

**FINALIDAD ACTUARIAL FINAC CIA LTDA. CIA. LTDA.
ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
EN DOLÁRES.**

A.- ASPECTOS LEGALES Y ESTATUTARIOS

La Compañía "FINALIDAD ACTUARIAL FINAC CIA LTDA. CIA. LTDA." se constituyó mediante Escritura Pública celebrada en la ciudad de Quito, el 13 de septiembre 2000 por la Resolución No. 2481 de la Subcomisión de Compañías e inscrita en el Registro Mercantil¹ de septiembre 2000, bajo la forma de Sociedad de Responsabilidad Limitada y con la denominación de FINALIDAD ACTUARIAL FINAC CIA LTDA.

El plazo de duración de la Compañía es de 50 años a partir del 13 de septiembre 2000, o sea, el 13 de septiembre 2050.

El objeto social consiste en que esta compañía es:¹ "la gestión, conducción, promoción y representación de sociedades comerciales y financieras, realización de actividades de cualquier índole de empresas o negocios; la compra y venta de inmuebles y bienes de cualquier índole, muebles, inmuebles; administración de los mismos, diseño y construcción de todo tipo de bienes inmuebles, mobiliarios, servicios turísticos e intelectuales; y persona física, jurídica y administrativa toda clase de préstamos, arrendamientos y depósitos, administraciones, actividades turísticas y hoteleras; la prestación de todo tipo de servicios de seguridad, planeación, mantenimiento, mantenimiento de edificios y obras, ejecución de todo tipo de proyectos arquitectónicos y constructivos; el diseño, elaboración, administración y mantenimiento de software".

El capital suscrito inicial fue de cien millones de pesos, quinientos millones en Capital Social, es 100.00 dividido en 100 participaciones con un valor nominal de un dólar de los Estados Unidos de América, cada una.

La compañía está gobernada por la Junta General de Socios y administrada por el Presidente y el Gerente.

El sistema financiero y el Plan de la compañía son regidos por la Junta General de Socios, para un período de cinco años pudiendo ser revisados y modificados. Los actuales documentos se encuentran vigentes hasta el 2 de febrero del 2001.

B.- ESTRUCTURA ORGANICA DE LA EMPRESA

La estructura organizativa de la empresa FINALIDAD ACTUARIAL FINAC CIA LTDA. CIA. LTDA., al momento de nuestra gestión se encuentra integrada de la siguiente manera:

PRESIDENTE

Kenneth Gleditsium Ganceda

GERENTE

Fernando Alberto Quintana Lobo

B.- NÓMINA DE LOS SOCIOS

Fernando Alberto Quintana Lobo	99.00%	399.00
Kenneth Gleditsium Ganceda	1.00%	1.00
TOTAL	100.00	\$ 400.00

C.- POLÍTICAS Y PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD

C.1.- CONTROL INTERNO ADMINISTRATIVO

Por el desarrollo de nuestro trabajo, se procedió a analizar detalladamente los controles internos que la Estructura de la Empresa poseía, para garantizar la confiabilidad de los registros contables y su veracidad de conformidad con el sistema preestablecido, se concluyó que el control interno de la Estructura es aceptable y por lo tanto, por lo tanto, se mantuvo y mejoró las operaciones de la Empresa.

Dichas operaciones se realizaron cumpliendo las normas legales vigentes en el país, además los recursos financieros se destinaron a la Administración de la Empresa, para el desarrollo y cumplimiento del negocio social y de su mantenimiento.

2.- PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES.

2.1 BASES DE PRESENTACION

Bases de presentación y regulación: Los estados financieros de la Empresa Finac Cia. Ltda., comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre del 2015 y 31 de diciembre del 2016, los estados de resultado integral de cambios en el

patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2013 y sus respectivas notas. Estos estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y siguen de los registros contables de la Compañía que son presentados en la moneda nacional en el Ecuador (dólar de los Estados Unidos de América).

12. JUICIOS, ESTIMACIONES Y SUPUESTOS SIGNIFICATIVOS

Los estados incluidos en los estados financieros involucran el uso de juicios y estimaciones en la aplicación de las políticas contables. Estas juicios y estimaciones se basan en la experiencia histórica y otras fuentes, incluyendo la expectativa de transacción de eventos futuros que se consideren razonables de acuerdo a las circunstancias. Las estimaciones contra resultados, por definición, rara vez serán iguales a los resultados reales, pero se ha aplicado la mejor estimación y criterio para su reconocimiento.

