

# PRENUZ S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2014

### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

DETALLE	2013	2014	NOTAS
<b>ACTIVO</b>	<b>2796.88</b>	<b>2675.26</b>	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>2148.88</b>	<b>2268.26</b>	
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	1677.67	2108.54	3
ACTIVOS FINANCIEROS	-		
INVENTARIOS			4
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	471.21	159.72	5
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>648.00</b>	<b>407.00</b>	
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	648	407	6
<b>PASIVO</b>	<b>728.76</b>	<b>619.66</b>	
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>728.76</b>	<b>619.66</b>	7
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	728.76	619.66	
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>			
<b>PATRIMONIO</b>	<b>2068.12</b>	<b>2055.60</b>	8
CAPITAL	800.00	800.00	
RESERVAS	0	0	
GANANCIAS ACUMULADAS	991.89	1268.12	10
PÉRDIDAS ACUMULADAS			
RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF			
RESULTADOS DEL EJERCICIO	276.23	(12.52)	9



## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

	2014
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	24469.39
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	24038.52
Pagos a y por cuenta de los empleados	
Otros por ajustes NIIF	
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	
Aporte en efectivo por aumento de capital	
<b>VARIACIÓN</b>	430.87

### 1.- INFORMACIÓN GENERAL

Prenuz S.A. es una Compañía ecuatoriana, Nuestro giro del negocio es la compra de cartera con descuento luego recuperar la totalidad de la cartera.

Nos constituimos en el año 2012, nuestras principales principios son la honradez y la eficacia en la recuperación de los valores, proyectándonos para ser una de las mejores instituciones a nivel nacional en nuestro rubro.

### 2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

#### 2.1 Bases 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 contrapartida entregada en el intercambio de los activos.

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

#### 2.2 Efectivo y bancos

Incluye aquellos activos financieros líquidos y depósitos que se pueden transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses, adicionalmente, se han creado fondos rotativos, para los gastos de viaje.

#### 2.3 Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar

Son registradas a su valor razonable e incluyen una provisión para reducir su valor al probable realización. Esta provisión se constituye en función de un análisis de la probabilidad de recuperación de las cuentas por cobrar.

Las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar se clasifican en activos corrientes y tienen un plazo de cobro máximo de noventa días.

#### 2.4 Inventarios

Al ser una empresa de recuperación de cartera no mantenemos inventarios para la venta.

## **2.5 Propiedades, planta y equipos**

Son registradas al valor histórico menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de la pérdida de deterioro de valor.

El costo de propiedades, planta y equipos comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo, su puesta en condiciones de funcionamiento según lo previsto por la administración.

Los gastos de reparaciones y mantenimientos se imputan a resultados en el período en que se producen. Las pérdidas por deterioro se reconocen en los resultados del año.

### **2.5.1 Método de depreciación, vida útil y valor residual**

El costo de propiedades, planta y equipo se deprecia de acuerdo con el método de línea recta. 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.

A continuación se presentan las principales partidas de propiedades, planta y equipo, y los porcentajes de depreciación.

Muebles y enseres	10%
Vehículos	20%
Equipos de computación	33.33%
Otros propiedad planta	20%

### **2.5.2 Retiro o venta de propiedades, planta y equipos.**

La utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de un activo del rubro de propiedades, planta y equipos, es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo y reconocida en los resultados del año en que se produce.

## **2.6 Deterioro del valor de los activos tangibles**

Al final de cada período, la Compañía evalúa los valores en libros de sus activos tangibles a fin de determinar si existe un indicativo que estos activos han sufrido alguna pérdida por deterioro.

## **2.7 Obligaciones bancarias**

Representan pasivos financieros que se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos de la transacción incurridos. Estos préstamos se registran subsecuentemente a su costo amortizado usando el método de interés efectivo. Las obligaciones bancarias se clasifican como pasivo corriente a menos que la Compañía tenga derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por lo menos 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera.

## **2.8 Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar**

Son registradas a su valor razonable.

## **2.9 Impuestos**

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

### **2.9.1 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 son gravables o deducibles. El pasivo de la Compañía por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando las tasas fiscales aprobadas por el Organismo de Control Tributario al final de cada período.

### **2.9.2 Impuestos diferidos**

Se reconoce sobre las diferencias temporarias determinadas entre el valor en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros (no consolidados) y las bases fiscales correspondientes utilizadas para determinar la utilidad gravable. El pasivo por impuesto diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias temporarias imponibles. El activo por impuestos diferidos se reconoce por todas las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que resulte probable que la Compañía disponga de utilidades gravables futuras contra las que podría cargar esas diferencias temporarias deducibles.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos son medidos empleando las tasas fiscales que se esperan sean de aplicación en el período en el que el activo se realice o el pasivo se cancele.

