

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

NOTA 1.- INFORMACION GENERAL

La Compañía fue constituida el 8 de diciembre de 2004, ante el Notario Público Décimo Séptimo, Ab. Nelson Gustavo Cañarte Arboleda del Cantón Guayaquil e inscrita en el Registro Mercantil el 24 de diciembre del 2004 como Compañía Limitada. La dirección registrada de la compañía es Av. 9 de Octubre N° 100, piso 30 del Edificio La Previsora, y Malecón Simón Bolívar, Guayaquil-Ecuador. Su objetivo es la prestación de servicios profesionales de consultoría financiero e inversiones, su capital inicial fue de cuatrocientos dólares (US\$ 400.-), dividido en 400 participaciones de un dólar de los Estados Unidos de América cada una.

El 6 de agosto del 2008, ante el Ab. Alexis Aguirre Alomía, Notario Público Suplente Décimo Sexto del cantón Guayaquil, se inscribió el cambio de denominación y objeto social de Compañía AFCAPITAL Consultora Cía. Ltda. a AFCAPITAL S.A.; incrementándose el capital en cuatrocientos dólares (US\$ 400.-) el que asciende a ochocientos (US\$ 800.-) dólares de los Estados Unidos de América.

Se dedica a la compra de Cartera, recibe facturas emitidas por sus clientes y entrega a cambio efectivo, cobrando por su intermediación la comisión del 12%, recibiendo como garantías cheques de los clientes de la cartera (facturas). Esta actividad es el principal fuente de ingreso del negocio.

Los estados financieros de AFCAPITAL S.A. por el año terminado al 31 de diciembre del 2019, fueron autorizados y aprobados por la gerencia y por la Junta General de Accionistas en marzo 31 del 2020.

Situación económica del país:

El país, en marzo del 2019 consiguió del Fondo Monetario Internacional un acuerdo para brindar apoyo a las políticas económicas del gobierno relacionadas al Plan de Prosperidad 2018 -2019. Simultáneamente, varias instituciones internacionales, entre ellas, el Banco Mundial ofrecieron apoyo financiero por el monto de US\$ 10.000 millones. Por otra parte, el programa establecido con el FMI busca asegurar la sostenibilidad fiscal, fortalecer la dolarización, atraer la inversión privada, sosteniendo la protección de los grupos más vulnerable de la sociedad.

Luego de la revisión de las políticas monetarias del Ecuador, el FMI ratificó que el País cumplió los avances acordados en junio del 2019, por lo que el Directorio del Banco Mundial concedió un primer desembolso enfocados el Préstamo para Políticas de Desarrollo.

Por su parte, el gobierno sigue implementando importantes reformas dirigidos a mejorar el manejo de las finanzas públicas, como es la reducción del gasto fiscal, limitar el financiamiento por parte del Banco Central al sector público, atraer la inversión en el sector petrolero, con esto se quiere lograr la integración con los mercados globales. Se espera la implementación de medidas que permitan la mejora de la caja fiscal y la estabilización de la economía, con el fin de impulsar el crecimiento económico del país. La administración de la compañía estimó que, pese a la situación económica del país, la empresa no se vio afectada.

NOTA 2.- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Las principales políticas contables adoptadas en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación. Tal como lo requiere la NIIF 1, estas políticas han sido diseñadas en función a las NIIF para PYMES vigentes al 31 de diciembre del 2019 aplicadas de manera uniforme a todos los ejercicios que se presentan en estados financieros.

Bases de preparación

Los estados financieros adjuntos de la Compañía al 31 de diciembre del 2019 están preparados de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF para PYMES).

La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF para PYMES requiere el uso de las estimaciones contables. También exige a la administración que ejerza su juicio en el proceso de las aplicaciones de las políticas contables de la Compañía. La Compañía ha utilizado en los presentes estados financieros estimaciones para valorar y registrar algunos de los activos, pasivos ingresos, gastos y compromisos.

