

**SERVICIOS INTEGRALES DE COBRANZAS Y
CORRESPONDENCIA ECUADOR SICCEC CÍA. LTDA.**

**INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA
A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

por el año terminado el 31 de diciembre de 2017

Quito, 30 de mayo de 2018

INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA

A los Accionistas de SERVICIOS INTEGRALES DE COBRANZAS Y CORRESPONDENCIA ECUADOR SICCEC CÍA. LTDA.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de SERVICIOS INTEGRALES DE COBRANZAS Y CORRESPONDENCIA ECUADOR SICCEC CÍA. LTDA., que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2017, el estado de resultado integral, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre de 2017, y las notas a los estados financieros, que incluyen un resumen de las principales políticas contables.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Compañía al 31 de diciembre de 2017, su desempeño financiero así como sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Base para la Opinión

Realizamos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad, bajo estas normas, se detalla en la sección "Responsabilidad del Auditor en esta Auditoría Externa", presentada más adelante en este informe. Somos independientes respecto de la Compañía; hemos actuado con integridad, aplicado objetivamente nuestro juicio profesional y mantenido el escepticismo profesional de acuerdo al Código de Ética para Contadores Profesionales emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética. Creemos que la evidencia de auditoría obtenida es suficiente y apropiada para proporcionar conclusiones y una base para nuestra opinión.

Empresa en Marcha

Los estados financieros de la Compañía han sido preparados considerando que la empresa está y seguirá en marcha; el uso de esta consideración es adecuada, cuando la administración no tiene la intención ni está obligada a liquidar a la Compañía ni a cesar sus operaciones. Como parte de nuestra auditoría externa de los estados financieros, concluimos que el uso por la administración de la base de que habrá continuidad en las operaciones, en la preparación de los estados financieros de la Compañía, es apropiado.

La administración no ha identificado una incertidumbre material que pueda arrojar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como

una empresa en marcha y, en consecuencia, ninguna se revela en los estados financieros. Sobre la base de esta auditoría externa, tampoco hemos identificado tal incertidumbre material.

Sin embargo, ni la administración ni el auditor pueden garantizar la capacidad de la Compañía para continuar como una empresa en marcha.

Responsabilidad de la Administración de los Estados Financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, así como de los controles internos que la administración determine necesarios para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores significativos, ya sea por fraude o por error.

Responsabilidad del Auditor en ésta Auditoría Externa

Los objetivos de nuestra auditoría externa son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos, ya sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría externa que incluya nuestra opinión.

Una garantía razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de acuerdo con las NIA detecte siempre una declaración errónea material cuando esta exista. Las declaraciones erróneas pueden surgir por fraude o error, y se consideran materiales si, individualmente o en conjunto, influyen en las decisiones económicas que han tomado los usuarios en base a los estados financieros.

Como mencionamos anteriormente, de acuerdo con las NIA, ejercimos un juicio profesional objetivo y mantuvimos un escepticismo profesional durante la planificación y el desempeño de la auditoría externa. Durante ésta logramos:

- Identificar y evaluar los riesgos de declaración errónea material de los estados financieros, ya sea por fraude o por error; diseñar y ejecutar procedimientos de auditoría externa que respondan a dichos riesgos, y obtener pruebas suficientes y apropiadas para fundamentar nuestra opinión. El riesgo de no detectar una declaración errónea material resultante de un fraude es mayor que el resultante de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisión intencional, declaración falsa o la anulación del control interno.
- Obtener la comprensión del control interno relevante para la auditoría externa con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.
- Evaluar lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y de sus revelaciones, proporcionadas por la administración.

- Evaluar la presentación general de los estados financieros y de las notas: su estructura, contenido y revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes, y logran una presentación razonable.

Tenemos la obligación de comunicar a la administración, el alcance, el calendario y los hallazgos significativos de auditoría externa, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifiquemos.

Asuntos de Énfasis

La empresa SERVICIOS INTEGRALES DE COBRANZAS Y CORRESPONDENCIA ECUADOR SICCEC CÍA. LTDA. está calificada como compañía de servicios auxiliares del sector financiero público y privado en el área de cobranza, mediante Resolución No. SB-DTL-2018-273 de 16 de marzo de 2018, que fue inscrita en el Registro Mercantil el 11 de abril de 2018. Por esta calificación, SICCEC se somete al control de la Superintendencia de Bancos en los términos previstos en el Código Monetario y Financiero, quedando sujeta a las disposiciones de la Superintendencia de Bancos y de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

La empresa SICCEC es constituyente y beneficiaria en el Fideicomiso Mercantil Inmobiliario Montebello, el cual registra la adquisición de terrenos a un costo de USD 500.000, sin embargo su avalúo catastral es USD 177.904,66.