La Compañía realiza la compensación de activos por impuestos diferidos con pasivos por impuestos diferidos, sólo si tiene reconocido legalmente el derecho de compensarlos, frente al Organismo de Control Tributario

### **2.9.3 Impuestos corrientes y diferidos**

Se reconocen como ingreso o gasto, y son registrados en los resultados del año, excepto en la medida en que hayan surgido de una transacción o suceso que se reconoce fuera de los resultados, ya sea otro resultado integral o directamente en el patrimonio, en cuyo caso el impuesto también se reconoce fuera de los resultados.

### **2.10 Participación de trabajadores**

La Compañía reconoce en sus estados financieros un pasivo y un gasto por la participación de los trabajadores sobre las utilidades de la Entidad. Este beneficio se calcula a la tasa del 15% de las utilidades líquidas o contables de acuerdo con disposiciones legales vigentes.

### **2.11 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.

#### **2.11.1 Ingresos por recuperación de cartera.**

Los ingresos ordinarios procedentes de la recuperación de cartera son reconocidos cuando la Compañía recupera los valores por concepto de cartera ; el importe de los ingresos y los costos incurridos o por ocurrir, en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad, y es probable que la Compañía reciba los beneficios económicos asociados con la transacción.

## 2.12 Costos y gastos

Se registran al costo histórico y 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.

## 2.13 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

## 3.- EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

En esta cuenta está considerado fondos rotativos los mismos que tienen como finalidad dinamizar la compra de bienes o servicios los mismos que tienen el siguiente detalle al final de año del 2012. Adicionalmente, se encuentra el saldo del Banco conciliado al 31 de diciembre del 2012.

DETALLE	VALOR
CAJA CHICA	200.00
CAJA FONDO VIAJE	200.00
BANCO DEL PACÍFICO	1708.54
<b>TOTAL</b>	<b>2108.54</b>

## 4.- INVENTARIOS

Cabe recalcar que la empresa no tiene inventarios para la venta.

## 5.- ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

El saldo que consta en el balance corresponde al crédito tributario obtenido por la operación propia del negocio y corresponde al siguiente detalle.

FECHA	DETALLE	SALDOS
31-12-2014	Anticipo impuesto a la renta	159.77
31/12/2012	<b>SALDO CRÉDITO TRIBUTARIO AL FINAL DEL PERÍODO</b>	<b>159.77</b>

Las transacciones económicas de la compañía por concepto de ingresos no son objeto de IVA por lo cual no mantiene una cuenta de crédito tributario IVA.

## 6.- PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Un resumen de propiedad planta y equipo es como sigue.

DETALLE	2013	2014	DIFERENCIA
MUEBLES Y ENSERES	100.00	100.00	
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	700.00	700.00	
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	152	393	
TOTAL	648	407	

Cabe indicar que no ha existido movimiento en la propiedad planta y Equipo.

## 7.- OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

El detalle de otras obligaciones corrientes es como sigue.

OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	2013	2014
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	377.32	159.72
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		33.77
IESS POR PAGAR		426.18
<b>TOTAL</b>		<b>619.66</b>

## 8.- PATRIMONIO

### 11.1 CAPITAL

El capital suscrito está constituido por 800 acciones de valor nominal de un dólar cada una.

### 11.3 RESERVA LEGAL

La Superintendencia de Compañías dispone que por lo menos el 10% de las utilidades sean apropiados como reserva legal hasta alcanzar el 50% del capital social, ésta reserva no está disponible para el pago de dividendos.

## 9.- GANANCIA ACUMULADA Y PÉRDIDA DEL EJERCICIO

Ganancia 2013 después del pago de impuestos	276.23
Ganancia 2014 después del pago de impuestos	(12.52)

## **10.- RESULTADOS ACUMULADOS AÑOS ANTERIORES**

Existen unas ganancias no distribuidas de años anteriores de 1268.12

## **11.- OTROS INGRESOS OPERACIONALES**

Los ingresos son provenientes de la recuperación de la cartera comprada con descuento.

## **12.- GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS**

Un detalle de los gastos es como sigue.

<b>GASTOS</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
SUELDOS	15,068.96	19,321.95
BENEFICIOS NO GRAVADOS AL IESS		600.00
APORTES	1,830.88	2,154.39
HONORARIOS	720.00	1,350.00
ARRIENDOS	3,600.00	
SUMINISTROS	612.79	96.40
DEPRECIACIÓN	80.00	241.00
SERVICIOS PÚBLICOS	390.24	
OTROS SERVICIOS	1,200.00	221.00
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>23,502.87</b>	<b>23,984.74</b>

## **12.- 15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES**

Para el año 2014 se realizó el cálculo de la participación a trabajadores dando un valor de 25.97

## **13.- PAGO IMPUESTO A LA RENTA**

El impuesto causado para el año 2014 es de 159.71 y corresponde al cálculo del anticipo al impuesto a la renta.

Contabilidad.

Cristian Arango