Debido a la subjetividad inherente a este proceso contable, los resultados reales pueden diferir de los montos estimados por la administración.

La Compañía no presenta subsidiarias o filiales, sus estados financieros son presentados en función del dólar de los Estados Unidos de América, adoptados por el Ecuador desde enero del año 2000.

El Sistema Contable actual que posee la compañía es el adecuado, información contable que es confiable con las cifras que presenta los estados financieros; el nombre del Programa Contable es "Fénix Small En (Visualfox Pro)".

Efectivo y Equivalentes de Efectivo.-

Representan el efectivo disponible y depósitos en bancos locales, de libre disponibilidad.

Activos y Pasivos Financieros

Se reconocen los activos y pasivos financieros conforme a las NIIF para las PYMES, siguiendo la política de instrumentos financieros básicos según la Sección 11, párrafo 11.8 y 11 en el momento que se adquieren los derechos contractuales.

Cuentas por Cobrar Comerciales

Se originan por la compra de cartera (facturas comerciales), recibiendo como garantía cheques, acogiendo a cambio una comisión por la gestión de cobro, siendo su principal fuente de ingreso y se dan de baja cuando han sido cancelados en su totalidad.

Las Cuentas por Cobrar Comerciales las integran las cuentas de Clientes, las provisiones para incobrables y los préstamos a empleados.

Cuentas por Cobrar Relacionadas

Cuenta que está conformada por partes relacionadas y que tienen que ver con el giro o actividad del negocio de la compañía.

Activos por Impuestos Corrientes

El Activo por Impuesto Corriente comprende Retenciones de IVA que le han realizado a la entidad, el saldo a favor del Impuesto a la Renta y los Impuestos diferidos.

Los activos por impuestos diferidos se reconocen en la medida en que es probable que vaya a disponerse de beneficios fiscales futuros al compensar dichas diferencias.

Otros Activos Financieros

Está integrada principalmente por el saldo de la de la cuenta Programas y Licencias y Otros Activos

ACTIVOS NO CORRIENTES

Propiedades, Planta y Equipo.-

La propiedad, planta y equipo de la compañía está integrada por activos tangibles depreciables, la Compañía registra la P. P. E al costo histórico.

El componente de la Propiedad Planta y Equipo de la Compañía lo constituye los Muebles y Enseres, los Equipos de Oficinas y de Cómputo, de las Instalaciones y de los Vehículos.

Los activos depreciables están registrados al costo, las adiciones son registradas a su costo de adquisición, la depreciación se realiza aplicando el método de línea recta en función a los años de vida útil. Los desembolsos por gastos de mantenimiento y reparaciones se cargan a operaciones del año y los costos por mejoras o reparaciones que extiendan la vida útil o mejoras, son capitalizados.

La P. P. E. son depreciados sobre la base de los siguientes porcentajes anuales:

<i>Maquinarias y Equipos</i>	<i>10 %</i>
<i>Equipos de Computación</i>	<i>33,33 %</i>
<i>Instalaciones</i>	<i>10%</i>
<i>Vehículos</i>	<i>20%</i>

Cuentas por Cobrar a Largo Plazo

Los constituyen los saldos de las cuentas que se espera su recuperación a un plazo mayor de un año, está constituida de las Cuentas por Cobrar Comerciales y Cuentas por Cobrar Relacionadas.

Pasivos Financieros

Los pasivos financieros son reconocidos inicialmente al valor justo de los recursos obtenidos, menos los costos incurridos directamente atribuibles a la transacción. Tras su reconocimiento inicial, se valorizan a costo amortizado.

Cuentas por pagar Entidades Financieras

Está constituido por el financiamiento del Banco de Guayaquil en compra de vehículo para uso de la Compañía.

Cuentas por pagar

Son obligaciones de pago a proveedores locales en el curso ordinario del negocio. Si se esperan pagar en un año o menos, se clasifican como pasivos corrientes, de lo contrario se presentan como pasivos no corrientes.

