

CREDIGESTION S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en dólares de E.U.A.)

A) Efectivo y Equivalentes al Efectivo

La composición del efectivo y equivalente al efectivo es la siguiente:

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	2017	NO AUDITADO 2016
<u>Caja</u>		
Caja Chica Guayaquil	US\$ 200,00	133,25
Caja Chica Quito	<u>50,00</u>	<u>0,00</u>
	250,00	133,25
<u>Bancos</u>		
Produbanco cta. No. 1000600019	US\$ 57.026,69	318.363,37
Machala Cta. No. 1070593242	2.708,76	6.686,58
Guayaquil Cta. No. 3873620	3.616,10	4.447,01
Produbanco Cta. No. 2728002309	<u>213,56</u>	<u>215,13</u>
	63.565,11	329.712,09
	US\$ <u>63.815,11</u>	<u>329.845,34</u>

B) Activos Financieros- Inversiones

La composición de los activos financieros- inversiones es la siguiente:

ACTIVOS FINANCIEROS-INVERSIONES	2017	2016 NO AUDITADO
<u>Inversiones</u>		
Inversiones en Bancos-Produbanco	US\$ <u>12.960,00</u>	<u>0,00</u>
	12.960,00	0,00

Nota.- La compañía posee un depósito a plazo fijo del Banco Produbanco, emitido el 30 junio de 2017 por un valor de \$ 12.960,00 a 367 días plazo con una tasa de interés nominal de 4,50% número del título PAV202000049548001

C) Activos Financieros

La composición de los activos financieros es la siguiente:

ACTIVOS FINANCIEROS		2017	2016
			NO AUDITADO
Cientes	(1)	177.961,89	161.429,59
Otras cuentas por cobrar		13,45	19,00
Cuentas por cobrar empleados		1.594,42	7.019,77
Cuentas Varias por Cobrar		37,55	0,00
(-) Provisión Cuentas Incobrables	(a)	3.118,99	3.358,75
	US\$	176.488,32	165.109,61

(a) La Compañía para el período examinado no cuenta con margen de incobrabilidad razón por la cual no procedió a realizar provisión alguna por cuentas malas, la provisión registrada se originaron en años anteriores.

(1) Clientes

Relacionados

Aceptaciones S.A.Acceptance		29.424,48	99.517,74
Motor Virtual, Motir S.A.		11.880,00	0,00

No Relacionados

Crecoscorp S.A.		104.421,71	42.956,40
Cartimex S.A.		14.528,98	12.931,63
Conecel S.A.		13.167,36	817,60
Sultansa S.A.		4.149,26	4.843,02
Otros menores		390,10	363,20
	US\$	177.961,89	161.429,59

H) Activos por Impuestos Corrientes

La composición de activos por impuestos corrientes es la siguiente:

ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		2017	2016
			NO AUDITADO
Retenciones en la Fuente	(1)	131.241,32	146.416,48
Crédito tributario I.V.A.	(2)	16.222,35	20.160,67
	US\$	147.463,67	166.577,15

(1) Retenciones en la Fuente

Retenciones fuente clientes	(a)	36.804,40	47.200,01
Retenciones fuente años anteriores		94.436,92	99.216,47
	US\$	131.241,32	146.416,48

(a) Saldo que corresponde a la Retención en la Fuente del periodo, valor considerado como crédito para el pago del impuesto a la renta del presente ejercicio económico 2017; (Ver Conciliación Tributaria 3.4)

(2) Crédito Tributario IVA

IVA: retenciones en la fuente		12.354,90	15.041,52
IVA compras/servicios		3.867,45	5.119,15
	US\$	16.222,35	20.160,67

K) Propiedades, Planta y Equipo

La composición de propiedades, planta y equipo es la siguiente:

CREDIGESTION S.A.
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
 (Expresado en dólares de E.U.A.)

