

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL PERÍODO TERMINADO EL 31-12-2016

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

1. La Compañía

SERVICIOS INTEGRALES DE COBRANZAS Y CORRESPONDENCIA ECUADOR SICCEC CIA. 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 08 de diciembre de 2008. 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.

La actividad económica de la compañía se orienta a prestar servicios de cobranza tanto en forma judicial como extrajudicial por cuenta propia o ajena, así mismo, a prestar servicios de asesoría, consultoría y servicios afines: valoración de activos y bienes en general, y peritajes; realizar estudios e informes y otras actividades relacionadas con la administración del riesgo, prestar el servicio de verificación domiciliaria y de búsquedas, incluido el suministro de informe de bienes de domicilios y comerciales que estén relacionados a la prestación de servicios de cobranza; prestar el servicio de recaudación en locales propios o a distancia; arrendar bienes corporales muebles como arrendador o arrendatario; prestar el servicio de despacho, conducción y entrega de bienes; realizar actividades de capacitación; investigar y analizar créditos y estados de situación para personas naturales y jurídicas; para el cumplimiento de su objeto, la compañía podrá celebrar todos los actos y contratos permitidos por la Ley.

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 para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES).

La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF para PYMES 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 y la Fundación Alternativa. 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 esta cuenta aumentase 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.

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:

Tipo de bienes	Número de años
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.

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 resultado 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.

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

Los ingresos por gestión de recuperación de la cartera de crédito comprada es reconocida en el estado de resultados.

3 EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

Al 31 de diciembre registra:

Caja Chica

Bancos Locales

TOTAL

(en U.S. dólares)

2016

2015

1.800

1.400

360.003

81.694

361.803

83.094

4 INVERSIONES CORRIENTES

Al 31 de diciembre registra:

Inversiones Banco Pichincha

Inversiones Diners Club

TOTAL

(en U.S. dólares)

2016

2015

-

283.479

410.000

35.394

410.000

318.872

5 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

Al 31 de diciembre registra:

Cuentas por cobrar no relacionados

Cuentas por cobrar relacionados

Cuentas por cobrar empleados

Documentos por cobrar

Otras cuentas por cobrar

Deterioro cuentas y documentos por cobrar

TOTAL

(en U.S. dólares)

2016

2015

244.303

173.445

4.563

5.837

52.781

23.599

2.559.909

1.080.980

6.430

5.753

(276.674)

(225.290)

2.591.313

1.064.324

6 IMPUESTOS

Al 31 de diciembre registra:

Crédito tributario, renta

Crédito tributario, IVA en compras

TOTAL

(en U.S. dólares)

2016

2015

-

-

3.798

-

3.798

-

				(en U.S. dólares)	
				2016	2015
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN A LOS TRABAJADORES (PT) E IMPUESTOS (IRCD)				459.010,49	506.569,59
(-) Participación trabajadores (PT) 15%				-68.851,57	-75.985,44
Utilidad después de PT y antes de IRCD				390.158,92	430.584,15
(+) Partidas tributarias conciliatorias 285.082,74 Reversión					
BASE IMPONIBLE 675.241,66 150.000,00					
(-) Gto. Impuesto a la renta corriente (GIRC) 22%				-133.553,17 25%	-165.590,38
(-) Gto. Impuesto a la renta diferido (GIRD); (+) Ingreso por IR Diferido				-5.227,27	51.818,57
Utilidad neta				251.378,48	316.812,34
Participación Trabajadores más Impuesto a la Renta Corriente				202.404,74	241.575,82
Crédito tributario del impuesto a la renta a favor del contribuyente					
Anticipo Impuesto a la Renta				0,00	0,00
Retenciones del Impuesto a la Renta por parte de Clientes e Instituciones Financieras				88.572,91	67.070,91
Crédito Tributario renta ejercicios anteriores				0,00	34.529,42
				88.572,91	101.600,33
RESUMEN:					
Impuesto a la Renta Corriente (IRC) Causado				133.553,17	165.590,38
Prepago del Impuesto a la Renta Corriente				-88.572,91	-101.600,33
IMPUESTO A LA RENTA CORRIENTE POR PAGAR				44.980,26	63.990,05