Se reconocen a su valor nominal y generan intereses. Al final del periodo, se efectúa una re liquidación entre el total de los cheques recibidos como garantía y los valores depositados, por lo que se procede a devolver el valor excedente, si lo hubiere.

La compra de la cartera de crédito es efectuada con tasas de descuento que bordean el 12%, que en definitiva es la comisión que gana la compañía por la intermediación de cobranza.

Provisiones de Beneficios de Ley

Los registros realizados conforme a las NIIF para las PYME, Sección 28 Beneficios a los Empleados, la integran las provisiones de beneficios sociales que por Ley les corresponde a los trabajadores, rigiéndose a las disposiciones legales vigentes establecidas en el Código de Trabajo, componiendo también las obligaciones con el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

Otras Cuentas por Pagar

Está integrada de remanentes de obligaciones que se esperan cancelar dentro de un año a diferentes proveedores locales.

Partes Relacionadas

Está conformada por obligaciones con partes relacionadas a corto plazo, se espera cancelar las acreencias en menos de un año.

Obligaciones con la Administración Tributaria

Está integrado este grupo por impuesto retenido, los que serán canceladas en el mes siguiente.

Participación de los trabajadores en las utilidades

La compañía registró al cierre del ejercicio económico 2019 el valor de US\$ 1.480 que por Ley les corresponde a los empleados en la participación de las utilidades.

Provisión para impuesto a la renta

Registra la provisión del impuesto a la renta que la compañía asume por el ejercicio económico 2019.

Pasivos no Corrientes

La compañía no registra pasivos a largo plazo de:

Provisión por desahucio y Jubilación Patronal

La Compañía no ha realizado las provisiones de acuerdo a la NIIF para PYMES, Sección 28.1 (b) que se pagan al empleado cuando ha prestado servicios a la entidad a cambio del cual se crea el derecho de recibir pagos en el futuro. La compañía prevé efectuar esta provisión para el año 2020 para el personal, contratando para ello a un Matemático para la obtención del Cálculo Actuarial.

Reserva legal

De acuerdo a la Ley de Compañías, de las utilidades anuales se deben segregar por lo menos el 10% para constituir la reserva legal hasta que esta alcance por lo menos el 50% del capital social suscrito; la reserva legal al cierre del ejercicio económico auditado supera el capital en 179,6%.

Ingresos por Ventas y sus respectivos Costos

Los ingresos se reconocen cuando los beneficios económicos asociados a la transacción fluyan a la compañía y el método de ingreso puede ser medido confiablemente. Los ingresos por concepto de comisión son reconocidos cuando se genera la transacción y se han transferido los derechos y beneficios inherentes.

3.- EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Corresponde al efectivo y los depósitos en los bancos locales de libre disponibilidad, como también en el exterior en Bank St. Georges, los que se visualizan en el cuadro siguiente:

CONCEPTO	2019	2018
Caja	80	80
Banco Internacional	383.380	139.995
Banco Promenca	428.546	146.175
Bank St. Georges	578.168	173.495
Banco de Guayaquil	41.769	913
Inversiones a corto Plazo	0	560.000
Total Efectivo y Equivalente Efectivo	1.431.943	1.020.658

La Compañía se ha abstenido de realizar inversión en el St. Georges Bank de la República de Panamá en el ejercicio analizado, datos que se exponen en el cuadro precedente.

4.- CUENTAS POR COBRAR

Como efecto de la compra de cartera (facturas), la compañía recibe como contragarantía cheques que son cobrados según lo acordado con el CLIENTE, estos cheques cubren el 100% de la operación de cartera.

Los préstamos a empleados es el remanente pendiente de cobro a un empleado administrativo.

