

CREDIGESTION S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015.

1. INFORMACION GENERAL DE LA EMPRESA OPERACIONES Y ENTORNO ECONÓMICO

La compañía **CREDIGESTION S.A.**, se constituyó el 30 de Julio del 1999, su actividad principal es de Servicio en la cobranza de cuentas, actividades administrativa, ubicada en la ciudad de Guayaquil en Pedro Carbo 613 y Luque; el RUC es 0991517847001 y el Expediente 98723

2. MONEDA NACIONAL

CREDIGESTION S.A., registra sus operaciones y prepara sus estados financieros acuerdos a las Normas de Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas PYMES, autorizadas por la superintendencia de compañías, además la contabilidad registra las transacciones en U.S. dólares.

3. BASE DE PRESENTACION SECCION NIIF PARA LAS PYMES

La compañía **CREDIGESTION S.A.**, prepara sus estados financieros acuerdos a las Normas de Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas PYMES, autorizadas por la superintendencia de compañías.

El objetivo de la presentación de los estados financieros de **CREDIGESTION S.A.**, es la de proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de la Gerencia y demás usuarios que necesiten información específicas de esta compañía.

La información proporcionada en los Estados Financieros de **CREDIGESTION S.A.**, se presenta y cumple con las características cualitativas de información según lo especifica las Normas de Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas PYMES en su sección 2.

La compañía **CREDIGESTION S.A.**, efectuará estimaciones y utilizará ciertos supuestos, que no afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, a la fecha de presentación de los estados financieros, así como las cifras reportadas de ingresos y gastos durante el periodo de inicio de operaciones económicas.

4. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las políticas contables de la compañía son las autorizadas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador. Estas políticas están basadas en Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas PYMES.

5. DETALLE DE CADA ESTADO FINANCIERO (INFORMACION A REVELAR)

A continuación se resumen las principales prácticas contables seguidas por la compañía en la

preparación de sus estados financieros:

Caja y sus Equivalentes - Representa el efectivo disponible y saldos en Bancos.

Ingresos.- Se registraran con base a la emisión de las facturas a los clientes.

IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIÓN TRABAJADORES.- A diciembre 31, 2015, serán provisionados bajo el método del devengado.

6. NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

6.1.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Al 31 diciembre 2015 la empresa cuenta con efectivo proveniente de su actividad:

	Al 31 diciembre 2015 (en U. S. dólares)
CAJA GENERAL	226,88
BANCO DEL PICHINCHA	26,63
PRODUBANCO	41.628,45
BANCO DE MACHALA	16.396,78
BANCO DE GUAYAQUIL	464,94
BANCO DE MACHALA (AH)	16,05
BANCO INTERNACIONAL	490,29
PRODUBANCO	371,66
TOTAL	59.621,68

6.1.2. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR RELACIONADAS

El saldo del crédito fiscal al 31 diciembre 2015, es como se detalla a continuación:

	Al 31 diciembre 2015 (en U. S. dólares)
CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	5.720,00
TOTAL	5.720,00

6.1.3. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR NO RELACIONADAS

El saldo del crédito fiscal al 31 diciembre 2015, es como se detalla a continuación:

	Al 31 diciembre 2015 (en U. S. dólares)
CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	347.612,87
TOTAL	347.612,87

6.1.4. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR INCOBRABLES

El saldo del crédito fiscal al 31 diciembre 2015, es como se detalla a continuación:

	Al 31 diciembre 2015 (en U. S. dólares)
(-) PROVISION DE CTAS INCOBRABLES	-3.358,75
TOTAL	-3.358,75

6.1.5. CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS

El saldo del crédito fiscal al 31 diciembre 2015, es como se detalla a continuación:

	Al 31 diciembre 2015 (en U. S. dólares)
ACEPTACIONES	80.000,00

TOTAL 80.000,00

6.1.6. CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS

El saldo del crédito fiscal al 31 diciembre 2015, es como se detalla a continuación:

	Al 31 diciembre 2015 (en U. S. dólares)
EMPLEADOS VARIOS	5.002,74
ANTICIPO A PROVEEDORES	2.502,54
MINISTERIO DE RELACIONES LABORALES	<u>656,14</u>
TOTAL	8.161,42

