

COMPAÑÍA DE CREDITOS RAPIDOS SAS
COMPARATIVE P&L SHEET DIC 2018 VS DIC 2017
COLOMBIAN PESOS COP



INCOME	2018		2017		VARIATION	
	\$	%	\$	%	PESOS	%
Operating						
Income from Financial Activities	5,343,274,269	88.9%	4,618,915,456	101.0%	724,358,813	16%
Income from Technology fee	757,951,856	12.6%	-	0.0%	757,951,856	na
Return on sales	91,480,112	1.5%	47,335,598	1.0%	44,144,514	93%
TOTAL OPERATING INCOME	6,009,746,013	100.0%	4,571,579,858	100.0%	1,438,166,155	31%
COSTS AND EXPENSES	2018		2017		VARIATION	
	\$	%	\$	%	PESOS	%
Cost of sales	1,672,625,137	27.8%	1,273,310,229	27.9%	399,314,908	31%
GROSS PROFIT	4,337,120,876	72.2%	3,298,269,629	72.1%	1,038,851,247	31%
Staff Expenses	2,147,298,779	35.7%	966,553,623	21.1%	1,180,745,156	122%
Fees	489,145,252	8.1%	423,514,083	9.3%	65,631,169	15%
Taxes	67,252,147	1.1%	34,525,000	0.8%	32,727,147	95%
Leases	137,395,837	2.3%	76,091,789	1.7%	61,304,048	81%
Memberships	6,949,986	0.1%	12,737,717	0.3%	(5,787,731)	-45%
Insurance	42,856,523	0.7%	50,758,694	1.1%	(7,902,171)	-16%
Services	2,957,203,251	49.2%	1,988,905,202	43.5%	968,298,049	49%
Legal Expenses	3,111,618	0.1%	1,841,350	0.0%	1,270,268	69%
Maintenance and Repairs	5,272,465	0.1%	1,338,851	0.0%	3,933,614	294%
Trip Expenses	99,547,778	1.7%	100,219,219	2.2%	(671,441)	-1%
Depreciation	2,964,000	0.0%	412,288	0.0%	2,551,712	619%
Amortization	206,058,634	3.4%	161,386,401	3.5%	44,672,233	28%
Miscellaneous	90,418,534	1.5%	58,686,919	1.3%	31,731,615	54%
Provisions	-	0.0%	434,885,768	9.5%	(434,885,768)	-100%
OPERATING EXPENSES	6,255,474,804	104.1%	4,311,856,904	94.3%	1,943,617,900	45%
OPERATING PROFIT	(1,918,353,928)	-31.9%	(1,013,587,275)	-22.2%	(904,766,653)	89%
NON-OPERATING INCOME	85,604,766	1.4%	75,556,937	1.7%	10,047,829	13%
NON-OPERATING EXPENSES	507,108,806	8.4%	418,395,918	9.2%	88,712,887	21%
PROFIT BEFORE TAX	(2,339,857,968)	-38.9%	(1,356,426,256)	-29.7%	(983,431,712)	73%
INCOME TAX AND EQUITY TAXES	-	0.0%	-	0.0%	-	0%
NET PROFIT	(2,339,857,968)	-38.9%	(1,356,426,256)	-29.7%	(983,431,712)	73%

