

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.