6.1.7. CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (IVA)

El saldo del crédito fiscal al 31 diciembre 2015, es como se detalla a continuación:

	Al 31 diciembre 2015 (en U. S. dólares)
CRED. TRIBUTARIO DE IVA	<u>18.887,93</u>
TOTAL	18.887,93

6.1.8. CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (RENTA)

El saldo del crédito fiscal al 31 diciembre 2015, es como se detalla a continuación:

	Al 31 diciembre 2015 (en U. S. dólares)
RET. FUENTE-RTA EJ ACTUAL	51.152,63
CRED. TRIBUTARIO AÑOS ANTERIORES	<u>174.103,69</u>
TOTAL	225.256,32

6.1.9. ACTIVOS NO CORRIENTES

El saldo del crédito fiscal al 31 diciembre 2015, es como se detalla a continuación:

	Al 31 diciembre 2015 (en U. S. dólares)
MAQUINARIAS Y EQUIPOS	151.199,86
MAQUINARIAS Y EQUIPOS AJUSTE ACUMULADO	43.227,12
MUEBLES Y ENSERES	70.803,63
EQUIPOS DE COMPUTACION	374.530,41
VEHICULOS	90.393,76
(-) DEPRECIACION ACUMULADA	-535.989,64
(-) DEPRECIACION ACUMULADA DEL AJUSTE	<u>-43.222,76</u>
TOTAL	150.942,38

6.1.10. OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES

El saldo del crédito fiscal al 31 diciembre 2015, es como se detalla a continuación:

	Al 31 diciembre 2015 (en U. S. dólares)
DEPOSITOS EN GARANTIA	<u>12.746,58</u>
TOTAL	12.746,58

6.1.11. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR RELACIONADAS

PROVEEDORES CORRIENTE NO RELACIONADOS - LOCALES

El saldo de esta cuenta se detalla a continuación: Al 31 diciembre 2015

Al 31 diciembre 2015

CUENTAS POR PAGAR RELACIONADAS	(en U. S. dólares)
	14.654,02
TOTAL	14.654,02

6.1.12. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

PROVEEDORES CORRIENTE NO RELACIONADOS - LOCALES

El saldo de esta cuenta se detalla a continuación: Al 31 diciembre 2015

	Al 31 diciembre 2015
	(en U. S. dólares)
<u>PROVEEDORES LOCALES</u>	<u>66.246,34</u>
TOTAL	66.246,34

6.1.13. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR ACCIONISTAS

PROVEEDORES CORRIENTE NO RELACIONADOS - LOCALES

El saldo de esta cuenta se detalla a continuación: Al 31 diciembre 2015

	Al 31 diciembre 2015
	(en U. S. dólares)
PRESTAMOS ACCIONISTAS	<u>25.641,00</u>
TOTAL	25.641,00

6.1.14. OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR RELACIONADAS

PROVEEDORES CORRIENTE NO RELACIONADOS - LOCALES

El saldo de esta cuenta se detalla a continuación: Al 31 diciembre 2015

	Al 31 diciembre 2015
	(en U. S. dólares)
ACEPTACIONES	<u>5.167,07</u>
TOTAL	5.167,07

6.1.15. OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO RELACIONADAS

PROVEEDORES CORRIENTE NO RELACIONADOS - LOCALES

El saldo de esta cuenta se detalla a continuación: Al 31 diciembre 2015

	Al 31 diciembre 2015
	(en U. S. dólares)
IMPUESTOS POR PAGAR	71.066,25
PROVISIONES VARIAS	<u>4.419,40</u>
TOTAL	75.485,65

6.1.16. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

PROVEEDORES CORRIENTE NO RELACIONADOS - LOCALES

El saldo de esta cuenta se detalla a continuación: Al 31 diciembre 2015

	Al 31 diciembre 2015
	(en U. S. dólares)
PRESTAMOS BANCARIOS - BANCO MACHALA	10.100,36
PRESTAMOS BANCARIOS - BANCO GUAYAQUIL	5.349,78
PRESTAMOS BANCARIOS - PRODUBANCO	<u>8.532,58</u>
TOTAL	23.982,72