<u>COSTO</u>	Saldo al 01/01/2017	Compras o Adiciones	Ventas o Bajas/Transf.	Saldo al 31/12/2017
Equipo De Computación	253.430,91	0,00	0,00	253.430,91
Muebles y Enseres	69.475,45	0,00	0,00	69.475,45
Equipo de Oficina	51.953,98	0,00	0,00	51.953,98
Instalaciones	113.971,65	0,00	0,00	113.971,65
Vehículos	90.393,76	0,00	0,00	90.393,76
TOTAL COSTOS	579.225,75	0,00	0,00	579.225,75
<u>DEPRECIACION</u>				
Equipo de Computación	239.673,17	9.516,47	0,00	249.189,64
Muebles y Enseres	62.305,29	1.763,52	0,00	64.068,81
Equipo de Oficina	46.116,70	1.318,17	0,00	47.434,87
Instalaciones	98.063,18	2.869,79	0,00	100.932,97
(-) Vehículos	41.172,28	18.078,72	0,00	59.251,00
TOTAL DEPRECIACION	487.330,62	33.546,67	0,00	520.877,29
TOTAL ACTIVO FIJO	91.895,13	-33.546,67	0,00	58.348,46

Q) Activo Financiero No Corriente

La composición de Activo Financiero No Corriente es la siguiente:

ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	2017	2016
		NO AUDITADO
Aceptaciones	(a) 200.000,00	0,00
Depósitos en Garantía	(1) 8.975,06	12.746,58
	US\$ 208.975,06	12.746,58
<u>(1) Depósitos por Arrendamiento</u>		
Depósitos en garantía	8.975,06	12.746,58
	8.975,06	12.746,58

(a) Préstamo realizado a la Compañía Aceptaciones S.A. , dicho préstamo está respaldado por dos pagarés (10 y 11), por un valor de \$ 100,00.00 cada uno, con interés del 9,43%, el primero con fecha 12 de noviembre de 2017 y el segundo con fecha 27 de diciembre de 2017 y serán cobrados el 11 enero 2019 y 25 de enero 2019.

AA) Obligaciones Bancarias y Financieras

La composición de las obligaciones bancarias y financieras es la siguiente:

OBLIGACIONES BANCARIAS	2017	2016 NO AUDITADO
<u>Instituciones Financieras Locales</u>		
Machala	2.008,33	12.294,33
Guayaquil	6.710,45	5.991,91
Produbanco	10.688,55	9.559,42
	US\$ 19.407,33	27.845,66

CC) Cuentas y Documentos por Pagar

La composición de cuentas y documentos por pagar es la siguiente:

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	2017	2016 NO AUDITADO
Proveedores Locales (1)	12.038,45	11.614,53
Cuentas por Pagar Relacionadas	0,00	5.138,03
Otras cuentas por pagar (2)	1.925,03	1.599,32
	US\$ 13.963,48	18.351,88
<u>(1) Proveedores Locales</u>		
Servicio de Ingeniería del Ecuador S.A.	9.010,80	0,00
Varios	3.027,65	11.614,53
	US\$ 12.038,45	11.614,53
<u>(2) Otras cuentas por pagar</u>		
Salario Digno por Pagar	463,23	0,00
Otras cuentas por liquidar	1.461,80	1.599,32
	US\$ 1.925,03	1.599,32

DD) Otras Obligaciones

La composición de otras obligaciones es la siguiente:

OTRAS OBLIGACIONES	2017	2016 NO AUDITADO
Con la Administración Tributaria (1)	44.765,71	79.055,38
Obligaciones con el IESS (2)	28.768,88	29.867,41
Obligaciones con el Empleado (3)	105.420,10	119.257,99
	US\$ 178.954,69	228.180,78
<u>(1) Con la Administración Tributaria</u>		
Relación dependencia	1.621,35	1.764,37
Retención en la Fuente (a)	949,84	979,50
Retención I.V.A. (b)	46,78	251,94
IVA Cobrado	22.650,25	24.080,01
Impuesto a la Renta Compañía	19.497,49	51.979,56
	US\$ 44.765,71	79.055,38

(a) Retención en la Fuente

1% Transferencia de bienes	23,99	84,75
1% Transporte pasajeros y carga	5,04	0,20
10% Honorarios Personas Naturales	100,00	100,00
2% Otras retenciones	439,72	322,20
2% Predomina mano de obra	4,89	8,36
8% Predomina el intelecto	1,41	1,57
8% Arriendo inmuebles	374,79	452,42
US\$	949,84	979,50

(b) Retención I.V.A.