Informe sobre otros requisitos legales y reglamentarios

Evaluaremos el cumplimiento de las normas de carácter tributario en el Informe de Cumplimiento Tributario, así como el cumplimiento e implementación de las políticas, procedimientos y mecanismos de prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos, de ser el caso, conforme a lo que disponga la normativa aplicable.



Economista Verónica Rocío Bravo Cartagenova
Av. 6 de Diciembre N34-360 y Portugal
Edificio Corporativo Zyra, oficina 803
Quito – Ecuador
593-98-1411375
vrbc@hotmail.com
Registro Nacional de Auditores Externos (RNAE) No. 1034

ANEXOS

ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31-12-2017

SON RESPONSABILIDAD DE LA ADMINISTRACIÓN DE
SERVICIOS INTEGRALES DE COBRANZAS Y CORRESPONDENCIA
ECUADOR SICCEC CÍA. LTDA.:

BALANCE GENERAL

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

BALANCE GENERAL
SERVICIOS INTEGRALES DE COBRANZAS Y CORRESPONDENCIA
ECUADOR SICCEC CÍA. LTDA.
USD

	NOTAS	2017	2016
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo y equivalentes al efectivo	3	315.517	361.803
Inversiones Corrientes	4	339.835	410.000
Cuentas y documentos por cobrar	5	2.331.298	2.591.313
Impuestos	6	-	3.798
Pagos anticipados		18.300	31.910
Depósitos en garantía		11.055	26.095
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		3.016.003	3.424.919
ACTIVO NO CORRIENTE			
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			
Terrenos		424.677	424.677
Edificios		639.349	485.186
Muebles y enseres		123.660	120.240
Maquinaria, equipo		148.853	63.256
Equipo de cómputo		276.402	261.644
Vehículos		215.023	196.462
Equipos de seguridad y vigilancia		396	396
Adecuaciones e Instalaciones en Curso		-	193.549
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		1.828.360	1.745.411
Depreciación acumulada		(488.421)	(331.249)
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (NETO)	7	1.339.939	1.414.162
INVERSIONES NO CORRIENTES	8	500.389	500.391
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS		43.161	46.591
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		1.883.489	1.961.144
TOTAL ACTIVO		4.899.492	5.386.063
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO CORRIENTE			
Obligaciones laborales	9	75.503	143.673
Obligaciones con el IESS		26.882	38.684
Obligaciones fiscales por pagar		40.842	108.958
Cuentas y documentos por pagar	10	185.423	122.833
Obligaciones con instituciones financieras	11	1.126.042	1.187.507
Provisiones para desahucio		48.562	60.530
Utilidades por pagar		38.506	68.852
TOTAL PASIVO CORRIENTE		1.541.760	1.731.035
PASIVO NO CORRIENTE			
Obligaciones con instituciones financieras	12	1.640.207	2.048.139
Préstamos de accionistas		352	352
Provisiones No Corrientes	13	248.652	297.023
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		1.889.212	2.345.514
TOTAL PASIVO		3.430.972	4.076.549
PATRIMONIO			
		5.320.183	6.422.064
Capital Social	14	951.897	338.816
Aportes futura capitalización	15	-	73.300
Reservas	16	39.723	11.313
Otros resultados integrales	17	337.171	309.863
Resultados acumulados		8.031	324.843
Resultados del ejercicio		131.699	251.378
TOTAL PATRIMONIO		1.468.520	1.309.514
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		4.899.492	5.386.063

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
SERVICIOS INTEGRALES DE COBRANZAS Y CORRESPONDENCIA
ECUADOR SICCEC CÍA. LTDA.
USD