DANIEL ALFREDO MATERON OSORIO
Representante Legal
Original Firmado

NAIRA ALEXANDRA ESCOBAR SANCHEZ
CONTADOR PUBLICO
TP:162.950-T
Original Firmado

DIANA MARCELA MOISE CASTAÑEDA
REVISOR FISCAL DELEGADO
TP: 217.432 -T
CONGROUP CONSULTORES SAS
Original Firmado

COMPAÑÍA DE CREDITOS RAPIDOS S.A.S
COMPARATIVE BALANCE SHEET DIC 2018 VS DIC 2017
COLOMBIAN PESOS - COP



ASSETS	2018		2017		VARIATION	
	\$	%	\$	%	PESOS	%
CURRENT ASSETS						
AVAILABLE	2,743,090,427	18%	2,161,036,641	14%	582,053,786	27%
DEBTORS	9,958,980,889	64%	4,827,003,999	31%	5,131,976,890	106%
ASSETS DUE TO CURRENT TAXES	134,703,457	0.9%	60,047,480	0.4%	74,655,977	124%
OTHER ASSETS	-	0.0%	-	0.0%	- NA	
TOTAL CURRENT ASSETS	12,836,774,773	82%	7,048,088,120	45%	5,714,030,676	81%
LONG-TERM ASSETS						
TOTAL FLOOR AND EQUIPMENT PROPERTY	1,159,766	0.0%	961,283	0.0%	198,483	21%
OTHER ASSETS	2,797,928,904	17.9%	1,758,110,518	11.2%	1,039,818,386	59%
TOTAL LONG TERM ASSETS	2,799,088,670	18%	1,759,071,801	20%	1,040,016,869	59%
TOTAL ASSETS	15,635,863,442	100%	8,807,159,920	100%	6,754,047,545	77%

LIABILITIES	2018		2017		VARIATION	
	\$	%	\$	%	PESOS	%
SHORT-TERM LIABILITIES						
FINANCIAL OBLIGATIONS	12,469,988,088	82%	5,786,429,253	96%	6,683,558,835	116%
OTHER OBLIGATIONS	1,853,641,773	12%	152,173,072	3%	1,701,468,701	1118%
OBLIGATIONS DUE TO CURRENT TAXES	318,402,999	2%	26,518,000	0%	291,884,999	1101%
COMPULSORY EMPLOY BENEFITS & OBLIGATIONS	111,598,135	1%	44,936,076	1%	66,662,059	148%
OTHER LIABILITIES	467,483,354	3%	42,496,458	1%	424,986,896	1000%
TOTAL SHORT-TERM LIABILITIES	15,221,114,348	100%	6,052,552,859	100%	9,168,561,490	151%
TOTAL LIABILITIES	15,221,114,348	100%	6,052,552,859	100%	9,168,561,490	151%

EQUITY	2018		2017		VARIATION	
	\$	%	\$	%	PESOS	%
CAPITAL	279,333,333	67%	279,333,333	10%	-	0%
CAPITAL SURPLUS	4,039,169,125	974%	4,039,169,125	147%	-	0%
INCOME FROM PREVIOUS YEARS	(1,811,376,914)	-437%	(454,950,658)	-17%	(1,356,426,256)	298%
"FIRST TIME ADOPTION" FROM COL-GAP TO IFRS	247,481,518	60%	247,481,518	9%	-	0%
INCOME FROM CURRENT YEAR	(2,339,857,968)	-564%	(1,356,426,256)	-49%	(983,431,712)	73%
TOTAL EQUITY	414,749,094	100%	2,754,607,062	100%	(2,339,857,968)	-85%
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY	15,635,863,442	100%	8,807,159,920	100%	6,828,703,522	78%

DANIEL ALFREDO MATERON OSORIO
Representante Legal
Original Firmado

NAIRA ALEXANDRA ESCOBAR SANCHEZ
CONTADOR PUBLICO
TP: 162.950-T
Original Firmado

DIANA MARCELA MOISE CASTAÑEDA
REVISOR FISCAL DELEGADO
TP: 217.432 -T
CONGROUP CONSULTORES SAS
Original Firmado

	DICTAMEN DE ESTADOS FINANCIEROS SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	Código:	FR-RF-06
		Versión:	02
		Fecha:	Abril 02 de 2018
		Página ___ de ___	

Bogotá D.C; 11 de febrero de 2019

RV-1227

INFORME Y DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL

Señores
 COMPAÑÍA DE CREDITOS RAPIDOS SAS
 JUNTA DIRECTIVA
 GERENCIA
 Ciudad

En concordancia con la normatividad vigente en Colombia para el ejercicio de la Revisoría Fiscal y las políticas de la firma Congroup Consultores SAS, por quien actuó como designado para el desempeño del cargo de Revisor Fiscal en la COMPAÑÍA DE CREDITOS RAPIDOS SAS, presento el siguiente informe de fiscalización con las actividades desarrolladas y el dictamen de los Estados Financieros, correspondiente al período transcurrido entre el 1 de enero y diciembre 31 de 2018

1. EVALUACIÓN DE LA AUDITORÍA INTEGRAL

Desarrollé una Auditoría Integral aplicando lo establecido en las Normas Internacionales de Información Financiera conforme al Anexo N° 4 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificado por los Decretos 2496 de 2015 y 2132 de 2016 y mediante los cuales se incorpora las Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento NIAS. Esta actividad requiere que cumpla los requerimientos de ética, y que planee y efectúe la Auditoría para obtener una seguridad razonable sobre si los Estados Financieros están libres de incorrección material y por lo tanto reflejen razonablemente la situación financiera y los resultados de las operaciones de la COMPAÑÍA DE CREDITOS RAPIDOS SAS, al cierre del ejercicio 2018.

