

# CREDIGESTION S.A.

---

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016.

### 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 piso 3; el RUC es 0991517847001 y el Expediente 98723.

### 2. MONEDA NACIONAL

**CREDIGESTION S.A.**, registra sus operaciones y prepara sus estados financieros de acuerdo a las Normas 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 de acuerdo a las Normas 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 específica 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 registrarán con base a la emisión de las facturas a los clientes.

**IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIÓN TRABAJADORES.-** A diciembre 31 2016, serán provisionados bajo el método del devengado.

## 6. NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### 6.1 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

#### 6.1.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Al 31 diciembre 2016 la empresa cuenta con efectivo proveniente de su actividad:

	Al 31 diciembre 2016 (en U. S. dólares)
CAJA GENERAL	133.25
PRODUBANCO	318,363.37
BANCO DE MACHALA	6,686.58
BANCO DE GUAYAQUIL	4,447.01
PRODUBANCO	215.13
<b>TOTAL</b>	<b>329,845.34</b>

#### 6.1.2. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR RELACIONADAS

El saldo de esta cuenta se detalla a continuación: Al 31 diciembre 2016

	Al 31 diciembre 2016 (en U. S. dólares)
CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	99,517.74
<b>TOTAL</b>	<b>99,517.74</b>

#### 6.1.3. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR NO RELACIONADAS

El saldo de esta cuenta se detalla a continuación: Al 31 diciembre 2016

	Al 31 diciembre 2016 (en U. S. dólares)
CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	61,911.85
<b>TOTAL</b>	<b>61,911.85</b>

#### 6.1.4. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR INCOBRABLES

El saldo de esta cuenta se detalla a continuación: Al 31 diciembre 2016

	Al 31 diciembre 2016 (en U. S. dólares)
(-) PROVISION DE CTAS INCOBRABLES	-3,358.75
<b>TOTAL</b>	<b>-3,358.75</b>

#### 6.1.5. CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS

El saldo de esta cuenta se detalla a continuación: Al 31 diciembre 2016

	Al 31 diciembre 2016 (en U. S. dólares)
<b>TOTAL</b>	<b>0.00</b>

#### 6.1.6. CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS

El saldo de esta cuenta se detalla a continuación: Al 31 diciembre 2016

	<b>Al 31 diciembre 2016</b>
	(en U. S. dólares)
EMPLEADOS VARIOS	7,019.77
ANTICIPO A PROVEEDORES	<u>19.00</u>
<b>TOTAL</b>	<b>7,038.77</b>

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

El saldo de esta cuenta se detalla a continuación: Al 31 diciembre 2016

	<b>Al 31 diciembre 2016</b>
	(en U. S. dólares)
IVA COMPRAS	5,119.15
RETENCION EN LA FUENTE DE IVA	<u>15,041.52</u>
<b>TOTAL</b>	<b>20,160.67</b>

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

El saldo de esta cuenta se detalla a continuación: Al 31 diciembre 2016

	<b>Al 31 diciembre 2016</b>
	(en U. S. dólares)
RET. FUENTE-RTA EJ ACTUAL	47,200.01
CRED.TRIBUTARIO AÑOS ANTERIORES	<u>99,216.47</u>
<b>TOTAL</b>	<b>146,416.48</b>

#### **6.1.9. ACTIVOS NO CORRIENTES**

El saldo de esta cuenta se detalla a continuación: Al 31 diciembre 2016

	<b>Al 31 diciembre 2016</b>
	(en U. S. dólares)
MAQUINARIAS Y EQUIPOS	165,925.63
MUEBLES Y ENSERES	69,475.45
EQUIPOS DE COMPUTACION	253,430.91
VEHICULOS	90,393.76
(-) DEPRECIACION ACUMULADA	<u>-487,330.62</u>
<b>TOTAL</b>	<b>91,895.13</b>

#### **6.1.10. OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES**

El saldo de esta cuenta se detalla a continuación: Al 31 diciembre 2016

	<b>Al 31 diciembre 2016</b>
	(en U. S. dólares)
OTROS ACTIVOS	<u>12,746.58</u>
<b>TOTAL</b>	<b>12,746.58</b>

#### **6.1.11. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO RELACIONADAS**

PROVEEDORES CORRIENTE NO RELACIONADOS - LOCALES

El saldo de esta cuenta se detalla a continuación: Al 31 diciembre 2016

	<b>Al 31 diciembre 2016</b>
	(en U. S. dólares)
CUENTAS POR PAGAR NO RELACIONADAS	<u>11,614.53</u>
<b>TOTAL</b>	<b>11,614.53</b>

#### **6.1.12. OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR RELACIONADAS**

PROVEEDORES CORRIENTE RELACIONADOS - LOCALES

El saldo de esta cuenta se detalla a continuación: Al 31 diciembre 2016

	<b>Al 31 diciembre 2016</b>
	(en U. S. dólares)
ACEPTACIONES	5,138.03
<b>TOTAL</b>	<b>5,138.03</b>

#### **6.1.13. 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 2016

	<b>Al 31 diciembre 2016</b>
	(en U. S. dólares)
IMPUESTOS POR PAGAR	27,075.82
<b>TOTAL</b>	<b>27,075.82</b>