Los saldos de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2019 y 2018 la cartera está constituida así:

CONCEPTO	2019	2018
Cientes	2.116.137	1 441.353
Otras Ctas x Cobrar	0	4 217 923
Provisión Ctas. Incobrables	(\$8.204)	-8.204
Ctas x Cob. Empleados	3.137	2.884
TOTAL CTAS x COBRAR	2.111.070	5.653.955

5.- CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS

El saldo de la cuenta por cobrar relacionadas al 31 de diciembre del 2019 y 2018 está constituida así:

CONCEPTO	2019	2018
Cuentas por Cobrar Relacionadas	3 077.498	489.176
TOTAL CUENTAS x COB. RELACIONADAS	3.077.498	489.176

6.- ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Integran este grupo los valores por créditos tributarios pagados en impuestos de rentas incurridos en el giro del negocio, así como anticipo impuesto a la renta de años anteriores.

CONCEPTO	2019	2018
Retención de Iva	1 709	4 525
Saldo a favor Impuesto a la Renta	21.041	15.639
Impuestos Diferidos	17.452	16 718
ACTIVOS IMPUESTOS CORRIENTES	40.202	36.882

7.- OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

El saldo de la cuenta Otros Activos no Financieros al 31 de diciembre del 2019 y 2018 está constituida así:

CONCEPTO	2019	2018
Otros Activos	663	565
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	663	565

ACTIVOS NO CORRIENTES

8. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS

Los activos depreciables se registran en libros al costo de mercado. Los movimientos y saldos de propiedades, planta y equipos, por el año terminado al 31 de diciembre del 2019, se detallan a continuación:

CONCEPTO	SALDO AL 31-dic-18	BAJA-VENTAS		SALDO AL 31-dic-19
		ADICIONES	AJUSTES	
ACTIVO DEPRECIABLE	110.537			137.617
Muebles y Enseres	8.177	0	0	8.177
Equipos de Oficina	1.213	1196		2.409
Equipos de Computación	8.442	0		8.442
Vehículos	82.407	25.883,93		108.291
Instalaciones	10.298	0		10.298
DEPRECIACION ACUMULADA	-32.227		18.647	-50.874
ACTIVO FIJOS	78.310			86.743

9.- CUENTAS POR COBRAR A LARGO PLAZO

El saldo de la Cuenta por Cobrar a Largo Plazo al 31 de diciembre del 2019 es como sigue:

CONCEPTO	2019	2018
Cuentas x Cobrar L. P.	1.207.453	0
TOTAL CTAS. x COBRAR LARGO PLAZO	1.207.453	0

LOS PASIVOS CORRIENTES LO INTEGRAN

10.- FINANCIAMIENTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

La entidad obtuvo financiamiento del Banco de Guayaquil en la adquisición de un Vehículo para uso de oficina, saldo que se visualiza en cuadro siguiente:

CONCEPTO	2019	2018
Entidades Financieras	20.635	0
TOTAL SALDO CON ENTIDAD FINANCIERA	20.635	0

11.- CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES

Al 31 de diciembre del 2019 esta cuenta ha tenido un incremento del 7,75%, básicamente representa los recursos obtenidos para el giro del negocio.

CONCEPTO	2019	2018
Ctas x Pagar.- Préstamos	7.400.279	6.868.093
TOTAL FINANCIAMIENTO FINANCIERO	7.400.279	6.868.093

12.- PROVISION BENEFICIOS A EMPLEADOS

La obligación con los trabajadores está compuesta de los siguientes beneficios:

CONCEPTO	2019	2018
Décimo Tercer Sueldo	\$1 996	\$2 319
Vacaciones	\$5.453	\$5.148
Aportaciones al IEES	\$1.474	\$17.878
Fondo de Reserva	\$314	\$113
TOTAL PROVISIONES EMPLEADOS	\$9.2367	\$25.459

13.- OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El saldo de Otras Cuentas por Paga al 31 de diciembre del 2019 es como sigue:

CONCEPTO	2019	2018
Varias Cuentas x Pagar	472 292	345.813
TOTAL OTRAS CUENTAS x PAGAR	472.292	345.813

14.- PARTES RELACIONADAS

Las acreencias con las partes relacionadas al 31 de diciembre del 2019 se detallan a continuación.