PRUEBAS REALIZADAS:

La planeación y ejecución del trabajo se realizó con autonomía e independencia de criterio y de acción respecto a la Administración de la Entidad, basada en un enfoque de fiscalización integral, que cubre la gestión de los Administradores, el Sistema de Control Interno, el cumplimiento de las obligaciones legales el Estatuto y las decisiones de los Órganos de Dirección y Administración y la información financiera que incluye la evaluación de la pertinencia de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las

	DICTAMEN DE ESTADOS FINANCIEROS SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	Código:	FR-RF-06
		Versión:	02
		Fecha:	Abril 02 de 2018
		Página ___ de ___	

estimaciones contables realizadas por la gerencia, así como la evaluación de la presentación global de los estados financieros separados.



Se diseñaron programas para analizar la situación financiera de los meses del 2018 y los transcurridos en el 2019 hasta el cierre final. Con los programas de fiscalización aplicados, garanticé permanencia, cobertura, integridad y oportunidad en la evaluación de los diversos objetos de fiscalización.

Mi gestión está respaldada en los respectivos "Papeles de Trabajo", los cuales están dispuestos para los fines y autoridades pertinentes; de las pruebas realizadas periódicamente se entregaron informes a la administración y la Junta Directiva sobre los resultados de las mismas, impartiendo las recomendaciones en los casos que fue necesario, así como el respectivo seguimiento a cada área auditada.

Área financiera y contable

De estas revisiones con corte a diciembre 31 de 2018 no quedó pendiente ninguna corrección significativa por realizar COMPAÑÍA DE CREDITOS RAPIDOS SAS durante el año 2018 dio cumplimiento con la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera, las adoptó como único lenguaje financiero para la presentación de reportes y manejo contable de la entidad.

A continuación, muestro las principales conclusiones sobre los rubros del balance más significativos:

- Se observa un crecimiento continuo y controlado en el valor de los activos, en especial en la cuenta de deudores donde se registra el valor de la cartera que actúa con objeto principal de la COMPAÑÍA DE CREDITOS RAPIDOS SAS.
- Los bancos se encuentran conciliados a corte 31 de diciembre de 2018, no obstante, las cuentas citadas en nuestro informe FR-RV-1214 no cuentan con soporte físico ya que este proceso se efectúa de manera electrónica, debido al alto volumen de operaciones.

	DICTAMEN DE ESTADOS FINANCIEROS SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	Código:	FR-RF-06
		Versión:	02
		Fecha:	Abril 02 de 2018
		Página ___ de ___	

- La cuenta de Anticipo de Impuestos y contribuciones refleja la realidad conforme al análisis efectuado y a la conciliación realizada por el Contador de la COMPAÑÍA DE CREDITOS RAPIDOS SAS.
- Se debe realizar seguimiento continuo y depuración sobre los saldos por terceros en las cuentas que de acuerdo a su causación generan reversión de los valores previamente registrados.
- La entidad presenta indicador de endeudamiento ubicado en el 97,26%.
- Al igual que en el año 2017, la COMPAÑÍA DE CREDITOS RAPIDOS SAS, registra una pérdida que para el periodo 2018 se ubica en \$2.339 millones, no obstante, las cifras reflejadas en los estados financieros no albergan la posibilidad de causal de disolución de acuerdo a los dispuesto en el art. 457 del código de comercio.
- Se practicaron pruebas de soportes, registros contables, pagos de nómina, pagos a la seguridad social, deterioros, entre otros.

Área tributaria

La evaluación en esta área tuvo como objetivo verificar el cumplimiento a la normatividad tributaria y firmar las declaraciones de Retención en la Fuente, Impuesto de Industria y Comercio, retención de ICA, Impuesto al valor agregado IVA y declaración de ingresos y patrimonio. También se verificó el envío de medios magnéticos nacionales ante la DIAN y distritales a la secretaria de hacienda.

Las declaraciones fueron presentadas dentro de los términos establecidos para estos efectos. A la fecha, COMPAÑÍA DE CREDITOS RAPIDOS SAS tiene pendientes por cancelar las declaraciones de:

- Declaración IVA último cuatrimestre 2018.
- Declaración de Retención en la Fuente, periodo 12.

