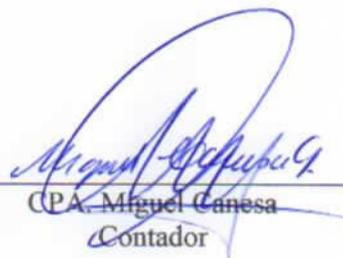
FINANCIALCORP S.A.

Estado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre del 2018
(En dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVOS	<u>NOTAS</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u> (No Auditado)
ACTIVOS CORRIENTES:			
Efectivo y bancos	3	505	6
Otras cuentas por cobrar	4	-	786
IVA (Crédito Tributario)	5	3	
Ret. Fte 2% Ventas 2018	5	373	
TOTAL ACTIVOS		<u>881</u>	<u>792</u>



Carlos Vladimir Egas Guerra
Gerente General



CPA Miguel Canesa
Contador

Ver notas a los estados financieros



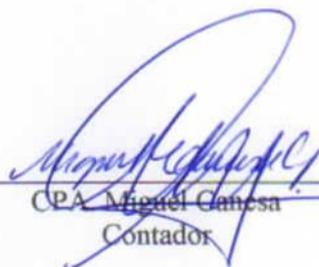
FINANCIALCORP S.A.

Estado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre del 2018
(En dólares de los Estados Unidos de América)

PASIVOS Y PATRIMONIO	NOTAS	2018	2017
			(No Auditado)
PASIVOS CORRIENTES:			
Cuentas por pagar al accionista		1,467	6
Pasivos por impuestos corrientes	5	967	-
Total pasivos corrientes		2,434	6
PATRIMONIO:			
Capital social	6	800	800
Reservas			
Resultado del Ejercicio		(2,339)	(14)
Resultados acumulados		(14)	-
Total patrimonio		(1,553)	786
TOTAL PASIVO Y CAPITAL		<u>881</u>	<u>792</u>



Carlos Vladimir Egas Guerra
Gerente General



CPA Miguel Cárdena
Contador

Ver notas a los estados financieros

FINANCIALCORP S.A.

Estado de Resultado Integral
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2018
(En dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>NOTAS</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u> (No Auditado)
Ingresos Comisiones	7	18,627	-
Gastos de administración	8	20,961	-
Gastos financieros		5	14
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		(2,339)	(14)
Gasto por impuesto a la renta corriente		-	-
TOTAL RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO		<u>(2,339)</u>	<u>(14)</u>



Carlos Vladimir Egas Guerra
Gerente General



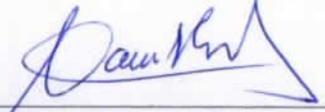
CPA Miguel Canesa
Contador

Ver notas a los estados financieros

FINANCIALCORP S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2018
(En dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>Capital social</u>	<u>Reservas</u>			<u>Resultados del año</u>		<u>Total</u>
		<u>Reserva legal</u>	<u>Reserva facultativa</u>	<u>Otras reservas</u>	<u>Resultados del año</u>	<u>Total resultados acumulados</u>	
Saldos Iniciales	800	-	-	-	-	-	800
Perdida del año 2017	-	-	-	-	(14)	-	-14
Saldos al 31 de diciembre de 2017	800	-	-	-	(14)	-	786
Perdida del año 2018	-	-	-	-	(2,339)	(14)	(2,339)
Saldos al 31 de diciembre de 2018	800	-	-	-	(2,339)	(14)	(1,553)


 Carlos Vladimir Egas Guerra
 Gerente General


 CPA. Miguel Canessa
 Contador

Ver notas a los estados financieros

FINANCIALCORP S.A.

Estado de Flujos de Efectivo
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2018
(En dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>2018</u>	<u>2017</u> (No Auditado)
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Recibido de clientes	18,627	-
Gastos de Administración	(20,961)	-
Gastos Financieros	(5)	(14)
(Aumento) Disminución Otras cuentas por cobrar	786	(786)
(Aumento) Crédito Tributario	(375)	
Aumento (Disminución) Cuentas por pagar al accionista	1,461	6
Aumento (Disminución) Impuestos por pagar	967	
Aumento (Disminución) del Capital	-	800
Flujo neto de efectivo utilizado en actividades de operación	499	6
Aumento (Disminución) del efectivo y bancos durante el año	499	6
EFECTIVO Y BANCOS:		
Saldos al comienzo del año	6	-
SALDOS AL FIN DEL AÑO	<u>505</u>	<u>6</u>


Carlos Vladimir Egas Guerra
Gerente General


CPA. Miguel Camesa
Contadora

Ver notas a los estados financieros

FINANCIALCORP S.A.

Notas a los Estados Financieros
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2018
(En dólares de los Estados Unidos de América)

1. OPERACIONES Y ENTORNO ECONOMICO

FINANCIALCORP S.A., Fue constituida con las leyes de la República del Ecuador el 17 de marzo de 2017; e inscrita en el Registro Mercantil el 27 de marzo de 2017; con un capital social de Ochocientos Dólares de Estados Unidos de Norte América; con un plazo de vida de 80 años; su actividad principal es prestación de servicios de asistencia, asesoría y gestión diversas empresas; su Registro único de Contribuyente es N° 0993020664001.