	2017	2016
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		
Ingresos operacionales	4.398.207	5.156.224
Ingresos no operacionales	167.429	48.001
TOTAL INGRESOS	4.565.636	5.204.225
 Menos: GASTOS DE VENTA		
Sueldos y salarios	1.229.946	1.314.572
Aportes a la seguridad social	219.069	223.074
Beneficios sociales e indemnizaciones	328.721	358.004
Beneficios a empleados	150.061	112.792
Honorarios profesionales	159.580	345.985
Mantenimiento y reparaciones	379.309	328.967
Arriendo operativo	39.571	79.404
Comisiones	54.435	87.458
Transporte	14.039	74.691
Gastos de viaje	110.279	109.648
Servicios básicos	280.849	314.402
Servicios entre sociedades	149.031	169.392
Depreciaciones y amortizaciones	146.770	131.501
Deterioros	149.982	81.383
Gastos de gestión	20.792	23.732
Otros	163.344	275.761
Menos: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
Sueldos y salarios	189.808	183.719
Aportes a la seguridad social	37.605	36.176
Beneficios sociales e indemnizaciones	57.442	53.142
Beneficios a empleados	6.130	15.762
Honorarios profesionales	63.031	32.384
Honorarios por servicios ocasionales	-	1.437
Arrendamiento operativo	1.318	32.538
Servicio entre sociedades	33.031	39.836
Gastos de gestión	572	5.285
Impuestos, contribuciones y otros	20.926	44.943
Otros	7.692	15.818
Menos: GASTOS NO OPERACIONALES		
Gastos financieros	295.599	246.498
Otros gastos no operacionales	-	6.912
TOTAL GASTOS	4.308.930	4.745.214
 RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN A LOS TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	256.707	459.010
(-) Participación a los trabajadores (15%)	(38.506)	(68.852)
(-) Gasto por Impuesto a la renta corriente	(83.071)	(133.553)
(-) Gasto por impuesto a la renta diferido	(3.430)	(5.227)
RESULTADO DEL EJERCICIO	131.699	251.378

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
SERVICIOS INTEGRALES DE COBRANZAS Y CORRESPONDENCIA
ECUADOR SICCEC CÍA. LTDA.
USD

	2017	2016
CAPITAL SOCIAL		
Saldo al 1 de enero	338.816	338.816
Aumento de Capital Aportes Futura Capitalización	73.300	
Aumento de Capital Resultados Acumulados	539.781	-
Saldo al 31 de diciembre	951.897	338.816
APORTES FUTURA CAPITALIZACIÓN		
Saldo al 1 de enero	73.300	73.300
Transferencia aumento de capital	(73.300)	-
Aporte para futura capitalización	-	-
Saldo al 31 de diciembre	-	73.300
RESERVAS		
Saldo al 31 de diciembre	11.313	11.313
Transferencia a Reservas	28.410	-
Total Reservas al 31 de diciembre	39.723	11.313
SUPERÁVIT REVALUACIÓN PROPIEDAD, PLANTA, EQUIPO		
Saldo al 1 de enero	309.863	309.863
Corrección de error	27.308	
Saldo al 31 de diciembre	337.171	309.863
RESULTADOS ACUMULADOS		
Saldo al 1 de enero Transferencia de ejercicio	324.843	8.030
Transferencia Resultados Acumulados	251.378	316.812
Transferencia a Reservas	(28.410)	-
Transferencia aumento de capital	(539.781)	-
Saldo al 31 de diciembre	8.031	324.843
RESULTADOS DEL EJERCICIO		
Saldo al 1 de enero	251.378	316.812
Transferencia Resultados Acumulados	(251.378)	(316.812)
Resultado del Ejercicio	131.699	251.378
	131.699	251.378

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
SERVICIOS INTEGRALES DE COBRANZAS Y CORRESPONDENCIA
ECUADOR SICCEC CÍA. LTDA.
USD

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Recibido de clientes	4.568.494
Pagado a proveedores	(1.740.813)
Pago a y por cuenta de los empleados	(2.033.350)
Impuesto a la renta propio pagado	(242.204)
Otros	141.415

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE (UTILIZADO EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	693.542
--	----------------

FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Adquisición Propiedad, Planta y Equipo	(99.779)
Venta Vehículo	8.266
Inversiones	70.167
Otros	46.512

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE (UTILIZADO EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	25.166
--	---------------

FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Préstamos recibidos	3.252.114
Préstamos pagados	(3.721.511)
Pago por intereses	(295.599)

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE (UTILIZADO EN) ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	(764.995)
---	------------------

EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

Disminución del Efectivo del Período	(46.287)
Efectivo y sus Equivalentes al Inicio	361.803

<i>EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL FINAL</i>	315.516
--	----------------

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL PERÍODO TERMINADO EL 31-12-2017

SERVICIOS INTEGRALES DE COBRANZAS Y CORRESPONDENCIA ECUADOR SICCEC CIA. LTDA.