Área legal y Administrativa

Se pudo verificar entre otros, los siguientes cumplimientos en esta área:

- Se evidenció el control y correcto envío en las solicitudes de cambios de información, ante la Cámara de Comercio.
- COMPAÑÍA DE CREDITOS RAPIDOS SAS cuenta con los reglamentos requeridos para las operaciones de créditos como eje central de la operación.

	DICTAMEN DE ESTADOS FINANCIEROS SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	Código:	FR-RF-06
		Versión:	02
		Fecha:	Abril 02 de 2018
		Página ___ de ___	

- A la fecha la COMPAÑÍA DE CREDITOS RAPIDOS SAS no cuentan con pólizas de manejo, ya que por el nivel de riesgo propio de la operación y del modelo de negocio, las aseguradoras no contemplan su expedición.
- Se evidenciaron los contratos de trabajo y de prestación de servicios y se verificaron las afiliaciones y pago de aportes de seguridad social y prestaciones sociales.

Área de control interno y sistemas

Se aplicaron pruebas aleatorias que me permiten concluir sobre los controles principales establecidos así:

- Tiene definidas las atribuciones y responsabilidades en los sistemas de información.
- Maneja un buen grado de seguridad con los controles existentes en los diferentes procesos.

2. OPINIÓN SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS LEGALES

- a) COMPAÑÍA DE CREDITOS RAPIDOS SAS cumple con las normas relacionadas con los derechos de autor Ley 603 de 2.000, en cuanto a los diferentes programas computacionales que permiten el buen manejo y desempeño de la operación.
- b) COMPAÑÍA DE CREDITOS RAPIDOS SAS, dio cumplimiento con el pago al sistema de seguridad social integral durante el año 2018 de acuerdo con los artículos 11 y 12 del Decreto 1406 de 1.999.
- c) La Contabilidad se ajusta al plan único de cuentas NIIF vigente para el sector.
- d) El libro de actas de Junta Directiva se encuentra al día e impreso hasta diciembre de 2018; en cuanto a los libros Mayor y balance y Diario se encuentran impresos de manera digital a corte de diciembre de 2018.
- e) COMPAÑÍA DE CREDITOS RAPIDOS SAS ha atendido con prontitud los requerimientos efectuados por lo organismos de control, así como los elevados por los usuarios de los servicios ofrecidos por la compañía.
- f) El Informe de Gestión correspondiente al año 2018, ha sido preparado por la administración de COMPAÑÍA DE CREDITOS RAPIDOS SAS con el fin de dar cumplimiento a las disposiciones legales según lo dispuesto en el artículo 38 y el numeral 4 del artículo 47 de la Ley 222. La información financiera contenida en el citado informe de gestión concuerda con las cifras presentadas en los estados financieros correspondientes al año terminado al 31 de diciembre de 2018, se ajusta

	DICTAMEN DE ESTADOS FINANCIEROS SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	Código:	FR-RF-06
		Versión:	02
		Fecha:	Abril 02 de 2018
		Página ___ de ___	

a los requerimientos de ley, y contiene una exposición sobre la evolución de las operaciones y la situación jurídica, económica y administrativa.

- g) La Administración es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros de conformidad con el Marco Técnico Normativo vigente en Colombia, contenido en el Anexo N° 1 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2496 de 2015, mediante los cuales se incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera, y del control interno necesario para la preparación de estados financieros libres de incorrecciones materiales por fraude y/o error; estos reflejan su gestión y en consecuencia se encuentran certificados con sus firmas por el señor DANIEL ALFREDO MATERON OSORIO como Representante Legal y NAIRA ALEXANDRA ESCOBAR SANCHEZ como Contador Público titulado con tarjeta Profesional 162.950-T, declarando que se verificaron previamente las afirmaciones contenidas en ellos, al igual que las notas de revelación a los Estados Financieros y que la información fue fielmente tomada de los libros oficiales, según certificación adjunta al informe de la Asamblea.

3. CUMPLIMIENTO Y OPORTUNIDAD EN LOS INFORMES DE LA REVISORÍA FISCAL

A continuación, mencionamos los informes emitidos por esta Revisoría durante el periodo abril 1 de 2018 a febrero de 2019:

Informes entregados

1. Informe de cumplimientos e indicadores financieros. (FR-RV-1075)
2. Informe de cierre (FR-RV-1192)
3. Informe de gestión a diciembre 2018 (FR-RV-1214)

Considero que mi auditoría integral proporciona una base razonable para expresar mi opinión sobre los Estados Financieros y conclusiones sobre otros temas de la Auditoría.