Su domicilio principal se encuentra ubicado en la Av. Rodrigo Chávez, Centro Empresarial Colón, Empresarial 5, tercer piso, Guayaquil, Ecuador.

2. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

A continuación, mencionamos las prácticas contables más importantes que utilizó la Administración:

2.1. Declaración de cumplimiento

Los estados financieros de la Compañía al 31 de diciembre del 2018 han sido preparados de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades - NIIF para Pymes, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad - IASB. La Compañía cataloga como una microempresa.

2.2. Moneda funcional

La moneda funcional de la Compañía es el Dólar de los Estados Unidos de América (U.S. dólar), el cual es la moneda de circulación en el Ecuador.

2.3. Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados sobre las bases del costo histórico.

El costo histórico está basado generalmente en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de bienes y servicios.

El valor razonable es el precio que se recibiría por vender un activo o el valor pagado para transferir un pasivo entre participantes de un mercado en la fecha de valoración, independientemente de si ese precio es directamente observable o estimado utilizando otra técnica de valoración. Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, la Compañía tiene en cuenta las características del activo o pasivo que los participantes del mercado tomarían en cuenta al fijar el precio del activo o pasivo a la fecha de medición.

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros.

2.4. Efectivo y bancos

Incluye aquellos activos financieros líquidos que la Compañía mantiene en instituciones financieras locales.

FINANCIALCORP S.A.

Notas a los Estados Financieros
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2018
(En dólares de los Estados Unidos de América)

2.5. Impuestos

El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto a la renta por pagar corriente.

2.5.1. Impuesto corriente. - Se basa 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 imponibles o deducibles y partidas que no serán gravables o deducibles. El cargo por impuesto a la renta corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas al final de cada período. Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto del 22%, tasa establecida por ser una microempresa.

2.5.2. Impuestos corrientes y diferidos. - Se reconocen como ingreso o gasto, y son 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; o cuando surgen del registro inicial de una combinación de negocios.

Al registrar los valores pagados por los clientes, estando la actividad gravada como tal se indica en el artículo 52 de la Ley de Régimen Tributario Interno se cobrará el valor al impuesto al valor agregado y declarado conforme a la normativa tributaria vigente.

2.6. Patrimonio

2.6.1. Capital social. - Al 31 de diciembre del 2018, el capital social de la Compañía está constituido por 800 acciones ordinarias, pagadas y en circulación con un valor nominal de US\$ 1 cada una.

2.6.2. Reserva legal. - La Ley de Compañías de la República del Ecuador, establece que, salvo disposición estatutaria en contrario, de las utilidades líquidas que resulten de cada ejercicio económico, se tomará un porcentaje no menor de un 10%, destinado a formar el fondo de reserva legal, hasta que alcance por lo menos el 50% del capital social. En la misma forma debe ser reintegrado el fondo de reserva legal si éste, después de constituido, resultare disminuido por cualquier causa.

2.6.3. Reserva facultativa. - Las leyes societarias vigentes determinan que de las utilidades líquidas del ejercicio se destine un porcentaje como reserva especial o facultativa. El porcentaje de apropiación depende de la decisión de la Junta General de Accionistas. 

2.6.4. Resultados acumulados - Adopción por primera vez de las NIIF. - En esta subcuenta de resultados acumulados, se registran los ajustes provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF completas. De resultar un saldo acreedor, solo podrá:

- Ser capitalizado en la parte que exceda al valor de las pérdidas acumuladas y las del último ejercicio económico concluido, si las hubiera

FINANCIALCORP S.A.

Notas a los Estados Financieros
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2018
(En dólares de los Estados Unidos de América)

- Utilizado en absorber pérdidas
- Devueltas a sus accionistas en el caso de liquidación de la Compañía.

2.6.5. Distribución de dividendos. - La distribución de dividendos se deduce del patrimonio y se reconocen como pasivos corrientes en los estados financieros en el período en que los dividendos se aprueban por los accionistas de la Compañía.

2.7. Reconocimiento de 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. Los ingresos son reconocidos en la medida que es probable que los beneficios económicos fluyan hacia la Compañía, puedan ser medidos con fiabilidad y cuando la Compañía hace la entrega del servicio al comprador. Siendo los ingresos obtenidos durante el presente ejercicio económico propio de la actividad comercial que desarrolla la Compañía.

2.8. Costos 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 más cercano en el que se conocen.

2.9. Compensación de saldos y transacciones

Como norma general en los estados financieros no se compensan los activos y pasivos, tampoco los ingresos y gastos, salvo aquellos casos en los que la compensación sea requerida o permitida por alguna norma y esta presentación sea el reflejo de la esencia de la transacción.