Estimados y supuestos

Los resultados supuestos en relación con los activos fijos y otros bienes de las instituciones propensas a variaciones a la luz de los estados financieros y que por su naturaleza pueden causar ajustes a las cifras de los activos y pasivos en los estados financieros del próximo año, se presentan a continuación:

Depreciación de propiedad, planta y equipo

La Compañía utiliza un método de depreciación de depreciación para el grupo de sus activos que componen la propiedad, planta y equipo a la fecha de los estados financieros. Se basa en una base anual, y cuando se detecta la existencia de algún indicio de deterioro, la Compañía efectúa las respectivas evaluaciones y compensaciones necesarias para determinar el costo recuperable de los activos.

Vida útil y valor residual de activos

La Compañía revisa la vida útil estimada de los activos de forma anual basada en lo que otros activos similares definitivos y únicamente representan el patrón esperado de uso de los activos en el tiempo. En el año 2012 no hubo modificaciones en la vida útil de la propiedad, planta y equipo.

La Compañía no estima valor residual de sus activos por considerarlo irrelevante al momento de la conclusión de su vida útil.

13. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo y equivalentes en efectivo reconocible en los estados financieros comprende el efectivo en caja y cuentas corrientes mantenidas en bancos y/o entidades financieras.

Estos recursos se registran a su costo histórico, que no difiere significativamente de su valor de realización.

14. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO



Reconocimiento. Se reconoce como propiedad, planta y equipo a aquellos activos que se encuentran por lo que en la actividad económica, manufacturados y distribuidos y a una útil con respecto a los años. En cuanto a los cambios mensuales, la compañía evaluará los nuevos métodos para los activos adquiridos en grupo o de conjunto (disponibles en importancia relativa y expectativa de uso).

Medición en el momento del reconocimiento. Las pérdidas de propiedad, planta y equipo se miden inicialmente por el costo.

El costo de la propiedad, planta y equipo se incrementa los desembolsos realizados por concepto de la adquisición, disminuyendo cualquier tipo de descuento o ingreso, tales los costos recurrentes provenga al activo en las condiciones anteriores (sin ser utilizados).

En caso de que se construya una propiedad, planta y equipo, se deberá considerar los costos de mano de obra, materiales, honorarios a terceros y otros los costos directos relacionados a la construcción del bien.

Activos adquiridos. Se considerará como parte del costo de los activos, los costos por préstamos directamente atribuibles a la adquisición o construcción de activos calificables, así como los costos que representen los intereses por el uso voluntario y voluntario.

Medición posterior al reconocimiento. Posterior a reconocimiento inicial, los componentes de la propiedad, planta y equipo son registrados al costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas de cambio de valor.

Los gastos en capitalización y mantenimiento se imputan a resultados en el período en que se producen. Cuando un elemento significativo de la propiedad, planta y equipo requiere ser remplazado, éste es caso de baja reconocida y, el nuevo elemento se reconoce como un nuevo componente de propiedad, planta y equipo.

Método de depreciación, vidas útiles y valor residual. El costo de propiedades, planta y equipo se deprecia aplicando el método de línea recta. La línea genera la vida útil y el método de depreciación por el bien no son diferentes, debidamente reconocidos como por el de la primera normal y suponer de la vida útil de los bienes, por lo tanto son iguales al final de cada período sobre el que se aplica, considerando cualquier cambio al se impone como una estimación aceptable.

Los valores útiles sobre cada grupo significativo de activos se presentan en el siguiente detalle:

Grupo de activos	Vida útil (en años)
Edificios	40
Vehículos	5
Máquinas y utensilios y equipos de oficina	10
Equipos de computación	5
Muebles	10

Regla de propiedad, planta y equipo. La propiedad, planta y equipo puede dar de

baja por diferentes circunstancias: venta, obsolescencia o desuso, daño irreparable, suministro por mercado, siniestro, hurto o caso fortuito. La utilidad o pérdida ocasionada en la baja por retiro o venta de una parte de los inmuebles, plantas y equipo equivale a la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo a la fecha de la transacción y se incluye en el resultado del periodo. Las ganancias no se clasificarán como ingresos operacionales sino como utilidad en venta de activos fijos.