1. La Compañía

SERVICIOS INTEGRALES DE COBRANZAS Y CORRESPONDENCIA ECUADOR SICCEC CÍA. LTDA., es una compañía constituida en el Ecuador mediante escritura pública del 23 de octubre de 2008 ante la Notaría 3 del Cantón Quito e inscrita en el Registro Mercantil de la ciudad de Quito el 8 de diciembre del mismo año. El domicilio principal de la compañía es la ciudad de Quito; podrá establecer agencias, sucursales, o establecimientos en uno o más lugares dentro del territorio nacional o en el exterior, sujetándose a las disposiciones legales correspondientes.

La compañía ha sido constituida para 50 años de actividad, contados a partir de su inscripción en el Registro Mercantil. La compañía podrá disolverse antes del plazo de vencimiento o podrá prorrogarlo sujetándose en cualquier caso a las disposiciones legales aplicables de conformidad con lo previsto en los estatutos.

Por disposición de la Superintendencia de Compañías el objeto social de SICCEC cambió el 10 de enero del año 2018: la actividad comercial de la Compañía es la actividad empresarial del servicio de cobranza que comprende la gestión de recuperación de créditos u otros activos propios o de terceros, incluyendo de las entidades que integran el Sistema Financiero Nacional, en la fase preventiva, extrajudicial y judicial, cuyo cumplimiento comprenderá el desarrollo de varios servicios vinculados o complementarios, relacionados con actividades tales como recopilación de información y suministro de esa información; evaluación de la solvencia de los sujetos de crédito o de los deudores; adquisición o programas de software o programas de computación relacionados con el servicio de cobranza; comercialización de programas de software o programas de computación relacionados con el servicio de cobranza; valoración de activos y de bienes en general y peritajes; estudios e informes y otras actividades relacionadas con la administración de riesgo; verificación domiciliaria y de búsquedas, incluidos el suministro de informe de bienes y de domicilios; recaudación; capacitación de trabajadores y de empleadores y de otras personas que se desempeñen en el comercio, la industria o la producción; investigación y análisis de créditos y estados de situación para personas naturales o jurídicas; y, cualquier otra actividad que se relacione, en la actualidad o en el futuro, directa o indirectamente, con el servicio de cobranza y especialmente comprar cartera de crédito.

2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros.

2.1 Bases de preparación

Los estados financieros de la Compañía han sido preparados en base a las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF.

La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF requiere el uso de estimaciones contables. También exige que la Administración ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Compañía.

2.2 Moneda funcional y moneda de presentación

Las partidas en los estados financieros se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la Compañía. Los estados financieros se expresan en dólares estadounidenses, que es la moneda funcional y de presentación de la Compañía.

2.3 Responsabilidad de la información

La información contenida en estos Estados Financieros es responsabilidad del Gerente, ratificadas posteriormente por la Junta de Socios.

2.4 Efectivo y equivalentes de efectivo

Incluye aquellos activos financieros líquidos, depósitos o inversiones financieras de hasta 3 meses de plazo.

2.5 Cuentas y Documentos por Cobrar

Son importes relacionados con el curso normal de operación de la empresa; según su origen se los clasifica en:

Cuentas por Cobrar Clientes. - Esta cuenta se originan de la prestación de servicios de cobranza, actividad principal de la empresa. Si se espera cobrar la deuda en un año o menos (o en el ciclo normal de la operación, si este fuera más largo), se la clasifica como activo corriente. En caso contrario se presentan como activos no corrientes.

Documentos por Cobrar.- Esta cuenta se origina en la compra de cartera a instituciones financieras como son el Banco de Guayaquil, el Banco Finca, la Mutualista Pichincha, Fundación Alternativa, INSOTEC, DATAFAST, etc. La

composición de la cartera es nacional, pero en su mayoría la concentración de los clientes que pertenecían a estas instituciones se ubica en Quito como primera plaza, luego Guayaquil, Sierra Centro, Sierra Norte, Sierra Sur y Oriente.