	DICTAMEN DE ESTADOS FINANCIEROS SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	Código:	FR-RF-06
		Versión:	02
		Fecha:	Abril 02 de 2018
		Página ___ de ___	

DICTAMEN DE REVISORÍA FISCAL

Señores asociados de COMPAÑÍA DE CREDITOS RAPIDOS SAS

He auditado el Estado de Situación Financiera de la COMPAÑÍA DE CREDITOS RAPIDOS SAS a 31 de diciembre de 2018, el correspondiente Estado de Resultado Integral, el Estado de Flujo de efectivo, el Estado de Cambios en el Patrimonio y las revelaciones hechas a través de las notas a los estados financieros. Dichos Estados Financieros que se acompañan son responsabilidad de la Administración de RAPICREDIT SAS, en su preparación y presentación, así como de la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera y el establecimiento del control interno que la administración considere necesaria para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error. Entre mis funciones de Revisoría se encuentra la de auditarlos y expresar una opinión sobre ellos.

Los estados financieros terminados a diciembre 31 de 2018 fueron auditados por mí y no se expresó salvedad a dichos estados financieros.

Obtuve las informaciones necesarias para cumplir mis funciones de Revisoría Fiscal y llevé a cabo mi trabajo de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren que cumpla los requerimientos de ética, y que planee y efectúe la Auditoría para obtener una seguridad razonable sobre si los Estados Financieros están libres de incorrección material y por lo tanto reflejen razonablemente la situación financiera y los resultados de las operaciones del ejercicio.

Una auditoría de los Estados Financieros implica, entre otras cosas, hacer un examen con base en pruebas selectivas de la evidencia que respalda las cifras y evaluar los principios de contabilidad utilizados, las estimaciones contables hechas por la administración, y la presentación de los Estados Financieros en conjunto. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la valoración de los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error. Al efectuar dichas valoraciones de riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación fiel por parte de la entidad de los estados financieros, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias.

Considero que mis auditorías proveen una base razonable para emitir una opinión sobre los Estados Financieros.

Por tanto, en mi opinión, los citados Estados Financieros, auditados por mí, que fueron fielmente tomados de los libros, **presentan razonablemente la situación financiera de COMPAÑÍA DE CREDITOS RAPIDOS SAS a 31 de diciembre de 2018** y los resultados de sus operaciones del año terminado en esa fecha, de conformidad con principios de las Normas Internacionales de Información Financiera.

	DICTAMEN DE ESTADOS FINANCIEROS SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	Código:	FR-RF-06
		Versión:	02
		Fecha:	Abril 02 de 2018
		Página ___ de ___	

Con base en el resultado de mis labores de Revisoría Fiscal, conceptúo que la contabilidad del Fondo se llevó de conformidad con las normas legales y la técnica contable; las operaciones registradas y los actos de administración y dirección se ajustaron a los estatutos, a las decisiones de la Asamblea y de la Junta Directiva y a las directrices del gobierno. La correspondencia, los comprobantes de las cuentas, libros de actas, libros oficiales se llevaron y conservaron debidamente y se observaron medidas adecuadas de control interno y de conservación y custodia de los bienes del Fondo.

El informe de Gestión adjunto, correspondiente al ejercicio 2018, ha sido preparado por el Gerente y la Junta Directiva del Fondo para dar cumplimiento a disposiciones legales y no forma parte integrante de los Estados Financieros auditados por mí, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 38 de la ley 222 de 1995. He verificado que la información financiera que contiene el citado informe de gestión concuerde con la de los Estados Financieros correspondiente al ejercicio terminado en diciembre 31 de 2018. Mi trabajo como Revisor Fiscal se limitó a verificar que dichos informes de gestión contengan las informaciones exigidas por la Ley y constatar su concordancia con los Estados Financieros; en consecuencia, no incluyó la revisión de información distinta de la contenida en los registros contables del Fondo.

Se suscribe,



DIANA MARCELA MOISE CASTAÑEDA
 REVISOR FISCAL T.P. N° 217432-T
 Delegada de CONGROUP CONSULTORES SAS