Deterioros. Al final de cada periodo, EMPRESA S.A. evaluará los valores en libros de sus activos a fin de determinar si existe un indicio de deterioro. En tal caso, se calcula el importe recuperable del activo o unidad generadora de efectivo y fin de determinar el alcance de la pérdida por deterioro (si haber alguno). Las pérdidas por deterioro se reconocen inmediatamente en resultados, salvo si el activo se registra a un importe nominal, en cuyo caso se debe considerar la pérdida por deterioro como una disminución en la revaloración.

2.5 IMPUESTOS

El gasto por impuesto a los utilidades de cada periodo incluye tanto el impuesto a la utilidad como las expensas diferidas. Los activos y pasivos transitorios para el ejercicio actual y ejercicios anteriores son medidas al monto que se espera recuperar o pagar a las autoridades tributarias.

Impuesto corriente. El impuesto se paga corriente su base es la utilidad imponible registrada durante el año. La utilidad imponible difiere de la utilidad contable, debido a los partidas de ingresos o gastos imposibles o deducibles y partidas que no sean gravables o deducibles.

Tarifa impuesto a la renta año 2012 y sucesivos. De acuerdo con el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones promulgado en el Suplemento del Registro Oficial No. 131 de fecha diciembre 29 de 2010, se aplicará entre otros aspectos, la reducción progresiva en tres partes porcentuales en la tarifa de impuesto a la renta para sociedades, así tenemos: 24% para el año 2011, 23% para el año 2012 y 22% a partir del año 2013.

En general, los activos y pasivos por impuestos diferidos se miden aplicando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el periodo en el que el activo se realice o el pasivo se extinga.

2.6 PROVISIONES

Las provisiones son reconocidas cuando EMPRESA S.A. tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita como resultado de un suceso pasado, puede hacer una estimación sobre el importe de la obligación y es altamente probable que se tenga que desprenderse de recursos que incrementen beneficios) con recursos para cancelar la obligación.

Al reconocer la obligación se debe registrar la provisión debe ser la mejor estimación que represente el monto necesario para cancelar la obligación al término de cada periodo, considerando todos los riesgos y las incertidumbres inherentes. La provisión se mide

es cuando el valor presente de los flujos de fondos que se esperan recibir al momento de su cancelación.

2.7 BENEFICIOS A EMPLEADOS

Obligaciones por beneficios definidos: Jubilación personal y discapacidad. El importe de las obligaciones por beneficios definidos (jubilación personal y discapacidad) es determinado utilizando el Método de Activos de Crédito Prevertido, realizado por un profesional independiente autorizado.

Las ganancias o pérdidas actuariales que puedan surgir de los cambios en las hipótesis actuariales aplicadas por el tenario se reconocen inmediatamente en los resultados del año.

El importe de las obligaciones de beneficios definidos es reconocible en las cuentas del egreso basadas en el beneficio acumulado de valor negativo a finales de año. En algunas circunstancias se realizará el pago contra la provisión constituida para el efecto.

Participación a trabajadores. La compañía reconoce un pasivo y un gasto presente de la participación de los trabajadores en las utilidades de la Compañía en cada año. El importe de este beneficio se calcula directamente de la utilidad contable antes de impuestos con apoyo a la normativa del Código de Trabajo y disposiciones complementarias. El porcentaje para el cálculo equivale al 15% de la utilidad neta antes de impuestos.

2.8 INGRESOS

Los ingresos se refieren al valor medible de los beneficios recibidos y por recibir, considerando el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Compañía pueda otorgar.

Ingresos por prestación de servicios. Los ingresos derivados de la prestación del servicio se reconocen en base al sueldo de estimación en caso al cual los ingresos de actividades ordinarias se reconocen en los periodos contables en los cuales tiene lugar la prestación del servicio. Adicionalmente, los ingresos son reconocidos en la medida en que se espera obtener beneficios económicos y el grado de realización de la transacción, al final del periodo sobre el que se informa, pueda ser medido de forma fiable.