Deterioro Acumulado del Valor de Cuentas y Documentos por Cobrar.-

Cuando existe evidencia de deterioro de las cuentas y documentos por cobrar, el importe de la cuenta de deterioro acumulado aumenta y se registra el respectivo gasto. Cuando la cuenta o documento por cobrar es definitivamente incobrable, se reduce la cuenta de deterioro del valor y se da de baja la cuenta o documento por cobrar. Para efectos de su presentación en los estados financieros, se registrará el deterioro del valor por la diferencia entre el valor en libros de las cuentas por cobrar menos el importe recuperable de las mismas.

Para definir el deterioro de la cartera se consideran las siguientes variables principalmente:

- Tipo de cartera comprada (microcrédito, consumo, tarjeta de crédito, hipotecaria, etc.)
- Antigüedad de la cartera, medido desde la fecha de su origen en el mercado, la fecha de castigo y los días de vencido. A mayor antigüedad, mayor deterioro.
- Tipo de garantía de la cartera.
- Nivel de contactabilidad del cliente.
- Posibilidad de acuerdo de pago.
- Cumplimiento de acuerdos de pago.
- Nivel de endeudamiento del cliente en el sistema financiero.
- Procesos legales que mantiene el cliente, etc.

En función al análisis de estas variables en cada tipo de cartera y al historial que la compañía mantiene de la gestión de varios años de diversos tipos de cartera se define la tabla de deterioro de cartera; la cual no es estática y puede variar dependiendo del comportamiento, evolución de la cobrabilidad y del perfil de riesgo de la institución que vende la cartera. Como ejemplo se presenta la tabla que se aplica en unas de las principales carteras.

CARTERA	% CON AB	% SIN AB.
BG 01-10	17%	34%
BG 11	6%	12%
BG 12	6%	12%
BG 13	6%	12%
BG 14	6%	12%
BG 15	6%	12%
BG 16	1%	2%
BG 17	1%	2%
BG 18	1%	2%

2.6 Propiedades y equipos

Los bienes comprendidos en propiedad, planta y equipo, de uso propio, se encuentran registrados a su costo de adquisición.

Los terrenos no se deprecian. La depreciación de otras propiedades y equipos, es calculada linealmente basada en la vida útil estimada de los bienes y considerando su valor residual.

Las vidas útiles estimadas de propiedades y equipos son las siguientes:

<u>Tipo de bienes</u>	<u>Número de años</u>
Edificios	20
Equipos de oficina	10
Equipos electrónicos	3
Vehículos	5
Muebles y Enseres	10

Las pérdidas y ganancias por la venta de propiedades y equipos, se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor neto en libros y se incluyen en el estado de resultado integral en el rubro "Utilidad o pérdida en venta de activos".

Cuando el valor en libros de un activo de las propiedades y equipos excede a su monto recuperable, este es reducido inmediatamente hasta su valor recuperable.

En función a lo determinado en el avalúo catastral o en informes de peritos evaluadores debidamente calificados, la compañía determinará el revalúo o (deterioro del valor) de la Propiedad Planta y Equipo.

La compañía registra directamente al gasto aquellos trabajos de mantenimiento y adecuaciones que no generarán beneficios económicos futuros y que no aumentarán la vida útil del activo, pues sirven para mantener al activo fijo en su condición normal de funcionamiento.

2.7 Impuesto a la renta corriente y diferido

El gasto por impuesto a la renta del año comprende el impuesto a la renta corriente y el diferido. El impuesto se reconoce en el estado de resultado integral, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen directamente en el patrimonio. En este caso el impuesto también se reconoce en otros resultados integral o directamente en el patrimonio.

2.7.1 Impuesto a la renta corriente

El cargo por impuesto a la renta corriente se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del año en que se devenga con base en el impuesto por pagar exigible.

Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto, sobre la utilidad gravable, del 22%, ó del 25% si más del 50% del capital social corresponde a socios ubicados en paraísos fiscales; y se puede reducir en 10 puntos porcentuales, si las utilidades son reinvertidas por el contribuyente.

A partir del ejercicio fiscal 2010 entró en vigor la norma que exige el pago de un "anticipo mínimo de impuesto a la renta", cuyo valor es calculado en función de las cifras reportadas el año anterior sobre el 0.2% del patrimonio, 0.2% de los costos y gastos deducibles, 0.4% de los ingresos gravables y 0.4% de los activos.

