

FIDUCIARIA DE LAS AMÉRICAS FIDUAMÉRICAS ADMINISTRADORA DE FONDOS Y FIDEICOMISOS S.A.

**NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO

Corresponden a depósitos de libre disponibilidad mantenidos en el Banco Internacional S.A., y Banco Guayaquil C.A. al 31 de diciembre tenemos \$925 en el Banco Internacional.

INVERSIÓN A COSTO AMORTIZADO

Corresponde a una póliza de acumulación emitida por el Banco Guayaquil C.A. con vencimiento el 12 de septiembre del 2019.

(Véase página siguiente)

<u>Tipo</u>	<u>Institución Financiera</u>	<u>Fecha de emisión</u>	<u>Fecha de vencimiento</u>	<u>Tasa Efectiva</u>	<u>Valor US\$</u>	<u>Interés US\$</u>	<u>Total US\$</u>
Poliza de Acumulación	Banco Guayaquil C.A.	10-sep-18	12-sep-19	4,65%	5.001	73	5.074

INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIO EN RESULTADOS

	Unidades de participación en el fondo	Valor por unidad US\$	Total US\$
	<u>2018</u>	<u>2018</u>	<u>2018</u>
Fondo de Inversión Administrados			
Fondo Administrado de Inversión	394.767	1,04	411.603
Fondo Fit			<u>411.603</u>

De acuerdo a los reglamentos de estos fondos no se garantiza un porcentaje de rentabilidad fijo; el rendimiento es fluctuante en función de la composición de los activos de cada fondo, que en general reflejan las condiciones de mercado en cuanto a tasas de interés. Estos rendimientos son capitalizados diariamente y se reparten a petición de los partícipes.

CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre del 2018, la Fiduciaria tiene \$39.600 por cobrar a clientes.

ANTICIPO DE PROVEEDORES

Al 31 de diciembre del 2018, la Fiduciaria tiene \$6.036 por anticipo a proveedores, los mas significativos corresponde a Solano Mercy por % 4.050, Andrade Juan Francisco por \$ 1.000.

IMPUESTOS POR RECUPERAR

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Crédito Tributario IVA	34.765	31.997
Retenciones en la fuente	3.961	110
Retención IVA	2.077	56
	<u>40.803</u>	<u>32.162</u>

Corresponde al crédito tributario por las compras que ha realizado la Fiduciaria en los años 2017 y 2018.

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Cuentas por Cobrar Paula Cañaz	8.000	14.700
Garantías Entregadas (1)	5.220	5.220
Otras cuentas por cobrar	50	-
	<u>13.270</u>	<u>19.920</u>

Corresponde a garantías entregadas por el arriendo de las Oficinas en el Edificio Mirage (oficinas de la Compañía).

INSTALACIONES Y EQUIPOS

Comprende principalmente la compra de muebles de oficina, equipos de computación, para operaciones de la Compañía.

ACTIVOS INTANGIBLES

Corresponde al costo de programas y sistema contable para el manejo de sus operaciones, amortizados en un período de 6 años.

PROVEEDORES

Al 31 de diciembre la Fiduciaria tiene un valor a pagar por \$ 3.117 que corresponde a proveedores.

IMPUESTOS POR PAGAR

	<u>2018</u>
Impuesto al Valor Agregado IVA	6.070
Retenciones en la Fuente IVA	3.135
Retenciones en la fuente Renta	2.775
	<u>11.980</u>

Corresponde a los impuestos tributarios del mes de diciembre de 2018.

BENEFICIOS EMPLEADOS

Al 31 de diciembre de 2018 principalmente comprende a; i) Aportes IESS US\$3.120(2017: US\$2.004), ii) beneficios sociales por US\$2.338 (2017: US\$3.668); iii) préstamos IESS por US\$1.822 (2017: US\$ 816) que fueron cancelados en enero 2019.

IMPUESTO A LA RENTA CORRIENTE Y DIFERIDO

Impuesto a la renta

Al 31 de diciembre no existe impuesto a la renta a pagar, debido a que la Fiduciario tuvo perdida.

ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES

Al 31 de diciembre del 2018 el activo y pasivo corriente ascienden a US\$517.911 (2017: US\$ 515.579) y US\$38.224 (2017: US\$14.385), respectivamente, por lo tanto, el capital de trabajo asciende a US\$479.687 (2017: US\$501.194).

CAPITAL SOCIAL

El capital autorizado, suscrito y pagado de la Fiduciaria al 31 de diciembre del 2018 asciende a US\$800.000, el cual está dividido en 800.000 acciones ordinarias de US\$ 1 cada una.

APORTE PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES

Corresponden a aportaciones recibidas en el año 2018 por parte de los accionistas de la Compañía en efectivo. Durante el año 2019 la Compañía completará los trámites para su capitalización.

INGRESOS

	<u>2018</u>
Estructuración negocios fiduciarios (1)	94.066
Fideicomisos mercantiles (2)	91.764
Ingresos por asesoría (3)	59.293
Fondos administrados (4)	12.981
Titularización (5)	8.563
Encargos fiduciarios (6)	7.728
	<hr/> 274.396 <hr/>

- (1) Corresponde a los honorarios cuando se suscribe la escritura de constitución de los negocios fiduciarios, los cuales se cobran una sola vez al fideicomiso o al constituyente.
- (2) Corresponden a los honorarios por administración de los fideicomisos mercantiles, al 31 de diciembre la Fiduciaria administra.
- (3) Corresponde a ingresos por asesoría legal que otorga la Fiduciaria, antes de la constitución de un fideicomiso.
- (4) Corresponden a los honorarios por administración de los fondos administrados (Fondo Fit).
- (5) Corresponden a los honorarios por administración de los fideicomisos de titularización.
- (6) Corresponden a los honorarios por administración de los encargos fiduciarios.

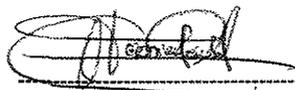
INTERESES FINANCIEROS

Corresponde a los intereses ganados de las unidades de participación mantenidas en el Fondo Administrado Fit que asciende a \$10.171

Corresponde a los intereses ganados de las letras de cambio que asciende \$6.870

GASTOS

<u>Descripción</u>	<u>2018</u>
	<u>Gastos Administrativos</u>
Sueldos y beneficios sociales	201.035
Honorarios	129.037
Soporte Sistemas y Equipos	40.193
Arriendos y alicuotas	36.277
Servicios Notariales y asesoría	21.072
Depreciaciones y Amortizaciones	18.115
Publicidad	9.216
Suministros	4.120
Suscripciones y Correos	4.120
Servicios Básicos	3.688
Otros gastos	2.052
Gastos Viaje	1.755
Impuestos y contribuciones	1.622
Atenciones Sociales	1.602
Movilización	1.357
Capacitación	785
Mantenimiento	626
Seguros	483
Gastos No deducibles	424
Alojamiento y Alimentación	75
Otros beneficios	-
	<u>477.654</u>



Verónica Panchi
 Contadora Fiduciaria
 Fiduciaria de las Américas
 Fiduaméricas Administradora
 de Fondos y
 Fideicomisos S.A.