2.9 COSTOS Y GASTOS

Los costos y gastos se registran sobre la base del costo. Los costos y gastos se reconocen a medida que son incurridos en función de su devengamiento respetando la relación sobre la forma y se clasifican por su función.

2.10 INSTRUMENTOS FINANCIEROS

ACTIVOS FINANCIEROS NO DERIVADOS

Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar.- Los documentos y cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no son activados en un período activo. Estos activos se clasifican al valor nominal más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Posteriormente al reconocimiento inicial de documentos y cuentas por cobrar se valorizan al costo amortizado usando el método de interés efectivo menos pérdidas por deterioro. Las ganancias o pérdidas se reconocen en resultados cuando los documentos y cuentas por cobrar son dados de baja. El período de crédito promedio para la venta de bienes es de 30 y 60 días.

Las cuentas por cobrar comerciales incluyen una provisión para estimar su valor de realizable neto. Dicha provisión se constituye en función de un análisis de la probabilidad de recuperación de las cuentas.

2.11. PASIVOS FINANCIEROS

Préstamos.- Representan pasivos financieros que se representan inicialmente a su valor nominal, neto de los costos de la transacción incurridos.

Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar.- Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos y determinables, que no codizan en una moneda activa.

Se registran a valor nominal al momento de su reconocimiento inicial, se valorizan al costo amortizado de modo a que el período de crédito promedio para la compra de bienes bienes es de 60 y 90 días.

Baja de un pasivo financiero.- Los pasivos financieros son dados de baja por la Compañía cuando la obligación ha sido pagada o cancelada o bien en existencia haya expirado. Cuando un pasivo financiero es reemplazado por otro pasivo financiero, la Compañía cancela el original y reconoce un nuevo pasivo financiero. Los diferenciales que se originan por la cancelación de pasivos financieros se reconocen en los resultados del año en que ocurren.

2.12. MODIFICACIONES Y INCORPORACIÓN DE NUEVAS NORMAS FINANCIERAS

La Compañía no ha aplicado las siguientes Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) o sus modificaciones (NIC-M) ni sus y/o anexos que han sido emitidos por el IASB o el IASB:

PRONUNCIAMIENTOS	FECHA EFECTIVA
NIIF O Impuestos diferidos (Emendada): Reconocimiento de activos subyacentes	Ítem 1, 2012
NIC 1 Presentación de partidas de Gastos Gastos Indirectos, Emendada.	Ítem 1, 2012
NIIF 1 Préstamos de Gobierno - Emendada: NIIF 1	Ítem 1, 2012



NIF 7 Revelaciones - Compensación de Activos y Pasivos Financieros - Fintecsa	Enero 1, 2013
NIF 10 Relación Financiera Consolidada y NIF 27 Entidad financiera separada	Enero 1, 2013
NIF 11 Acuerdos Conjuntos, NIC 38 Instrumentos de Acciones y Negocios Conjuntos	Enero 1, 2013
NIF 12 Revelaciones de Intereses en Otras Entidades	Enero 1, 2013
NIF 13 Resolución del Valor Detereminable	Junio 1, 2013
NIF 14 Beneficios a Empleados (Revisada)	Enero 1, 2013
IFRIC 20 Ceros de Desempeño en la Fase de Producción de una Mina o Círculo Abierto	Enero 1, 2013
NIC 12 Compensación de Activos y Pasivos Financieros - Fintecsa	Enero 1, 2013
NIF 9 Instrumentos Financieros - Clasificación y Medición	Enero 1, 2013

La Cía. emite estado que la aplicación de esta normativa comenzará a partir de su fecha de vigencia y no generará un impacto significativo en los estados financieros.

No hay NIF o interpretaciones CINTF y NIC que sean aplicativas por primera vez para el ejercicio financiero que comienza el 01 de junio 2012 que se espera tengan un efecto significativo para la compañía.

C.2.- PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con los Principios de Contabilidad generalmente aceptados y las Normas Excepcionales de Contabilidad, y la adopción por primera vez de los Nuevos Instrumentos de la Normativa Financiera NIF, método de transición.

Los métodos contables coinciden con el año fiscal. La presentación de los estados financieros cumple con los requisitos de la presentación en general.