La referida norma estableció que en caso de que el impuesto a la renta causado sea menor que el monto del anticipo mínimo, este último se convertirá en impuesto a la renta definitivo, a menos que el contribuyente solicite al Servicio de Rentas Internas su devolución, lo cual podría ser aplicable, de acuerdo con la norma que rige la devolución de este anticipo.

2.7.2 Impuesto a la renta diferido

Surge de la posibilidad que tiene la empresa de poder pagar menor impuesto a la renta en el futuro o de tener que pagar más impuesto a la renta en el futuro, en el primer caso se trata de un activo por impuesto a la renta y en el segundo, de un pasivo por impuesto a la renta diferido. Esto se debe a las diferencias temporarias entre la base contable y la base fiscal.

Un activo por impuesto diferido (AID) es la cantidad de impuesto a la renta que se dejará de pagar en períodos futuros, relacionado con diferencias temporarias deducibles, amortización de pérdidas de años anteriores y compensación de créditos de años anteriores no utilizados.

Un pasivo por impuesto diferido (PID) es la cantidad de impuesto a la renta que se pagará en períodos futuros, relacionada con diferencias temporarias imponibles.

La base fiscal de un activo es el monto que será deducible tributariamente de cualquier beneficio económico gravable, al recuperar el valor neto en libros del activo. Si esos beneficios económicos no gravan, la base fiscal del activo es igual a su valor neto en libros.

La base fiscal de un pasivo es el valor en libros de ese pasivo, menos cualquier monto relacionado deducible tributariamente en períodos futuros. La base fiscal de un anticipo de clientes es su valor en libros menos ingresos relacionados que no estén gravados.

El Art. 28.1 del Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno establece los casos en los que se pueden aplicar activos o pasivos por impuestos diferidos.

2.8 Beneficios a los empleados

2.8.1 Beneficios de corto plazo

Se registran como pasivos acumulados del estado de situación financiera y corresponden principalmente a:

i) La participación de los trabajadores en las utilidades: calculada en función del 15% de la utilidad contable anual antes del impuesto a la renta, según lo establecido por la legislación ecuatoriana vigente. Se registra con cargo a resultados y se presenta como parte del costo de ventas, los gastos administrativos o gastos de ventas en función de la labor de la persona beneficiaria de este beneficio.

ii) Vacaciones: se registra el costo correspondiente a las vacaciones del personal sobre base devengada.

iii) Décimo tercer y décimo cuarto sueldos: se provisionan y pagan de acuerdo a la legislación vigente en el Ecuador.

2.8.2 Beneficios de largo plazo (provisión de jubilación patronal)

La Compañía tiene un plan de beneficio definido para jubilación patronal, normado por las leyes laborales ecuatorianas.

La Compañía, a partir del año 2014, contabilizó la provisión para jubilación patronal y desahucio con base en estudios actuariales practicados por un profesional independiente, provisionando con cargo a los costos y gastos (resultados) del año.

Las hipótesis actuariales incluyen variables como son, en adición a la tasa de descuento, la tasa de mortalidad, edad, sexo, años de servicio, remuneraciones, incremento futuro de remuneraciones, tasa de rotación, entre otras.

Al cierre del año las provisiones cubren a todos los trabajadores que se encontraban trabajando para la Compañía.

2.9 Provisiones corrientes

Las provisiones se reconocen cuando: (i) la Compañía tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de eventos pasados, (ii) es probable vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación y (iii) el monto se ha estimado de forma fiable. Los montos reconocidos como provisión son la mejor estimación de la administración, a la fecha de cierre de los estados financieros, de los desembolsos necesarios para liquidar la obligación.

2.10 Reconocimiento de ingresos

Los ingresos ordinarios se reconocen cuando se produce la entrada bruta de beneficios económicos originados en el curso de las actividades ordinarias de la empresa durante el ejercicio, siempre que dicha entrada de beneficios provoque un incremento en el patrimonio neto que no esté relacionado con las aportaciones de los propietarios de ese patrimonio y estos beneficios puedan ser valorados con fiabilidad. Los ingresos ordinarios se valoran por el valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir, derivada de los mismos. El ingreso se expone neto, de impuesto, descuentos o devoluciones.

2.10.1 Prestación de servicios de cobranza

Los servicios por la gestión de cobranza extrajudicial de las Cartera administradas de nuestros cedentes, son reconocidos cuando el servicio es prestado, en base al número de gestiones efectivas acorde a las tarifas reguladas por la Superintendencia de Bancos.