#### **6.1.14. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS**

PROVEEDORES CORRIENTE NO RELACIONADOS - LOCALES

El saldo de esta cuenta se detalla a continuación: Al 31 diciembre 2016

	<b>Al 31 diciembre 2016</b>
	(en U. S. dólares)
PRESTAMOS BANCARIOS - BANCO MACHALA	12,294.33
PRESTAMOS BANCARIOS - BANCO GUAYAQUIL	5,991.91
PRESTAMOS BANCARIOS - BANCO RUMINAHUI	1,599.32
PRESTAMOS BANCARIOS - PRODUBANCO	9,559.42
<b>TOTAL</b>	<b>29,444.98</b>

#### **6.1.15. IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO**

El impuesto a la renta a pagar es: Al 31 diciembre 2016

	<b>Al 31 diciembre 2016</b>
	(en U. S. dólares)
IMPUESTO A LA RENTA	51,979.56
<b>TOTAL</b>	<b>51,979.56</b>

#### **6.1.16. PARTICIPACION DE TRABAJADORES**

El saldo de esta cuenta se detalla a continuación: Al 31 diciembre 2016

	<b>Al 31 diciembre 2016</b>
	(en U. S. dólares)
PARTICIPACION DE TRABAJADORES	19,209.27
<b>TOTAL</b>	<b>19,209.27</b>

#### **6.1.17. OBLIGACIONES CON EL IESS**

El saldo de esta cuenta se detalla a continuación: Al 31 diciembre 2016

	<b>Al 31 diciembre 2016</b>
	(en U. S. dólares)
OBLIGACION PATRONAL IECE-SECAP	11,478.43
APORTE PERSONAL	8,928.31
PRESTAMO QUIROGRAFARIO	7,032.14
FONDO DE RESERVA	2,288.41
PRESTAMO HIPOTECARIO	2,428.53
<b>TOTAL</b>	<b>32,155.82</b>

#### 6.1.18. OTROS PASIVOS POR BENEFICIOS EMPLEADOS

El saldo de esta cuenta se detalla a continuación: Al 31 diciembre 2016

	Al 31 diciembre 2016 (en U. S. dólares)
DECIMO TERCER	7,094.93
DECIMO CUARTO	3,507.50
VACACIONES	55,267.12
LIQUIDACIONES POR PAGAR	507.27
DECIMO CUARTO COSTA	31,383.49
<b>TOTAL</b>	<b>97,760.31</b>

#### NO CORRIENTE

#### 6.1.19. OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR RELACIONADAS

PASIVOS NO CORRIENTES RELACIONADOS - LOCALES

El saldo de esta cuenta se detalla a continuación: Al 31 diciembre 2016

	Al 31 diciembre 2016 (en U. S. dólares)
PRESTAMOS ACCIONISTAS	16,934.60
<b>TOTAL</b>	<b>16,934.60</b>

#### 6.1.20. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

El saldo de esta cuenta se detalla a continuación: Al 31 diciembre 2016

	Al 31 diciembre 2016 (en U. S. dólares)
PRESTAMOS BANCARIOS - BANCO MACHALA	1,008.86
PRESTAMOS BANCARIOS - BANCO GUAYAQUIL	19,458.22
PRESTAMOS BANCARIOS - PRODUBANCO	12,913.64
<b>TOTAL</b>	<b>33,380.72</b>

#### 6.1.21. PASIVOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

El impuesto a la renta a pagar es: Al 31 diciembre 2016

	Al 31 diciembre 2016 (en U. S. dólares)
FONDO DE JUBILACION	182,164.55
INDEMNIZACION POR DESAHUCIO	72,046.07
<b>TOTAL</b>	<b>254,210.62</b>

#### 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 2016 (en U. S. dólares)
<u>Ingresos de Actividades Ordinarias</u>	2,401,167.28
<u>Costos y/o Gastos Operacionales</u>	2,273,105.49
<b>Ganancia Bruta</b>	<b>128,061.79</b>
<u>(-) 15% Participación a Trabajadores</u>	-19,209.27
<u>(-) 22% Impuesto a la Renta</u>	-51,979.56

<b>Ganancia/Pérdida Neta</b>	<b>56,872.96</b>
<u>(-) 10% Reserva Legal</u>	-5,687.30
<u>(-) Salario Digno</u>	0.00
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>51,185.66</b>

### 6.3 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 31 diciembre 2016 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 2016**  
(en U. S. dólares)

<u>SALDO DEL PERIODO ANTERIOR</u>	150,599.68
<u>CAMBIOS DEL AÑO</u>	36,669.87
<b>SALDO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>187,269.55</b>

### 6.4 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

La empresa **CREDIGESTION S.A.** cuenta con efectivo de \$329.845,34 generado de sus actividades detalladas en el flujo de efectivo por el método directo

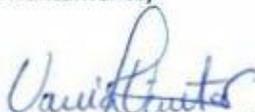
**Al 31 diciembre 2016**  
(en U. S. dólares)

<u>Efectivo procedentes de Actividades de Operación</u>	110,502.76
<u>Efectivo procedentes de Actividades de Inversión</u>	110,839.46
<u>Efectivo utilizado en Actividades de Financiación</u>	48,881.44
<b>Incremento Neto en el Efectivo y Equivalentes al Efectivo</b>	<b>270,223.66</b>
<u>Efectivo y Equivalentes al Principio del Periodo</u>	59,621.68
<b>Efectivo y Equivalentes al Final del Periodo</b>	<b>329,845.34</b>

### 7. EVENTO SUBSECUENTE

A la fecha de emisión de este informe (20 de febrero del 2017), no existen eventos, que, en opinión de la Administración de la compañía, afecten la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre del 2016.

Atentamente,

  
**Vania Vizueta Garcia**  
**CONTADORA**