SISTEMA DE CONTABILIDAD

El Sistema de Contabilidad es computarizado y se documenta en el SICCA, cuya función y actualización ha sido debidamente comprobado por la empresa. El sistema de métodos y procedimientos es apropiado y exhaustivo.

PROVISIONES Y GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR

Los gastos y gastos del período tributario son reconocidos y reconocidos los

contabilizantes u otras prácticas contables que contradigan el principio de que son pagos y los compromisos de una empresa en el futuro.

Se ha insistido a realizar los pronósticos mensuales de aquellas partes como saldos, sobre tiempos o otros costos, que habiéndose generado en el período contable terminado, debían ser pagados en el período inmediato posterior.

RETENCIONES EN LA FUENTE

En cumplimiento a nuestro trabajo se revisó los documentos de pagos realizados por la empresa durante el período de 2015 y en aplicación de la disposición expresa de la Ley de Control Tributario, nos aseguramos que la empresa ha cumplido en forma adecuada con el cumplimiento a las disposiciones fiscales relacionadas con las retenciones de IVA y descuentos en la fuente, de intereses y prestaciones de servicios varios. Los controles internos coinciden con los saldos contables e igualmente los pagos de impuestos con los registros mantenidos por la empresa con los anexos tributacionales.

C.3.- OTRAS PRÁCTICAS CONTABLES

Algunas de las prácticas contables utilizadas se evidencian en el análisis presentado de los saldos de los rubros que pertenecen a continuación, se encuentran expresados en dólares estadounidenses.

C - ACTIVOS

C.3.1- CORRIENTE DISPONIBLE

EFFECTIVO CASH Y BANCOS

NOTA 1 NO

	2015
Caja	9,00
Bancos	110,33
TOTAL	119,33

- * Corresponden a los saldos conciliados al 31 de diciembre del 2015, los saldos de la Caja, las cuentas bancarias se conciliaron del 2015 con los conciliados.



C.3.2.- CORRIENTE EXIBIGLE

CUENTAS POR COBRAR

NOTA DOS

	2016
Cuentas por cobrar corrientes	39,285.07
Otras cuentas por cobrar	0.00
Crédito Tributario I.V.A.	5,350.95
Crédito Tributario Reten.	2,470.00
TOTAL	47,106.02

- Este grupo de cuentas por cobrar se espera se recuperen en el siguiente periodo.

PASIVOS

C.3.6 PASIVO CORRIENTE

NOTA CUATRO

	2016
Proveedores Locales	1.33
Obligaciones Financieras	
Locales	0.00
Otras cuentas por pagar	0.00
Impuestos por pagar	0.00
Obligaciones con empleados	0.00
TOTAL	0.00

Las aplicaciones realizadas en las cuentas que integran los pasivos corrientes se refieren a: Obligaciones contraídas con proveedores de bienes y servicios, los impuestos sociales acumulados por pagar, las remuneraciones a pagar, remuneraciones de I.V.A. Y el impuesto a la renta generado al 31 de diciembre del 2016.

C.3.B.- PATRIMONIO DE LOS SOCIOS

NOTA SEIS

	2016
Capital Social	1,000.00
Reserva Legal	538.79
Reservas (facultades, capital)	0.00
Ajustes de depreciación NIIIS	25,280.12
Créditos fiscales diferidos	8,800.44
Resultado del ejercicio	57.46

TOTAL	35,895.81
-------	-----------

Los datos no representan los cuentas de propiedad de los SÓCIOS de la Empresa "FINALIDAD ACTUARIAL FINAC CIA, LTDA, CIA, LTDA."

C.3.9.- RESULTADO DEL EJERCICIO

C.3.9. RESULTADOS DEL EJERCICIO

El resultado del ejercicio es una pérdida, por el valor neto de \$ 87,46

C.3.10.- APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Los Estados Financieros por el año terminado el 31 de diciembre del 2010, han sido aprobados por la Gerencia de la Compañía el 20 de marzo de 2011, y según presentados a la Junta de Accionistas y de Directores para su aprobación. En opinión de la Gerencia de la Compañía, los Estados Financieros están aprobados, por la Junta de Directores, en Modificación.