2.10.2 Recuperación de Cartera Comprada

El ingreso por gestión de recuperación de la cartera de crédito comprada es reconocido en el estado de resultados.

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

		(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:		2017	2016
Caja Chica		1,800	1,800
Bancos Locales		313,717	360,003
TOTAL		315,517	361,803

4. INVERSIONES CORRIENTES

		(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:		2017	2016
Inversiones Banco Pichincha		-	-
Inversiones Diners Club		288,835	410,000
Inversiones Banco Finca		51,000	
TOTAL		339,835	410,000

5. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

		(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:		2017	2016
Cuentas por cobrar no relacionados		129,313	244,303
Cuentas por cobrar relacionados		-	4,563
Cuentas por cobrar empleados		39,424	52,781
Documentos por cobrar		2,558,285	2,559,909
Otras cuentas por cobrar		754	6,430
Deterioro cuentas y documentos por cobrar		(396,478)	(276,674)
TOTAL		2,331,298	2,591,313

5.1 PARTES RELACIONADAS

Parte Relacionada	SALDOS		TRANSACCIONES			
	Por cobrar	Por pagar	Préstamos		Servicios	
			Recibidos	Entregados	Recibidos	Entregados
Secobraex	-	-	-	-	45,859.80	34,466.18
Microsegurosseg	-	-	-	-	-	-
Corpodelfos	-	-	-	-	11,400.00	7,446.60
Siccectec	-	-	-	-	-	32,266.00
Servitraigo	8,464.05	-	-	8,464.05	7,748.37	-
Cooperativa Nueva Esperanza	1,800.00	-	-	1,800.00	-	-
TOTAL	10,264.05	-	-	10,264.05	65,008.17	74,178.78

6. IMPUESTOS DE TERCEROS

		(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:		2017	2016
Retención impuestos		-	-
Crédito tributario		-	3,798
TOTAL		-	3,798

7. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Descripción	Terrenos	Inmuebles	Muebles y Enseres	Maquinaria, Equipo e Instalaciones	Equipos de Computación	Vehículos	Equipos de Seguridad	Adecuaciones e Instalaciones en Curso	Total
Al 1 de enero del 2017									
Costo histórico	424.677	485.186	120.240	63.256	261.644	196.462	396	193.549	1.745.411
Depreciación acumulada	-	(52.034)	(23.575)	(12.870)	(194.094)	(48.517)	(158)	-	(331.249)
Valor en libros	424.677	433.152	96.664	50.386	67.550	147.945	238	193.549	1.414.162
Movimiento 2017									
Adiciones	-	108.893	3.420	85.596	14.758	35.391	-	64.143	312.200
Ventas/ Salidas	-	-	-	-	-	(16.830)	-	(257.692)	(274.522)
Corrección error		45.270				-		-	45.270
Corrección Dep. Acum.		(19.992)				9.621			(10.370)
Depreciación	-	(30.102)	(12.241)	(14.442)	(46.947)	(43.029)	(40)	-	(146.801)
Valor al 31 de dic del 2017	424.677	537.222	87.844	121.540	35.360	133.099	198	(193.549)	1.339.939
Al 31 de dic del 2017									
Costo histórico	424.677	639.349	123.660	148.852	276.402	215.023	396	-	1.828.359
Depreciación acumulada	-	(102.128)	(35.816)	(27.313)	(241.041)	(81.924)	(198)	-	(488.420)
Valor en libros	424.677	537.222	87.844	121.540	35.360	133.099	198	-	1.339.939

8. INVERSIONES NO CORRIENTES

		(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:		2017	2016
SICCECTEC CÍA. LTDA.		352	352
Fideicomiso Inmobiliario Montebello		500.037	500.039
TOTAL		500.389	500.391

9. OBLIGACIONES LABORALES

(en U.S. dólares)		
	2017	2016
Al 31 de diciembre registra:		
Sueldos y salarios por pagar	2,356	6,362
Beneficios sociales por pagar	72,861	128,482
Obligaciones con terceros	286	8,829
TOTAL	75,503	143,673

10. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

(en U.S. dólares)		
	2017	2016
Al 31 de diciembre registra:		
Cuentas por pagar proveedores	25,609	24,666
Recaudaciones cartera Administrada	-	-
Documentos por pagar cartera bancaria	159,814	98,167
TOTAL	185,423	122,833