CONCEPTO	2019	2018
Partes Relacionadas	14 871	
TOTAL PARTES RELC. ACREEDOR	14.871	0

15.- PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Está integrado este grupo por impuesto retenido de IVA e Impuestos Renta, la que serán canceladas en el mes siguiente.

CONCEPTO	2019	2018
Impuesto al Valor Agregado	15.198	12 965
Retenciones en la Fuente	2.019	2.498
TOTAL IMPUESTOS CORRIENTE	17.217	15.464

16.- 15% PARTICIPACION TRABAJADORES

Las utilidades a repartir a los empleados por las utilidades del año 2019 se visualizan en cuadro siguiente:

CONCEPTO	2019	2018
15% participación Trabajadores	1.480	2.224
TOTAL 15% PARTICIPACION TRABAJ.	1.480	2.224

17.- PROVISIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA

La compañía realizó la provisión del impuesto a la renta en el ejercicio auditado, monto que de US\$ 2.285.-

CONCEPTO	2019	2018
Impuesto a la Renta x Pag	2 285	11 317
TOTAL IMPTO. A CANCELAR	2.285	11.317

18.- PATRIMONIO DE LA COMPAÑÍA

El patrimonio de la Compañía está integrado por el Capital Social inicial, la Reserva Legal realizadas periódicamente de acuerdo a lo que establece la Ley de Super Intendencia de Compañías, Valores y Seguros, de los Resultados Acumulados de ejercicios anteriores y de la utilidad del año auditado después de participación trabajadores y el pago del impuesto a la renta del ejercicio económico 2019..

CONCEPTO	2019	2018
Capital Social	800	800
Reserva Legal	2.237	2.237
Resultado Acumulado Ejercicio. Anterior.	8.140	6 853
Resultado del ejercicio	6 100	1 287
Total Patrimonio de accionista	17.277	11.177

19. GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS

	2019	2018
INGRESOS		
UTILIDAD COMPRA CARTERA	1.146.928	1.028.780
TOTAL INGRESOS	1.146.928	1.028.780
GASTOS ADMINISTRACION y VENTAS		
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	224.435,35	237.213
TOTAL GASTOS ADMINISTRACION y VENTAS	922.493	791.567
 GASTOS FINANCIEROS	 912.628,68	 776.739
 UTILIDAD DE OPERACIÓN	 9.864	 14.828

La compañía al 31 de diciembre del 2019, registro activos totales por US\$ 7'938.295 rompiendo una de los parámetros que le obligaban a aplicar la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES; y, sin embargo de acuerdo al Artículo Segundo de la Resolución SCVS-INC-DNCDN-2019-009 del 16 de agosto del 2019, es opcional aplicar las NIIF

Completas a aquellas empresas que no se encuentran inscritas en el Catastro Publico de Mercado de Valores , por lo tanto la empresa AFCAPITAL S.A. decidió continuar aplicando las NIIF para PYMES_

EVENTOS SUBSECUENTES

Sin modificar nuestra opinión, mencionamos que:

En Ecuador a mediados de marzo del 2020, tras el anuncio de la Pandemia del Corona Virus 2019 (COVID-19) por parte de la Organización Mundial de la salud OMS, el Gobierno Local decreto el Estado de Excepción y Emergencia Sanitaria; estas condiciones, sin duda afectarán las operaciones normales de los negocios en general, por lo cual las compañías deberán realizar una planificación acorde a su actividad, sector en el que se desenvuelve, y la realidad del país. A la fecha de este informe, la Gerencia está trabajando en las estrategias a seguir sobre el impacto de esta situación