6.1.17. IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO

El impuesto a la renta a pagar es: Al 31 diciembre 2015

Al 31 diciembre 2015

IMPUESTO A LA RENTA	(en U. S. dólares)
	19.525,58
TOTAL	19.525,58

6.1.18. OBLIGACIONES CON EL IESS

El impuesto a la renta a pagar es: Al 31 diciembre 2015

	Al 31 diciembre 2015
	(en U. S. dólares)
OBLIGACION PATRONAL IECE-SECAP	13.134,13
APORTE PERSONAL	10.231,36
PRESTAMO QUIROGRAFARIO	7.546,27
PRESTAMO HIPOTECARIO	2.926,59
TOTAL	33.838,35

6.1.19. OTROS PASIVOS POR BENEFICIOS EMPLEADOS

El impuesto a la renta a pagar es: Al 31 diciembre 2015

	Al 31 diciembre 2015
	(en U. S. dólares)
DECIMO TERCER	8.009,70
DECIMO CUARTO	3.540,00
FONDO DE RESERVA	2.425,26
VACACIONES	77.589,71
LIQUIDACIONES POR PAGAR	3.900,00
DECIMO CUARTO COSTA	37.672,48
TOTAL	133.137,15

NO CORRIENTE

6.1.20. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

El saldo de esta cuenta se detalla a continuación: Al 31 diciembre 2015

	Al 31 diciembre 2015
	(en U. S. dólares)
PRESTAMOS BANCARIOS - BANCO MACHALA	13.303,19
PRESTAMOS BANCARIOS - BANCO GUAYAQUIL	18.905,55
PRESTAMOS BANCARIOS - PRODUBANCO	29.017,36
TOTAL	61.226,10

6.1.21. PASIVOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

El impuesto a la renta a pagar es: Al 31 diciembre 2015

	Al 31 diciembre 2015
	(en U. S. dólares)
FONDO DE JUBILACION	212.704,34
INDEMNIZACION POR DESAHUCIO	83.382,43
TOTAL	296.086,77

6.2 ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

CREDIGESTION S.A., generó los siguientes movimientos de Ingresos y/o gastos en sus operaciones económicas.

Al 31 diciembre 2015

	(en U. S. dólares)
<u>Ingresos de Actividades Ordinarias</u>	2.576.599,25
<u>Costos y/o Gastos Operacionales</u>	2.655.658,67
Ganancia Bruta	-79.059,42
<u>(-) 15% Participación a Trabajadores</u>	0,00
<u>(-) 22% Impuesto a la Renta</u>	-19.525,58
Ganancia/Pérdida Neta	-98.585,00
<u>(-) 10% Reserva Legal</u>	0,00
<u>(-) Salario Digno</u>	0,00
Resultado del Ejercicio	-98.585,00

6.3 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 31 diciembre 2015 **CREDIGESTION S.A.**, cuenta con un capital social de \$100.000 y el capital autorizado consiste en \$200.000 acciones ordinarias, nominativas e indivisibles con su valor nominal de \$1.00 cada una respectivamente.

El patrimonio total de la compañía es como sigue:

Al 31 diciembre 2015
(en U. S. dólares)

<u>SALDO DEL PERIODO ANTERIOR</u>	249.184,68
<u>CAMBIOS DEL AÑO</u>	-98.585,00
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	150.599,67

6.4 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

La empresa **CREDIGESTION S.A.** cuenta con efectivo de \$59.621,68 generado de sus actividades detalladas en el flujo de efectivo por el método directo

Al 31 diciembre 2015
(en U. S. dólares)

<u>Efectivo procedentes de Actividades de Operación</u>	-66.592,94
<u>Efectivo procedentes de Actividades de Inversión</u>	92.739,13
<u>Efectivo utilizado en Actividades de Financiación</u>	-36.258,92
Incremento Neto en el Efectivo y Equivalentes al Efectivo	-10.112,73
<u>Efectivo y Equivalentes al Principio del Periodo</u>	69.734,41
Efectivo y Equivalentes al Final del Periodo	59.621,68

7. EVENTO SUBSECUENTE

A la fecha de emisión de este informe (3 de marzo del 2016), no existen eventos, que en opinión de la Administración de la compañía, afecten la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre del 2015.

Atentamente,


 Vanía Vizueta García
 CONTADORA