11. OBLIGACIONES (CORRIENTES) CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

(en U.S. dólares)		
	2017	2016
Al 31 de diciembre registra:		
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0169352 (cartera comprada)	-	133,499
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0188537 (cartera comprada)	-	63,285
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0109149 (cartera comprada)	-	69,747
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0130777 (cartera comprada)	-	64,340
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0142505 (cartera comprada)	117,541	107,386
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0158502 (cartera comprada)	128,532	117,503
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0179958 (cartera comprada)	88,730	81,123
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0192616 (cartera comprada)	116,357	106,302
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0193924 (cartera comprada)	67,631	61,782
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0197969 (cartera comprada)	-	200,310
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0102070 (cartera comprada)	60,070	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0120638 (cartera comprada)	159,198	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0125752 (cartera comprada)	61,462	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0137742 (cartera comprada)	65,706.63	-
Préstamo Mutualista Pichincha (cartera comprada)	243,939	166,893
Préstamo Bco de la Produccion OP.2672726 (cartera comprada)	16,876	15,335
Interés Bancario por pagar	-	-
TOTAL	1,126,042	1,187,507

12. OBLIGACIONES (NO CORRIENTES) CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

	(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:	2017	2016
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0188537 (cartera comprada)	-	39,646
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0109149 (cartera comprada)	-	69,714
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0130777 (cartera comprada)	-	89,046
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0142505 (cartera comprada)	62,877	180,418
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0158502 (cartera comprada)	104,324	232,856
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0179958 (cartera comprada)	97,130	185,860
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0192616 (cartera comprada)	161,040	277,398
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0193924 (cartera comprada)	93,600	161,231
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0102070 (cartera comprada)	89,023	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0120638 (cartera comprada)	267,467	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0125752 (cartera comprada)	134,510	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0137742 (cartera comprada)	137,017	-
Préstamo Mutualista Pichincha (cartera comprada)	477,829	779,706
Préstamo Bco de la Produccion OP.2672726 (cartera comprada)	15,390	32,266
TOTAL	1,640,207	2,048,139

La garantía de estas operaciones de crédito es la misma cartera comprada al Banco de Guayaquil y a la Mutualista Pichincha (cartera hipotecaria). En el caso de Produbanco, la garantía está dada sobre firmas. Con el Banco de Guayaquil, se tiene una línea de crédito aprobada.

13. PROVISIONES NO CORRIENTES

	(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:	2017	2016
Provisión para jubilación patronal	21,492	282,371
Provisión para despido intempestivo	227,160	14,651
TOTAL	248,652	297,023

14. CAPITAL SOCIAL

	(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:	2017	2016
Ramiro Estrella Capital Social	9,519	3,388
3-101-635783 Capital Social	-	335,428
Corpodelfos Capital Social	942,378	-
TOTAL	951,897	338,816

El capital suscrito y pagado de la Compañía al 31 de diciembre del 2017 es de U.S. \$951,897) participaciones de valor nominal US\$1 cada una.

15. APORTES FUTURA CAPITALIZACIÓN

	(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:	2017	2016
Ramiro Estrella Aportes para futura capitalización	-	733
3-101-635783 Aportes para futura capitalización	-	72,567
TOTAL	-	73,300

16. RESERVAS

	(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:	2017	2016
Reserva Legal	38,987	10,577
Reserva facultativa	736	736
TOTAL	39,723	11,313

- (1) La Ley de Compañías establece que, de las utilidades anuales, se destine por lo menos un 5% para formar la Reserva Legal hasta alcanzar el 20% del capital social, Esta reserva no está disponible para el pago de dividendos en efectivo en efectivo pudiendo ser capitalizada en su totalidad.

17. OTRO RESULTADO INTEGRAL, SUPERÁVIT REVALUACIÓN EDIFICIO

	(en U.S. dólares)	
Al 31 de diciembre registra:	2017	2016
Saldo inicial	309.863	309.863
Corrección error 2015	27.308	
TOTAL	337.171	309.863

18. EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre de 2017 y la fecha de emisión de los estados financieros no se produjeron eventos que en opinión de la Administración pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros adjuntos.

Sin embargo cabe mencionar que SICCEC calificó como compañía de servicios auxiliares del sector financiero público y privado en el área de cobranza, mediante Resolución No. SB-DTL-2018-273 de 16 de marzo de 2018, que fue inscrita en el Registro Mercantil el 11 de abril de 2018.