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	Total
Porcentaje de depreciación		5%	10%	10%	33%	5%	10%		
Al 1 de enero del 2016									
Costo histórico	424.677	485.186	71.470	38.527	225.473	109.015	396	-	1.354.743
Depreciación acumulada	-	(27.287)	(14.716)	(8.847)	(136.147)	(21.244)	(119)	-	(208.360)
Valor en libros	<u>424.677</u>	<u>457.899</u>	<u>56.754</u>	<u>29.680</u>	<u>89.326</u>	<u>87.770</u>	<u>277</u>	<u>-</u>	<u>1.146.383</u>
Movimiento 2016									
Adiciones	-	-	48.770	25.746	36.171	112.983	-	193.549	417.220
Ventas / bajas	-	-	-	(1.017)	-	(25.536)	-	-	(26.553)
Depreciación	-	(24.747)	(8.859)	(4.023)	(57.947)	(27.272)	(40)	-	(122.889)
Valor al 31 de dic del 2016	<u>424.677</u>	<u>433.152</u>	<u>96.664</u>	<u>50.386</u>	<u>67.550</u>	<u>147.945</u>	<u>238</u>	<u>193.549</u>	<u>1.414.162</u>
Al 31 de dic del 2016									
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	<u>424.677</u>	<u>433.152</u>	<u>96.664</u>	<u>50.386</u>	<u>67.550</u>	<u>147.945</u>	<u>238</u>	<u>193.549</u>	<u>1.414.162</u>

8 INVERSIONES NO CORRIENTES

	(en U.S. dólares)	
	2016	2015
Al 31 de diciembre registra:		
Inversiones de capital	352	5.302
Fideicomiso Montebello	500.039	423.821
TOTAL	500.391	429.123

9 OBLIGACIONES LABORALES

	(en U.S. dólares)	
	2016	2015
Al 31 de diciembre registra:		
Sueldos y salarios por pagar	6.362,37	11.070,20
Beneficios sociales por pagar	128.481,62	82.794,56
Obligaciones con terceros	8.828,55	29.347,34
TOTAL	143.673	123.212

10 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

	(en U.S. dólares)	
	2016	2015
Al 31 de diciembre registra:		
Cuentas por pagar proveedores	24.666	27.765
Recaudaciones cartera Administrada	-	8.865
Documentos por pagar cartera bancaria	98.167	-
TOTAL	122.833	36.630

11 OBLIGACIONES (CORRIENTES) CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

	(en U.S. dólares)	
	2016	2015
Al 31 de diciembre registra:		
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0159050 (cartera	-	19.302
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0128633 (cartera	-	56.542
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0168270 (cartera	-	75.000
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0169352 (cartera	133.499	133.554
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0188537 (cartera	63.285	57.814
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0109149 (cartera	69.747	63.717
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0121342 (cartera	-	58.777
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0130149 (cartera	-	411.620
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0130777 (cartera	64.340	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0142505 (cartera	107.386	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0158502 (cartera	117.503	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0179958 (cartera	81.123	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0192616 (cartera	106.302	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0193924 (cartera	61.782	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 2672726 (cartera	15.335	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0197969 (cartera	200.310	-
Préstamo Mutualista Pichincha (cartera comprada	166.893	-
Interés Bancario por pagar	-	4.478
TOTAL	1.187.507	880.804

12 OBLIGACIONES (NO CORRIENTES) CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

	(en U.S. dólares)	
	2016	2015
Al 31 de diciembre registra:		
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0128633 (cartera	-	9.975
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0169352 (cartera	-	133.499
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0188537 (cartera	39.646	102.931
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0109149 (cartera	69.714	139.461
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0121342 (cartera	-	153.386
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0130777 (cartera	89.046	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0142505 (cartera	180.418	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0158502 (cartera	232.856	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0179958 (cartera	185.860	-
Préstamo Mutualista Pichincha (cartera comprada	779.706	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0192616 (cartera	277.398	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 0193924 (cartera	161.231	-
Préstamo Banco Guayaquil OP. 2672726 (cartera	32.266	-
TOTAL	2.048.139	539.253

El plazo de las operaciones de crédito a largo plazo varían entre los 7 meses y los 33 meses.

Las tasas de interés vigentes para las operaciones de crédito varían entre el 8,94% y el 9,76% anual.

La garantía es la misma cartera por cobrar.

13 PROVISIONES NO CORRIENTES

	(en U.S. dólares)	
	2016	2015
Al 31 de diciembre registra:		
Provisión para jubilación patronal	282.371	227.856
Provisión para despido intempestivo	14.651	-
TOTAL	297.023	227.856

14 CAPITAL SOCIAL

	(en U.S. dólares)	
	2016	2015
Al 31 de diciembre registra:		
Ramiro Estrella Capital Social	3.388	3.388
3-101-635783 Capital Social	335.428	335.428
TOTAL	338.816	338.816

15 APORTES FUTURA CAPITALIZACION

	(en U.S. dólares)	
	2016	2015
Al 31 de diciembre registra:		
Ramiro Estrella Aportes para futura capitalización	733	733
3-101-635783 Aportes para futura capitalización	72.567	72.567
TOTAL	73.300	73.300

PARTES RELACIONADAS

	(en U.S. dólares)
Al 31 de diciembre registra:	2016
Cuentas por Cobrar Relacionados	4.563
Cuentas por Pagar Relacionados	352
Operaciones de Gasto Partes Relacionadas	<u>222.048</u>
TOTAL	<u>226.963</u>

CONTINGENTES

La empresa considera que no existen contingentes que puedan afectar los estados financieros presentados.

EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre de 2016 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.