Los ingresos y gastos con origen en transacciones que, contractualmente o por una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación y la Compañía tiene la intención de liquidar por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea, se presentan netos en resultados. *OR*

3. BANCOS

Un resumen del efectivo en caja y bancos es como sigue:

	<u>...Diciembre 31...</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Bancos	505	6
Total	<u>505</u>	<u>6</u>

FINANCIALCORP S.A.

Notas a los Estados Financieros
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2018
(En dólares de los Estados Unidos de América)

4. OTRAS CUENTAS POR COBRAR Y CUENTAS POR PAGAR AL ACCIONISTA

Un resumen de otras cuentas por cobrar es como sigue:

	...Diciembre 31...	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<u>Otras cuentas por cobrar</u>		
Accionista	-	<u>786</u>
Total	<u>-</u>	<u>786</u>

Para las cuentas por pagar al accionista se incluye un resumen a continuación:

	...Diciembre 31...	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<u>Cuentas por pagar</u>		
Carlos W Egas Guerra	<u>1,467</u>	<u>6</u>
Total	<u>1,467</u>	<u>6</u>

Los valores adeudados corresponden a pagos que ha realizado el accionista a nombre de la compañía que a la fecha del cierre se encuentran pendientes de pago.

5. IMPUESTOS

Un resumen de activos y pasivos por impuestos corrientes es como sigue:

	...Diciembre 31...	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<u>Activos por impuestos corrientes:</u>		
Crédito Tributario Impuesto al Valor Agregado	3	-
Retenciones en la fuente de renta	373	-
Total	<u>376</u>	=
<u>Pasivos por impuestos corrientes:</u>		
Impuesto al Valor Agregado – IVA	<u>967</u>	=
Total	<u>967</u>	<u>-</u>

A la fecha del cierre la Compañía tiene por pagar lo correspondiente a las retenciones de Impuesto al Valor Agregado e Impuesto a la renta de los meses julio, octubre y noviembre, respectivamente. La Compañía no han provisionado los intereses moratorios por no haber cancelado la obligación a tiempo.

Conciliación tributaria - contable del impuesto a la renta corriente: Una reconciliación entre la utilidad según estados financieros antes de impuesto a la renta y el gasto por impuesto a la renta corriente, es como sigue:

FINANCIALCORP S.A.

Notas a los Estados Financieros
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2018
(En dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>...Diciembre 31...</u> <u>2018</u>
Utilidad (Perdida) según estados financieros antes de impuesto a la renta	(2,339)
Participación de trabajadores	-
<u>Más:</u>	
Gastos no deducibles – otros gastos	-
(Perdida) Utilidad gravable	34,667
Impuesto a la renta causado	(2,339)
Retención en la Fuente Recibidas	373
Saldo a favor de la Compañía	373

6. PATRIMONIO

Capital social:

Representan 800 acciones autorizadas y suscritas emitidas al valor nominal de US\$.1,00 cada una.

Reserva legal:

De acuerdo con la legislación vigente en el Ecuador, la Compañía debe transferir el 10% de las utilidades líquidas y realizadas a la reserva legal, hasta completar el 50% del capital suscrito y pagado. Esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, excepto en caso de liquidación de la Compañía, pero puede ser utilizada para cubrir pérdidas futuras o para aumentar el capital. Al 31 de diciembre del 2018, la compañía aun no constituye la reserva legal. *en*

7. INGRESOS

A continuación, se presenta un detalle de los ingresos corrientes de la compañía:

	<u>...Diciembre 31...</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Comisión	18,627	-
Total	<u>18,627</u>	=

El ingreso corresponde a comisiones cobradas por servicios por la Compañía.

FINANCIALCORP S.A.

Notas a los Estados Financieros
Por el año terminado el 31 de diciembre del 2018
(En dólares de los Estados Unidos de América)

8. GASTOS POR NATURALEZA

Un resumen de los gastos por su naturaleza reportados en los estados financieros es como sigue:

	...Diciembre 31...	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Gastos generales	20,961	—
Total	<u>20,961</u>	<u>—</u>

Un detalle de costos y gastos por su naturaleza es como sigue:

	...Diciembre 31...	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Mantenimiento y reparaciones	24	-
Impuestos municipales	93	-
Servicios generales	165	-
Sueldos y salarios	2,164	-
Gastos de Gestión (a)	11,500	-
Gastos por reembolsos (b)	<u>7,015</u>	<u>—</u>
Total	<u>20,961</u>	<u>—</u>

- (a) Corresponde a los desembolsos realizados por la Compañía para la gestión de archivos.
(b) Los gastos de reembolso corresponden principalmente gastos de alimentación, incurridos al realizar las actividades de gestión de cartera y fondos.

9. EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre del 2018 y la fecha de emisión de los estados financieros (15 de abril del 2019) no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos.

10. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2018 han sido aprobados por la Administración en abril 15 del 2019 y serán presentados a la Junta General de Accionistas para su aprobación. En opinión de la Administración de FINANCIALCORP S.A., los estados financieros serán aprobados por la Junta General de Accionistas sin modificaciones.