30% Retención	32,56	42,54
70% Retención	12,13	40,94
100% Bienes y Servicios	2,09	168,46
US\$	46,78	251,94

(2) Obligaciones con el IESS

Aporte Patronal	10.535,70	11.478,43
Aporte Individual	8.194,19	8.928,31
Préstamos Hipotecarios	2.632,25	2.428,53
Préstamos Quirografario	7.406,74	7.032,14
US\$	28.768,88	29.867,41

(3) Obligaciones con el Empleado

Décimo Tercer Sueldo	6.775,57	7.094,93
Décimo Cuarto Sueldo	31.718,75	34.890,99
Fondo de Reserva	2.214,19	2.288,41
Vacaciones	50.406,21	55.267,12
Liquidaciones por pagar	0,00	507,27
15% Participación Utilidades	(*) 14.305,38	19.209,27
US\$	105.420,10	119.257,99

(*) De acuerdo a las Leyes Laborales Vigentes, la Compañía debe distribuir entre sus trabajadores el 15% de Utilidad antes de impuesto a la renta; la compañía tiene un saldo por concepto de participación del año 2016 de \$ 213,56 y la participación del ejercicio es de \$ 14,091.82

JJ) Pasivos a Largo Plazo

La composición de pasivos a largo plazo es la siguiente:

PASIVOS A LARGO PLAZO		2017	2016
			NO
			AUDITADO
Jubilación Patronal y Desahucio	(*)	232.506,00	254.210,62
Instituciones financieras locales	(1)	14.972,66	33.380,72
Cuentas por pagar Accionistas	(2)	11.806,40	16.934,60
	US\$	259.285,06	304.525,94

(*) La compañía procedió a provisionar el valor de \$ 232.506,00 por jubilación patronal y desahucio, valor que fue proporcionado según estudio actuarial realizado por ACTUARIA CONSULTORES Cía. Ltda.

(1) Instituciones financieras locales

Produbanco		8.769,47	19.458,22
Banco Guayaquil		6.203,19	12.913,64
Machala		0,00	1.008,86
	US\$	14.972,66	33.380,72

(*) Registra el capital de los préstamos recibidos de parte de instituciones financieras, considerando los plazos de vencimiento pactados y por los cuales, se ha pagado intereses que se aplicaron a cuentas de resultados.

Detalle	Monto	Tasa Interés	Fecha Inicio	Fecha Finalización	Corto Plazo	Largo Plazo
Produbanco	23.242,50	11,23%	28/01/2015	12/03/2019	10.688,55	8.769,47
Banco Guayaquil	29.640,00	11,23%	06/10/2014	20/02/2019	6.710,45	6.203,19
Machala	27.290,00	11,23%	13/08/2015	29/01/2018	2.008,33	-
TOTAL					19.407,33	14.972,66

(2) Cuentas por Accionistas

Gómez Guerrero Rosendo	3.156,40	4.734,60
Echeverría Soledad María	4.000,00	6.000,00
Inez Gumbs de Reyes	4.650,00	6.200,00
US\$	<u>11.806,40</u>	<u>16.934,60</u>

LL) Capital Social

La composición del capital social es la siguiente:

CAPITAL SOCIAL

Accionistas	No. De Acciones	Valor por Acción	% por Acción	Valor Total 2017
Gumbs Begue De Reyes Inés Elizabeth	54.000	1,00	54,00%	54.000,00
Gómez Guerrero Rosendo Amado	36.000	1,00	36,00%	36.000,00
Camposano Morla María Soledad	10.000	1,00	10,00%	10.000,00
Total	100.000		100%	100.000,00

Capital Social

Cuenta que registra el monto total del capital representado por acciones en la sociedad anónima, valor que consta en la respectiva escritura pública inscrita en el Registro Mercantil.

Reserva Legal

De acuerdo a la legislación vigente la compañía debe transferir el 10% de su utilidad gravable a la Reserva Legal, hasta completar el 50% del capital suscrito y pagado. Esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, excepto en el caso de liquidación de la compañía, pero puede ser utilizada para absorber pérdidas o para aumento de capital.

Utilidades Acumuladas

Las utilidades retenidas se han distribuido a los accionistas, contiene las utilidades netas acumuladas

Utilidad del Ejercicio

Se registra el saldo de las utilidades del período después de las provisiones para participación a trabajadores e impuesto a la renta.

Hechos Subsecuentes

Entre el 31 de diciembre de 2017 y la fecha de preparación de éstos estados financieros (marzo 2 de 2018), no se produjeron eventos que en la opinión de la Gerencia de la compañía pudieron tener un efecto significativo sobre dichos Estados Financieros.